



3/2014. számú IHKSZSZHISZ külső szabályzat

V.45.0

Az Integráció belső ellenőrzésének rendje

Hatálybalépés: ~~2020~~2021.02.11.2510.

Kiadja: IHKSZ Ellenőrzési és Felügyelési Szakterület~~SZHISZ Jogi és Szabályozási Szakterület~~



Szabályzatkészítési előlap

A szabályzat tárgya (neve):

Az Integráció belső ellenőrzésének rendje	V.5.0 verziószám
--	-------------------------

Szabályzatgazda szakterület:

Ellenőrzési és Felügyelési Szakterület
--

Jóváhagyás:

Elfogadó határozat száma és dátuma	Elfogadó testület
11/2020. (02.24) – V.4.0	Ügyvezetés
63/2022-K. (10.17) – V.5.0	Ügyvezetés (jóváhagyva a Közgyűlés 27/2022 (11.08) számú határozatával)

Készítő, véleményező:

Esemény	Dátum	Megjegyzés
Felülvizsgálta: Tóth László	2022. szeptember	
Véleményezte: Bodonyi Andrea, Bazsó Gábor, dr. Török Katalin	2022.szeptember	
Utoljára módosította: dr. Török Katalin	2022. november 9.	

Verzió/státuszkövetés:

Verzió	Dátum	Módosítás oka	Megjegyzés
V.1.0	2015.06.12.	Szabályzat elkészítése	
V.1.1	2017.01.01.	Felülvizsgálat	
V.2.0	2017.08.01.	Jogszabályi változások átvezetése	
V.2.1	2018.05.09	MNB szabályozási elvárások átvezetése	
V.3.0	2019.05.24	Jogszabályi és folyamatbeli változások átvezetése	
V.4.0	2020.02.25	Jogszabályi változások átvezetése	
V.5.0	2022.11.10	Csoportirányítói funkcióból adódó átvezetések, módosítások	

Egyéb megjegyzés:

--



Tartalomjegyzék

1.	ÁLTALÁNOS RÉSZ.....	4
1.1.	A szabályzat célja	4
1.2.	A szabályzat tárgyi hatálya	4
1.3.	A szabályzat alanyi hatálya	4
1.4.	Kapcsolódó szabályzatok, jogszabályok.....	5
1.4.1	Jogszabályok	5
1.4.2	Hivatkozott szabályzatok, dokumentumok	5
1.4.3	Hivatkozó szabályzatok, dokumentumok	5
1.4.4	Egyéb kapcsolódó dokumentumok	6
1.5.	Fogalmak	6
2.	ALAPELVEK.....	87
3.	AZ INTEGRÁCIÓ BELSŐ ELLENŐRZÉSI RENDSZERE	109
3.1.	Az Integráció belső ellenőrzési (kontroll) rendszerének célja	1110
3.2.	Az Integráción belüli ellenőrzések (kontrollok) célja.....	1110
4.	AZ INTEGRÁCIÓ BELSŐ ELLENŐRZÉSI RENDSZERÉNEK ALAPPILLÉREI:	1211
4.1.	AZ INTEGRÁCIÓS SZERVEZET FELÜGYELÉSI RENDSZERE.....	1211
4.2.	AZ INTEGRÁCIÓS SZERVEZET ELLENŐRZŐ RENDSZERE	1513
4.3.	AZ INTEGRÁCIÓS SZERVEZET TAGJAI ÉS A KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSOK BELSŐ ELLENŐRZÉSI RENDSZERE	1716
4.3.1.	ÁLTALÁNOS ELŐÍRÁSOK.....	1918
4.3.2.	AZ INTEGRÁCIÓS SZERVEZET INTÉZMÉNYEK BELSŐ ELLENŐRZÉSÉVEL KAPCSOLATOS FELADATAINAK RÉSZLETSZABÁLYAI.....	2019
4.4.	AZ INTEGRÁCIÓS SZERVEZET FÜGGETLENÍTETT BELSŐ ELLENŐRZÉSE	2221
5.	ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK.....	2321



1. ÁLTALÁNOS RÉSZ

1.1.A szabályzat célja

Az Integrációs Szervezetet (Integrált—Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs—Központi Szervezet)e)ét (továbbiakban: Integrációs Szervezet) a 2013. évi CXXXV. törvény a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról (továbbiakban: Szhitv.) hozta létre.

Az Szhitv. rendelkezései szerint az Integrációs Szervezet feladatai közé tartozik – többek között a ~~szövetkezeti~~ hitelintézet~~iek~~ integráció~~jának~~ egységes működése és irányítása, továbbá a ~~szövetkezeti~~ hitelintézetek integráció céljainak elérése érdekében az Integrációs Szervezet tagjaira és a Kapcsolt Vállalkozásokra vonatkozó kötelező szabályzatok elfogadása.

Az Szhitv. felhatalmazása alapján megalkotandó, a tagokra nézve kötelező szabályzatok körébe tartozik a belső ellenőrzés rendjéről szóló szabályzat is.

Jelen Szabályzat célja, hogy az Integrációs Szervezet:

- megfeleljen és teljesítse az Szhitv. 11. § (1) bekezdés b) pontjában definiált kötelezettségét,
- meghatározza az Integráción belüli (belső) ellenőrzési (kontroll) rendszerére, rendjére vonatkozó keretjellelű előírásait, elvárásait,
- az Szhitv-ben rögzített céljai elérése érdekében az ellenőrzésre (kontrollok) vonatkozóan meghatározza az Integrációs tagok főbb kötelezettségeit,
- a csoportirányító által kiadott csoport szintű belső ellenőrzési szabályzatokkal összhangban, illetve azokat kiegészítve meghatározza az Integráció tagjainál működtetett belső ellenőrzési szervezetre vonatkozó további szabályokat, valamint az Integrációs Szervezet által felettük gyakorolt felügyeleti funkcióhoz kötődő főbb szabályokat, előírásokat és az kapcsolódó alapelveket, beszámolási szabályokat.-

1.2.A szabályzat tárgyi hatálya

Jelen szabályzat tárgyi hatálya kiterjed az Integrációs Szervezet tagjai és a Kapcsolt Vállalkozások vonatkozásában az üzleti és üzemviteli tevékenységre, folyamatra, rendszerre, nyilvántartásra, adatbázisra, dokumentációra, védelmi vonalára, és valamennyi szerződéses és tulajdonosi kapcsolatára.

1.3.A szabályzat alanyi hatálya

A szabályzat alanyi hatálya alá tartozik:

- az Integrációs Szervezet,



- az Integrációs üzleti irányító szervezet,
- az [Szövetkezeti-Integrált](#) hitelintézet,
- a Kapcsolt Vállalkozás,
- az fentiekben felsoroltak valamennyi munkavállalója és munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében foglalkoztatott személye.

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 (a továbbiakban: Szhitv.)
2013. évi CCXXXVII. törvény	a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (a továbbiakban: Hpt.)
2001. évi CXX. törvény	A tőkepiacról szóló (a továbbiakban: Tpt.)
2007. évi CXXXVIII. törvény	A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló (Bszv.)
2014. évi XVI. törvény	A kollektív befektetési formákról és kezelőikről” szóló (Kbftv.)
2013. évi V. törvény	A Polgári Törvénykönyvről szóló (Ptk.)
2000. évi C. törvény	a számvitelről (a továbbiakban: Szt.)

1.4.2 Hivatkozott szabályzatok, dokumentumok

szabályzat azonosítója	szabályzat megnevezése
16/2017. számú irányelv	Az ellenőrzés és a folyamatos felügyelés rendje és módszertana
24/2017. számú SZHISZ külső szabályzat	Az ellenőrzés és a folyamatos felügyelés szabályai
4/2018. számú SZHISZ külső szabályzat	Integrációs tagok belső ellenőrzési szabályzata

1.4.3 Hivatkozó szabályzatok, dokumentumok

szabályzat azonosítója	szabályzat megnevezése
16/2017. számú irányelv-	Az ellenőrzés és a folyamatos felügyelés rendje és módszertana



24/2017. számú SZHIKSZ külső szabályzat	Az ellenőrzés és a folyamatos felügyelés szabályai
4/2018. számú SZHSZ külső szabályzat	Integrációs tagok belső ellenőrzési szabályzata

1.4.4 Egyéb kapcsolódó dokumentumok

dokumentum azonosító	dokumentum megnevezése
<u>1/2022 MKB Bank Csoportszintű szabályzat</u>	<u>Belső Ellenőrzési Kézikönyv</u>
<u>4/2015 MKB Bank Csoportszintű politika</u>	<u>A Csoportszintű Belső Ellenőrzési Politika</u>
<u>31/2013 MKB Bank Csoportszintű szabályzat</u>	<u>A Belső Ellenőrzési Szabályzat</u>

1.5. Fogalmak

Alkalmazottak: a munkavállalók, a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személyek, valamint munkavállalónak nem minősülő vezető állású személyek.

Belső Ellenőrzés/BE: az Integrációs üzleti irányító szervezet, az integrált hitelintézetek, és a Kapcsolt Vállalkozások belső ellenőrzési tevékenységet végző szervezeti egysége. Amennyiben a vállalkozás mérete vagy a jogszabályi előírások nem teszik szükségessé több belső ellenőr foglalkoztatását, és a szervezet csak egy belső ellenőrt foglalkoztat, akkor a belső ellenőrzési szervezeti egységre vagy annak vezetőjére vonatkozó útmutatásokat a belső ellenőrrre kell érteni.

Ellenőrzés alá vont szervezet:

az Integrációs Szervezet tagjai, a Kapcsolt Vállalkozások, ~~a Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja~~, valamint a Központi Adatfeldolgozó.

Hozzá tartozó:

~~E~~e szabályzat alkalmazásában a házastárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és a nevelt gyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő, a testvér, az élettárs, az egyeneságbeli rokon házastársa, a házastárs egyeneságbeli rokona és testvére, és a testvér házastársa.

Integrációs Szervezet:

az ~~Integrált Szövetkezeti~~ Hitelintézetek ~~Integrációs Központi~~ Szervezete, az ~~integrált-szövetkezeti~~ 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 tagja/~~Tagok/Integráció 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.

~~Integráció tagjai/Tagok: az Integrációs Szervezet tagja, valamint a Kapcsolt Vállalkozás a szövetkezeti hitelintézet, az integrációs üzleti irányító szervezet, a Holding Szövetkezet, valamint az Integrációs Szervezet tagjai közé felvett, Kapcsolt Vállalkozásnak minősülő, a Felügyelet által felügyelt intézmény.~~

Integrációs üzleti irányító szervezet:

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

Kapcsolt Vállalkozás:

~~az szövetkezeti hitelintézeti~~ Integrációs Szervezet tagjainak ellenőrző befolyása alatt működő szervezet.

Intézmény: a szabályzat alanyi hatálya alá tartozó szervezetek, kivétel az Integrációs Szervezet.

MNB/Felügyelet:

a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank.

Ügyvezetés: a Hpt. szerinti ügyvezetők (azaz a vállalkozás irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete által megválasztott, a vállalkozással munkaviszonyban álló elnöke, a vállalkozás vezetésére kinevezett, a vállalkozással munkaviszonyban álló első számú vezető, valamint e vezető valamennyi helyettese) és az azonos vezetői beosztású és/vagy hatáskörrel rendelkező vezetők függetlenül a státuszuk/munkakörük megnevezésétől.

Integrált Hitelintézet: a takarékszövetkezet, a hitelszövetkezet és minden olyan egyéb hitelintézet is, amelynek működését vagy amelynek betéteit 2013. január 1-jén 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.

Szövetkezeti Hitelintézet:

~~a takarékszövetkezet, a hitelszövetkezet és minden olyan egyéb hitelintézet is, amelynek működését vagy amelynek betéteit 2013. január 1-jén Önkéntes Takarékszövetkezeti intézményvédelmi alapok valamelyike védte, valamint az a hitelintézet is, amelyet a 3. §~~



~~(2) bekezdésének megfelelően az Integrációs Szervezethez benyújtott csatlakozási kérelme alapján a Integrációs üzleti irányító szervezet igazgatóságának előzetes egyetértése, továbbá a Felügyelet előzetes jóváhagyását követően felvettek az Integrációs Szervezetbe.~~

2. ALAPELVEK

Az Integrációs Szervezet tagjai az Szhitv-ben foglaltaknak megfelelően egyetemlegesen felelnek egymás valamennyi kötelezettségéért, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.

Az Integrációs Szervezet egyedi alapon is nyomon követi az Integrációs Szervezet tagja és a Kapcsolt Vállalkozás fizetőképességének és tőkeellátottságának alakulását. Ennek körében ellenőrzési és felügyelési hatáskörei vannak.

~~Az Integrációs Szervezet a biztonságos és hatékony működése, továbbá a pénzforgalom zavartalan lebonyolítása érdekében ellenőrzi az Integrációs Szervezet tagjai, valamint a Kapcsolt Vállalkozások által használt fizetési és elszámolási, valamint az értékpapír elszámolási rendszerek működését, ennek keretében vizsgálja az egységes informatikai rendszert.~~

Az Integrációs Szervezet évente megvizsgálja a Központi Adatfeldolgozó tevékenységét, ideértve a Központi Adatfeldolgozó által ellátott kiszervezett tevékenység az Szhitv. 17/V. § (2) és (3) bekezdésében meghatározott megállapodásban és üzemeltetési szerződésben foglaltaknak megfelelő végzését, valamint a Központi Adatfeldolgozó által alkalmazott közreműködő által ellátott kiszervezett tevékenységet.

Az Integrációs Szervezet, mint kötelező intézményvédelmi szervezet - az Integráció vagyonának és az Integráció tulajdonosainak és ügyfeleinek védelme érdekében -felügyeli, ellenőrzi, nyomon követi tagjainak működését az Szhitv. és az Integrációs Szervezet tagjaira és a Kapcsolt Vállalkozásokra vonatkozó irányelvekben és szabályzatokban foglalt keretek között.

Az Integrációs Szervezet ~~az szövetkezeti hitelintézeti integráció~~ hitelintézetek integrációja egységes működése és irányítása, továbbá ~~az szövetkezeti hitelintézeti integráció~~ hitelintézetek integrációja céljainak elérése érdekében olyan - az Szhitv-ben meghatározott rendelkezéseken és az Integrációs Szervezet szabályzatán és irányelvén alapuló - ellenőrző és felügyelési rendszert működtet, amely lehetővé teszi az Integrációs Szervezet tagja ~~és a~~ Kapcsolt Vállalkozás ~~és a Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja~~ 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 Hpt., illetve Bszt. szerinti közvetítő útján végeznek.



Az Integrációs Szervezet felügyelési tevékenységének részeként és a jelen szabályzat céljaként meghatározottak elérése érdekében, az Integráció belső ellenőrzési tevékenységével kapcsolatosan az alábbi alapelveket fogalmazza meg:

- Az Integrációs üzlet irányító szervezettel összevont alapú felügyelet alá tartozó vállalkozások belső ellenőrzési szervezeteire vonatkozó fontosabb belső ellenőrzési szabályzatokat, illetve a politikát és a stratégiát a csoportirányító Belső Ellenőrzése határozza meg, mely dokumentumokat – hatályba helyezésük előtt - az Integrációs Szervezettel előzetesen egyeztetni.
- Az Integrációs üzleti irányító szervezet – saját szervezetén belül – központi belső ellenőrzési funkciót működtet az Integrációs Szervezet tagjai és a Kapcsolt Vállalkozások belső ellenőrzési tevékenységének összehangolása, koordinálása és az Integrációs Szervezet részére jelen szabályzat szerint megküldendő adatszolgáltatások egységes teljesítése érdekében. Az Integrációs üzleti irányító szervezet összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézet, ezért a Hpt. 172. § (9) bekezdése értelmében rendelkeznie kell az összevont alapú felügyelet érdekében szükséges adatok és információk szolgáltatására alkalmas információs rendszerrel, és azok megbízhatóságát biztosító – informatikai és – belső ellenőrzési rendszerrel. A belső ellenőrzési rendszer működtetését a Hpt. 154. § (1) bekezdésével összhangban a központi belső ellenőrzési szervezeti egység végzi.
- Az Integrációs üzleti irányító szervezet felhatalmazást kap, hogy az Integrációs Szervezet tagjaira és a Kapcsolt Vállalkozások kötelező szabályzatot készítsen - és azokat folyamatosan felülvizsgálja - a belső ellenőrzési tevékenységére, folyamataira, dokumentációs rendjére, az ellenőrzés lefolytatásának eljárási szabályaira és módszertanára vonatkozóan, valamint belső ellenőrzési tevékenységét koordinálja.
- Az Intézmény belső ellenőrzésének felelőssége, hogy a belső ellenőrzés szabályozottsága teljes körű, minden tevékenységre, kockázatra kiterjedő legyen. Amennyiben az Integrációs Szervezet, az Integrációs üzleti irányító szervezet, vagy a csoportirányító által kiadott szabályzatok - a belső ellenőrzési munka szempontjából - nem terjednek ki minden helyi specialitásra, részletszabályra, vagy ha a Felügyelet támasztott az adott Intézmény tekintetében egyedi (határozatba foglalt) elvárásokat, akkor a keretszabályok külön eljárásrendek keretében kiegészíthetők.
- Az Integrációs Szervezet felé teljesítendő egyes adatszolgáltatások valódiságáért, a lényeges releváns információk teljes körű továbbadásért az Integrációs üzleti irányító szervezet és az egyes integrációs tagok felelősek.
- Az Integrációs Szervezet tagjaira és a Kapcsolt Vállalkozásokra kötelező belső ellenőrzési tevékenységre vonatkozó szabályzatokat, politikákat, stratégiákat azok elfogadását megelőzően - az egyedi intézményi specialitások miatt készített eljárásrendek kivételével - az Integrációs Szervezet részére előzetes véleményezésre meg kell küldeni a jelen szabályzatban részletezett módon.
- Az Integrációs Szervezet jelen szabályzatban meghatározott jogai és feladatai nem



érintik a tagok vezető testületeinek és ügyvezetőinek elsődleges felelősségét a tag belső ellenőrzési rendjének kialakításáért és megfelelő működéséért.

3. AZ INTEGRÁCIÓ BELSŐ ELLENŐRZÉSI RENDSZERE

Az Integráció belső ellenőrzési rendszerének eredményességét az egyes alappillérek együttes működésének minősége határozza meg. Az Integráció belső ellenőrzési rendszerének nem kellő mértékű eredményessége pedig az Integráció és a tagok egyedi stratégiai célkitűzéseinek elérését késleltetheti vagy veszélyeztetheti.

A belső ellenőrzési (kontroll) rendszer elemei:

- a vezetői ellenőrzés,
- a folyamatba épített ellenőrzés,
- a független belső ellenőrzési szervezet, valamint
- a vezetői információs rendszer.

Az Integráció belső ellenőrzési (kontroll) rendszerét az Integrációs Szervezet ellenőrzési és felügyelési rendszerei, valamint az Integráció tagjai által működtetett belső ellenőrzési (kontroll) rendszerek - építő kocka elven épülő - összessége alkotja.

Az Integráció belső ellenőrzési (kontroll) rendszerének felépítése:

- a tagok által működtetett ellenőrzési (kontroll) rendszerek,
- Integrációs üzleti irányító szervezet által működtetett belső ellenőrzési koordinációs funkció és kontroll,
- csoportirányító által működtetett csoport szintű belső ellenőrzési rendszer az Integrációs Szervezet tagjai és a Kapcsolt Vállalkozások vonatkozásában,
- Integrációs szintű ellenőrzési (kontroll) rendszerek.

Az integrációs szintű felügyelés és ellenőrzés fontos területét jelentik a speciális szakértelmet igénylő - törvényileg előírt, valamint az Integrációs Szervezet és az Integrációs üzleti irányító szervezet felkérésére - könyvvizsgálók, egyéb külső szakértők által végzett ellenőrzések.

Az Integráció belső ellenőrzési rendszerének alappillérei:

1. Az Integrációs Szervezet által működtetett folyamatos felügyelési rendszer;
2. Az Integrációs Szervezet által működtetett ellenőrző rendszer;
3. Az Integrációs Szervezet tagjai és a Kapcsolt Vállalkozások belső ellenőrzési rendszere;
4. Az Integrációs Szervezet függetlenített belső ellenőrzése
4. az Integrációközpontie felett gyakorolt.
5. Az Integrációs Szervezet az egyes alappillérek működésére vonatkozó



~~részletszabályokat külön szabályzat(ok)ban határozza meg.~~

~~6.~~

3.1. Az Integráció belső ellenőrzési (kontroll) rendszerének célja

Az Integráció belső ellenőrzési (kontroll) rendszerének és annak megfelelő működtetésének elsődleges célja (egyedi és Integrációs/csoportszinten is) az alábbiak biztosítása:

- a jogszabályoknak megfelelő működés elősegítése,
- az Integrációs Szervezet, az Integrációs üzleti irányító szervezet, valamint az Ellenőrzés alá volt szervezetek (saját maguk) által kiadott belső szabályzatokban foglalt előírások betartásának ellenőrzése,
- a jogszabályoktól és a belső szabályzatokban foglaltaktól való eltérések feltárása, jelentése, továbbá javaslatétel a feltárt hiányosságok kijavítására,
- a döntéshozatalhoz szükséges pénzügyi és egyéb információk rendelkezésre állása,
- az ügyfelek eszközeinek és a tulajdonosok érdekeinek védelme.

3.2. Az Integráción belüli ellenőrzések (kontrollok) célja

Az Integráción belüli ellenőrzések (kontrollok) általános célja, hogy az Integráció tagjainak szervezeti egységei által végzett segítő, megelőző, feltáró helyszíni, illetve helyszínen kívüli ellenőrzések, folyamatos felügyelés keretében tett megállapításai, javaslatai segítsék elő

- az intézményvédelmi ~~funkcióval és garanciával~~ összefüggő feladatok - a korábbinál hatékonyabb - szervezeti rendszerben való megvalósítását és eredményesebb működését egyedileg és együttesen is,
- hogy az Integrációt vagy egyes tagjait érő kedvezőtlen külső tényezőkre, eseményekre a tagok külön-külön és együttesen gyorsabban reagálhassanak, és nagyobb biztonsággal tervezhessenek hosszú távra,
- az Integráció egésze és tagjai működésének biztonságát, valamint az Integráció tagjainak eredményesebb működését,
- hogy az Integráció tagjainak és azok ügyfeleinek bizalma folyamatosan erősödjön és növekedjen az Integráció tevékenysége irányában mind az egyes tagok, mind az Integráció egészére vonatkozóan,
- a tagok működésében preventív jelleggel feltárja azokat a lehetséges veszélyforrásokat, amelyek a gazdálkodási eredmények, illetve a jó hírnév, az ügyfelek bizalma vagy az Integráción belüli együttműködés és bizalom romlásához vagy válsághelyzet kialakulásához vezethetnek,



- meghatározza azokat a korrekciós intézkedéseket, melyek végrehajtása révén a Tagok és az Integráció egésze biztonságosabb, tőkehelyzetében, illetve szolgáltatási színvonalában pedig erősebb legyen rövid és hosszabb távon egyaránt,
- az Integráció tagjainak, a tagok tulajdonosai és ügyfelei vagyonának megőrzése és gyarapítása elvárt színvonalon, transzparensen valósuljon meg,
- a szükségesnek ítélt változtatásokra szakmai támogatás jelleggel felhívja a vizsgált tag és az Integrációs Szervezet Igazgatósága figyelmét.

4. AZ INTEGRÁCIÓ BELSŐ ELLENŐRZÉSI RENDSZERÉNEK ALAPPILLÉREI:

+

3.7.4.1. Az Integrációs Szervezet felügyelési rendszere

A folyamatos felügyelés helyszínen kívüli ellenőrzéssel, a rendszeres és rendkívüli adatszolgáltatásból származó adatok, az Integrációs Szervezet részére megküldött dokumentumok, valamint a hivatalosan ismert tények vizsgálatával és elemzésével valósul meg. Az Integrációs Szervezet a folyamatos felügyeléshez szükséges információk beszerzése érdekében az Ellenőrzés alá vont szervezet számára rendszeres vagy rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettséget írhat elő. A folyamatos felügyelés (prudenciális kontroll) keretében megismert információk, elvégzett elemzések alapul szolgálhatnak az Integráció tagjaira vonatkozó ellenőrzési eljárás lefolytatásának, utasítás kiadásának, illetőleg intézkedés alkalmazásának.

Engedélyezési és jogérvényesítési feladatok

Az Integrációs Szervezet tagjai és a Kapcsolt Vállalkozások tevékenységének, gazdálkodásának kontrollja részben engedélyezési és jogérvényesítési feladatok révén valósul meg. Az Integrációs Szervezet törvény által ráruházott feladatainak jelentős hányada az Integráció tagjainak tevékenységét érintő olyan engedélyek, előzetes hozzájárulások kiadása, amely szűrők biztosítéki elemei a prudens működésnek. További szabályozási előírások is generálhatnak feladatokat, különösen a felügyeletileg hatóság szerepét ellátó Magyar Nemzeti Bank (MNB) irányába.

Egyes engedélyezési hatáskörök az Integrációs üzleti irányító szervezet egyetértésével, egyes jogkörök pedig az Integrációs Szervezet által önállóan gyakorolhatók:

- alapszabály elfogadás, módosítás jóváhagyása;
- mintaalapszabály kiadása (Integrációs üzleti irányító szervezet beleegyezésével);
- ~~vezető tisztségviselők kinevezéséhez előzetes hozzájárulás;~~



- értékpapír kibocsátás, jegyzett tőke változás, tag/részvényes részére történő ki-, illetve visszafizetés, saját részvény megszerzésének előzetes jóváhagyása (Integrációs üzleti irányító szervezet egyetértésével);
- átalakuláshoz (egyesüléshez, szétválás) való előzetes hozzájárulás (Integrációs üzleti irányító szervezet előzetes beleegyezésével);
- jogutód nélküli megszűnéshez, a Felügyelet által engedélyezett tevékenység részben vagy egészben történő szüneteléséhez vagy megszüntetéséhez, valamint az szövetkezeti-integrált hitelintézet pénzügyi vállalkozássá, befektetési vállalkozássá való átalakulásához történő előzetes hozzájárulás;
- tulajdonszerzés (befektetések), értékesítés jóváhagyása (amennyiben a megszerezni/értékesíteni kívánt részesedés az Integráció konszolidált alapon számított szavatólók tőkéjének 0,1 %-át meghaladja, és egyben befolyásoló részesedés megszerzésére is sor kerül);
- szövetkezeti-integrált hitelintézetek vezető testületi (igazgatóság, felügyelőbizottság) ügrendjének véleményezése, jóváhagyása;
- intézményvédelmi célú tőketulajdonlás esetén az szövetkezeti-integrált hitelintézet közgyűlésén/küldöttgyűlésén/részközgyűlésénvaló tulajdonosi joggyakorlás (kizárólag az Integrációs Szervezet jóváhagyásával hozható meg határozat).

Folyamatos nyomonkövetési feladatok:

- Testületi előterjesztések, döntések feldolgozása (véleményezése);
- Adatszolgáltatás – az Integrációs Szervezet közreműködésével;

Az integrált szövetkezeti-hitelintézetet terhelő, a jogszabályban meghatározott vagy jogszabályon alapuló, felügyeleti hatóság irányába történő adatszolgáltatási és bejelentési kötelezettséget az integrált szövetkezeti-hitelintézet az Integrációs Szervezet közreműködésével is teljesítheti.

- Helyszíni ellenőrzéseket támogató tevékenység;

Az eredményes és kockázat orientált helyszíni ellenőrzések érdekében a helyszíni vizsgálatok előkészítése, nyomon követése.

- Fizetőképesség, tőkeellátottság és az adatszolgáltatás egyedi alapon történő monitoringja, valamint válságkezelési terv készítése;

Az Integrációs Szervezet tagja és a Kapcsolt Vállalkozás fizetőképessége és tőkeellátottsága alakulásának egyedi alapon történő nyomon követése, valamennyi hitelintézet – ideértve az Integrációs üzleti irányító szervezetet – vonatkozásában válságkezelési terv készítése, összhangban a csoportszintű helyreállítási tervvel, ill. az szövetkezeti-integrált hitelintézet helyreállítási tervével.



- Jogi eljárások figyelemmel kísérése az erre szolgáló, a Tagok és Kapcsolt Vállalkozások adatszolgáltatásán alapuló nyilvántartás segítségével;
- Az szövetkezeti-integrált hitelintézetek tagnyilvántartással kapcsolatos bejelentési kötelezettségének fogadása és regisztrálása;

- Egyedi adatbekérések;

A prudens működés biztosítására hivatkozva a szükségesnek látott esetekben az Integrációs Szervezet illetékes szakterülete adatokat kér az Integrációs Szervezet tagjaitól vagy a Kapcsolt Vállalkozásoktól (pl. tájékoztatás MNB átfogó vizsgálatokról, végkielégítések összegéről stb.).

- Az Integrációs üzleti irányító szervezet és az Integrációs Szervezet együttműködési megállapodása alapján az Integrációs Szervezet -Tagjaiok- és a Kapcsolt Vállalkozások számviteli törvény szerinti, egyedi beszámolóinak átvizsgálása, javaslatétel azok elfogadásának előzetes jóváhagyására;

A beszámolók elfogadása az Integrációs üzleti irányító szervezet MNB-igazgatóságának előzetes jóváhagyásához kötött, melyhez az Integrációs Szervezet ügyvezetésének egyetértése szükséges.

Egyedi és csoport szintű adatok monitoringja Korai figyelmeztető rendszer:

A folyamatos felügyeleti tevékenység egyik eleme a korai figyelmeztető rendszer, amely előre jelezheti és így elkerülhetővé teheti az intézmény válsághelyzetét. Az Integrációs Szervezet a negyedéves gyakorisággal előállított mutatók segítségével az intézmény

- tőkeellátottsági;
- eszközminőségi;
- jövedelmezőségi;

likviditási helyzetét monitorozza.

A korai figyelmeztető rendszerben két riasztási szintet különböztetünk meg:

- Narancs riasztási szint: ez a riasztás olyan fejlemények bekövetkezését jelenti, amelyeknél alapos ok van azt feltételezni bizonyos múltbeli tapasztalatok vagy elméleti összefüggések alapján, hogy stresszhelyzet kialakulásához vezethetnek a közeljövőben.
- Vörös riasztási szint: ez a szint már konkrét stresszhelyzetet vagy ahhoz nagyon közeli állapotot jelez.

A korai figyelmeztető rendszerben jelzett kockázati riasztási szinttől függően kerül eldöntésre, hogy milyen további lépéseket kell tenni az adott helyzetben. Amennyiben valamely mutató, vagy mutatócsoport értékelése alapján beavatkozás szükséges a kialakult helyzet megoldására, úgy a megoldás érdekében szükséges lépések meghozatalára, intézkedés vagy kivételes intézkedés alkalmazására is sor kerülhet.



3.8.4.2. Az Integrációs Szervezet ellenőrző rendszere

Az Integrációs Szervezet helyszíni és helyszínen kívüli ellenőrzések során vizsgálja az Ellenőrzés alá vont szervezetek működését, eljárásait, megfelelését.

Az Ellenőrzés alá vont szervezetek tevékenységének, gazdálkodásának átfogó, téma-, és célvizsgálata, ellenőrzése bizonyosságot adó - a dokumentumok vizsgálatára épülő - helyszíni vizsgálatok keretében valósulnak meg, melyek a valós helyzet árnyaltabb feltárását és a megelőzést (prevenciót) szolgálják.

A helyszíni ellenőrzések elsődleges célja - többek között -

- a válsághelyzetek kialakulásának megelőzése,
- és információszerzés elsődleges dokumentumok vizsgálatára.

A helyszíni ellenőrzések elsődleges hatóköre az adott Ellenőrzés alá vont szervezet

- eszközminőségének megállapítása az egyedi ügyletek vizsgálata révén, továbbá
- tevékenysége, gazdálkodása szabályszerűségének ellenőrzése, valamint,
- irányítási, kockázatkezelési és ellenőrzési (kontroll) rendszereinek működéséről megbízható állapotfelmérés készítése.

Az Integrációs Szervezet az ellenőrzéseket éves ellenőrzési terv alapján végzi, amelyet az Integrációs Szervezet igazgatósága hagy jóvá, és azt a jóváhagyástól számított 8 napon belül megküldi a Felügyelet részére. Az Integrációs Szervezet jogosult az éves ellenőrzési terven felül rendkívüli ellenőrzést is lefolytatni.

Az Integrációs Szervezet az ellenőrzés során az Ellenőrzés alá vont szervezet székhelyén, telephelyén és fiókjában helyszíni ellenőrzést is tarthat.

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.

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

Az Integrációs Szervezet az ellenőrzés során tett megállapításait a vizsgálati jelentésben rögzíti. Az Integrációs Szervezet az ellenőrzés eredményéről - a vizsgálati jelentés elkészítésétől számított 8 napon belül - a vizsgálati jelentés megküldésével értesíti a Felügyeletet.

Ha a Felügyelet tudomására jutott információ alapján fennáll a veszélye, hogy az Integrációs Szervezet valamely tagja nem felel meg a tevékenységére vonatkozó jogszabályoknak, a Felügyelet - az Integrációs üzleti irányító szervezet egyidejű értesítése mellett - kötelezheti az Integrációs Szervezetet, hogy az Integrációs Szervezet tagjainál a Felügyelet által előírt időpontig, meghatározott témában vagy átfogó jelleggel ellenőrzést folytasson le. Az Integrációs Szervezet az ellenőrzés eredményéről, valamint elrendelt intézkedéseiről - az ellenőrzés befejezésétől



számított 8 napon belül - az annak alapjául szolgáló dokumentumok egyidejű megküldésével értesíti a Felügyeletet.

Az Integrációs Szervezetnek jogában áll bármely téma független ellenőrzésére, vizsgálatára független külső szakértőt felkérni, illetve az ellenőrzést, vizsgálatot ily módon elrendelni a tagoknál.

A külső szervezetek, szakértők és az éves könyvvizsgálatot végzők függetlenségét, és az összeférhetetlenségi kritériumokat az adott szabályzatokban, és/vagy a megbízási szerződésben kellő részletességgel kell definiálni, a jogszabályi előírásokkal összhangban.

Az ellenőrzés és folyamatos felügyelés során kerülni kell az összeférhetlenségi kapcsolatokat és az érdekkonfliktust okozó helyzeteket.

Az ellenőrzést illetőleg folyamatos felügyelést végző személy nem vehet részt olyan vizsgálatban, ellenőrzésben, felügyeleti tevékenységben, mely esetében objektív megítélése nem várható el (elfogultság) vagy a vizsgálat alá vont szervezet képviselőjében kétely merülhet fel az ügy objektív megítélését illetően. Az ellenőrzést illetőleg folyamatos felügyelést végző személy nem működhet közre olyan eljárásban, mely során az ügy pártatlan, tárgyilagos megítélése nem biztosított vagy ezzel kapcsolatos kétely merülhet fel, azaz amennyiben az ellenőrzést illetőleg folyamatos felügyelést végző személy akár saját magának, hozzátartozójának vagy e személyek közvetlen és közvetett tulajdonában álló vállalkozásnak bármilyen érdeke fűződhet.

Az ellenőrzést illetőleg folyamatos felügyelést végző személy haladéktalanul köteles bejelenteni a fentiek szerinti helyzeteket.

A felmerülő összeférhetlenségi kapcsolatok, helyzetek kezelését az Integrációs Szervezet compliance feladatok ellátásáért felelős szakterülete végzi, a szükséges intézkedések alkalmazására vonatkozó döntéseket – a hatásköri szabályok figyelembe vételével - az Integrációs Szervezet Igazgatósága, Ügyvezetése vagy ügyvezetője hozza meg. A felmerülő összeférhetlenségi kapcsolatok, helyzetek kezelése során az Integrációs Szervezet compliance feladatok ellátásáért felelős szakterülete jogosult megkérni az Integrációs üzleti irányító szervezet compliance és bankbiztonságért felelős szakterületének véleményét, melyet az Integrációs Szervezet döntéshozójával meg kell ismertetni.

Az ellenőrzést végzők és az Ellenőrzés alá vont szervezet jogai és kötelezettségei:

A helyszíni ellenőrzést végző személy köteles a helyszíni ellenőrzés megkezdésekor megbízólevelét bemutatni és személyazonosságát hitelt érdemlően igazolni.

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.

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 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 lefolytatásának akadályozására.

3.9.4.3. Az Integrációs Szervezet tagjai és a Kapcsolt Vállalkozások belső ellenőrzési rendszere

Az Integrációs Szervezet elvárja, hogy valamennyi általa felügyelt intézmény megfelelően működő belső ellenőrzési (kontroll) rendszert működtessen, melyet - az adott tag által folytatott - szolgáltatási tevékenységek sajátosságaival, kiterjedtségével, összetettségével és kockázataival összhangban kell kialakítania.

Az Integrációs Szervezet tagjainál és a Kapcsolt Vállalkozásoknál a belső ellenőrzés függetlenségének biztosítása érdekében a belső ellenőrzési funkció a Felügyelőbizottság közvetlen irányítása alá tartozik.

[Az Integrációs Szervezet és az Integrációs üzleti irányító szervezet közötti szakmai konzultáció, együttműködés és közös munka kereteinek \(a belső ellenőrzési funkció szabályzatrendszerének kialakítása, módosítása\) folyamatos továbbfejlesztése érdekében a belső ellenőrzési tevékenységet érintő stratégiai célok megvalósítását elősegítő alapelvek, szabályok meghatározásánál figyelembe kell venni – többek között – az Integrációban történő változásokat, tapasztalatokat, igényeket is.](#)

Az Integrációs Szervezet Szhitv.-ben definiált céljainak megvalósítása érdekében elvárja, hogy az az általa felügyelt intézmény olyan belső ellenőrzési (kontroll) rendszert működtessen, mely

- a (saját) belső ellenőrzési (kontroll) rendszere folyamatos fejlesztése révén hozzájárul a saját tevékenysége hatékonyságának és eredményességének javításához, valamint a saját és az Integráció ügyfelei eszközeinek és a tulajdonosok vagyonának megőrzéséhez, gyarapításához, védelméhez (működési célok), azaz az intézményvédelmi funkció eredményes gyakorlásához;
- megfelelő időben és az elvárt megbízhatósági szinten biztosítsa az egyedi és csoportszintű és/vagy integrációs döntéshozatalhoz szükséges összes pénzügyi és egyéb információt (információs célok);



- segíti, hogy az intézmény prudens módon végezze munkáját a szabályozási környezet által meghatározott előírások szerint, valamint eltérés esetén tegye lehetővé a jogszerű állapot helyreállítását, a menedzsment által támogatott korrekciós intézkedések megtétele révén (compliance célok).

Az Integráció belső ellenőrzési rendszerének egyik meghatározó eleme a belső ellenőrzési funkció. Ezért az Integráció tagjainál

- szakmailag felkészült,
- az integráció céljainak megvalósítását segítő,
- a menedzsmentet, és a változásmenedzsmentet támogató,
- a tulajdonosi szemléletet képviselő

belső ellenőrök alkalmazása alapkövetelmény.

Az eredményes és hatékony belső ellenőrzési rendszer kialakítása és kapacitása függ az alábbi elvek gyakorlati megvalósításától:

- az adott szervezeten belül működő ellenőrzési (kontroll) rendszer akkor eredményes és hatékony, ha az ellenőrzési rendszer elemei (munkafolyamatba épített és vezetői ellenőrzés, vezetői információs rendszer és független belső ellenőrzés) egymással harmonikusan, azonos szinten, minőségben és egymást kiegészítve végzi tevékenységét. Ezért törekedni kell arra, hogy az ellenőrzési (kontroll) rendszer valamennyi eleme azonos mértékben, ütemben és minőségben fejlődjön és működjön.
- a belső ellenőrzési szervezet által végzett ellenőrzés nem helyettesítheti az ellenőrzési rendszer többi elemét.

Annak érdekében, hogy az integráció tagjainak belső ellenőrzésével kapcsolatban a fentiekben leírt követelmények teljesüljenek, az Integrációs Szervezet az alábbi feladatokat végzi:

~~Az Integrációs Szervezet tagjaira és a Kapcsolt Vállalkozásokra vonatkozó belső ellenőrzési szabályzat kialakítása és felülvizsgálata;~~

- elfogadja és kétévente felülvizsgálja az Integráció tagjainak belső ellenőrzésének keretrendszerét összefoglaló jelen szabályzatot;
- az Integráció tagjainak belső ellenőrzésére vonatkozó szabályzatok, politikák és stratégiák véleményezése;
- a hosszútávú és az éves ellenőrzési tervek megvalósításának felügyelete, szükség esetén véleményezése és megvalósításának felügyelete az egységes felépítésű kockázati térképek és belső ellenőrzési stratégia alapján;
- ~~— A központilag koordinált vizsgálatok alapidokumentumainak összeállítása, konzultációk tartása, a vizsgálatok eredményének összefoglalása, értékelése;~~
- ~~— A a terv szerinti és a terven felüli vizsgálatok, események nyilvántartása, értékelése;~~



- nyomon követi a belső ellenőrzési szervezetek tevékenységét, az Intézmények belső ellenőrzése által végzett ellenőrzések eredményeit és a feltárt hiányosságokat, feladatokat tartalmazó beszámolók megismerése révén, melyek lényegi elemeiről és az éves ellenőrzési terv megvalósításáról az Integrációs Szervezet Igazgatósága tájékoztatást kap;
- az Integráció tagjai belső ellenőrzési szervezeteinek felügyelete az intézmény belső ellenőrzésének adatszolgáltatása és beszámolója alapján az eredményes, hatékony és prudens működés érdekében;
- az Integráció tagjai belső ellenőrzési szervezetei által készített jelentések útján a felmerülő kockázatok figyelemmel kísérése;
- Beszámolók készítése a Szövetkezeti Integráció tagjainak belső ellenőrzési tevékenységének működéséről, éves munkájáról, valamint nyitott feladataikról;
- A csoportszintű belső ellenőrzési stratégia kidolgozása;
- az Integrációs Szervezet által központilag végzett belső ellenőrzési vizsgálatok megszervezése, koordinálása (a vizsgálatok alapidokumentumainak összeállítása, konzultációk tartása, a vizsgálatok eredményének összefoglalása, értékelése);
- az intézmények belső ellenőrzése részére módszertani útmutatás (szakmai és funkció támogatás) nyújtása.

4.3.1. Általános előírások

Az Intézmények a saját szervezetükre szabott Audituniverzumot, a Hosszú Távú Ellenőrzési Tervet, az Éves Ellenőrzési Tervet megküldik az Integrációs üzleti irányító szervezetnek, melyet az Integrációs üzleti irányító szervezet az Intézményekkel egyeztet, majd véleményezésre továbbítja az Integrációs Szervezet részére az illetékes döntéshozók általi elfogadást megelőzően. Az Integrációs Szervezet véleményét a dokumentumok véglegesítésénél figyelembe kell venni.

- 1.) Az Integrációs üzleti irányító szervezet központi belső ellenőrzési szervezete felé az Integráció tagjai belső ellenőrzési szervezetének beszámolási kötelezettsége van.
- 2.) Az Integrációs üzleti irányító szervezet központi belső ellenőrzési szervezetének beszámolási kötelezettsége van az Integrációs Szervezet felé mind a saját, mind az összevont alapú felügyelet alá tartozó vállalkozások független belső ellenőrzési funkciói tekintetében.
- 3.) Az Intézmények féléves és eseti adatszolgáltatást teljesítenek az Integrációs Szervezet részére az Integrációs üzleti irányító szervezet Központi Belső ellenőrzésének közreműködésével. A féléves adatszolgáltatásokat a tárgyfélévet követő hó 15. napjáig kell megküldeni, figyelemmel az adatszolgáltatással kapcsolatban kiadott körlevelekben és egyedi tájékoztató levelekben foglaltakra is.



- 4.) Az Intézmények által az Integrációs Szervezet számára készített adatszolgáltatásokban a vizsgálatok az Audituniverzum soraival összeegyeztethetők.
- 5.) Az Intézmények belső ellenőrzési szervezetei elkészítik, és az Igazgatósági és Felügyelőbizottsági üléseken történő megtárgyalást követő két munkanapon belül megküldik az Integrációs Szervezet részére – az Integrációs üzleti irányító szervezet ~~Központi~~-Belső Ellenőrzés koordinációjával - a belső ellenőrzés munkájáról és eredményéről szóló beszámolókat.
- 6.) Az Intézmények külső vizsgálatok (pl.: MNB, OBA) tekintetében a teljes vizsgálati jelentést és annak valamennyi mellékletét meg kell ismertetni az Intézmény ügyvezetésével, igazgatóságával és felügyelőbizottságával. A vizsgálatokról készült jelentést a vezető testületek tájékoztatásával együtt Integrációs Szervezet részére is meg kell küldeni. A beszámolás formátuma nem kötött, célszerűen a vezető testületeinek igényeihez igazítható.
- 7.) Amennyiben az Intézmény belső ellenőrzése objektív okok miatt nem tudja teljesíteni az adatszolgáltatásait, azt soron kívül jeleznie kell az MTB Belső Ellenőrzése és az Integrációs Szervezet felé. Az Integrációs Szervezet részére az értesítést a felugyelet@szhisz.hu címre szükséges megküldeni.

Az Integrációs üzleti irányító szervezet ~~Központi~~-Belső Ellenőrzési szakterülete:

- a. az Integrációs Intézmények belső ellenőrzései által összeállított tervezéssel kapcsolatosan - az Integrációs Szervezet véleményét is figyelembe véve - értékeli a terveket és jóváhagyja,
- b. a tervezési dokumentumok előzetes jóváhagyását levélben igazolja vissza az Intézmény belső ellenőrzési vezetője felé. A visszaigazolt tervdokumentációt lehet az Intézmény Felügyelőbizottsága elé terjeszteni,
- c. -kiterjesztheti ezen Szabályzatot azon leányvállalataira, melyek nem minősülnek Kapcsolt Vállalkozásnak, ugyanakkor az összevont alapú felügyelet alá tartoznak.

4.3.2. Az Integrációs Szervezet ~~Intézmények~~ belső ellenőrzésével kapcsolatos feladatainak részletszabályai

I. Az Integrációs Szervezet részére a jelen szabályzat szerint véleményezésre megküldendő szabályzatok, stratégiák, politikák véleményezési határideje 5 nap. A szabályzatokat a felugyelet@szhisz.hu email címre szükséges megküldeni.

II. A Belső Ellenőrzés vizsgálatait a menedzsmenttel egyeztetett és az Intézmény Felügyelőbizottsága által jóváhagyott "Éves Ellenőrzési terv" szerint végzi. A tervezés folyamatára



és elfogadására vonatkozó Integrációs Szervezet közreműködését igénylő feladatokat az alábbiakban foglaljuk össze:

- a. az Intézmények által összeállított belső ellenőrzési terveket, audit univerzumot az Integrációs Szervezet előzetesen 10 napos határidővel véleményezi, mely véleményt az Integrációs üzleti irányító szervezet Központi Belső Ellenőrzési Szakterülete figyelembe veszi. Amennyiben az Integrációs szervezet a 10 napos határidőben nem tesz észrevételt, úgy a tervezési dokumentáció véglegesíthető és elfogadásra előterjeszhető;
- b. az üzleti folyamatok támogatása érdekében és a prudenciális előírások betartásának figyelembevételével, a jelen fejezetben foglaltak szerint, az Integrációs Szervezet kezdeményezheti egyes témakörök vizsgálatának beépítését az Intézmények ellenőrzési terveibe az Intézmények Éves Ellenőrzési Tervének végleges összeállítása előtt;
~~amennyiben az Integrációs szervezet az a. pont szerinti határidőben nem tesz észrevételt, úgy a tervezési dokumentáció véglegesíthető és elfogadásra előterjeszhető;~~
- c. az Integrációs Szervezet előzetes véleményezési/javaslattételi/egyetértési joga nem terjed ki az egyes Intézmények év végi tervteljesítésének jóváhagyására, elfogadására, mivel arra kizárólagosan az Intézmény Felügyelőbizottsága jogosult. Ezzel kapcsolatban az Intézményeknek kizárólag beszámolási kötelezettsége van.

III. Az Integrációs Szervezet részére küldendő beszámolók, tájékoztatások a belső ellenőrzési tevékenységről:

- 1) Az Intézmények belső ellenőrzési szervezeteik az Integrációs Szervezetet – az Integrációs üzleti irányító szervezet Központi Belső ellenőrzésén keresztül - tájékoztatják az elvégzett tervteljesítésről és vizsgálatok eredményeiről (hiányosságok és intézkedési feladatok), valamint a releváns információkról. Az adatszolgáltatás gyakorisága féléves, határideje a tárgyév július 15. és a tárgyévet követő január 15-e.
- 2) Az Integrációs üzleti irányító szervezet belső ellenőrzési szakterülete a saját vezető testületei számára készülő negyedéves egyedi és csoportszintű, a teljes integrációra vonatkozó beszámolóit rendszeresen elkészíti és megküldi az Integrációs Szervezetnek. Ezek a beszámolók megegyeznek az Intézmény vezető testületei részére készített beszámolókkal, mely előterjesztéseket és határozati pontokat a vezető testületi ülést követő 8 napon belül kell megküldeni az Integrációs Szervezet részére.
- 3) Az Integrációs Szervezet részére tájékoztatás céljából rendszeresen megküldendő továbbá a belső ellenőrzési vizsgálatok (külső és belső) lezárására vonatkozó előterjesztések – amennyiben vannak ilyenek - és a vizsgálati jelentések, azok elfogadását követően utólagosan 8 napon belül, valamint rendkívüli tájékoztatás megküldése szükséges tervben nem szereplő vizsgálat elrendelések a felugyelet@szhisz.hu címre az Éves Ellenőrzési Tervben nem



szereplő vizsgálat elrendelését követően 3 napon belül.

IV. Terv szerinti és terven felüli vizsgálatok elrendelésére vonatkozó hatáskör:

A jelen szabályzatban rögzített feladatoknak (és a vonatkozó jogszabályi előírásoknak) való megfelelés érdekében a belső ellenőrzések működését érintően az Integrációs Szervezet Igazgatósága felhatalmazza az Integrációs Szervezet Ügyvezetését és illetékes Szakterületét, hogy minden előzetes engedély nélkül a lentebb részletezett tárgykörökben az Integráció érdekei védelmében:

- a. az illetékes Szakterület az Integráció tagjaitól, továbbá azok belső ellenőrzési szervezeteitől - jelen szabályzatban rögzített információkon túlmenően - a belső ellenőrzési tevékenységet/funkciót/tárgyi személyi feltételeket érintően egyedileg és csoportosan is, bármely belső ellenőrzési dokumentumot, információt, adatot (tervezési, vizsgálati dokumentumot, riporting/beszámoló dokumentációját, HR dokumentumait, adatait) bekérhet rendszeresen és eseti jelleggel is,
- b. az Ügyvezetés egyes Intézmények esetében egyedileg vagy csoportosan terven felüli cél- vagy téma vizsgálatot rendelhet el, melyet az adott Intézmény belső ellenőrzési szervezete folytat le,
- c. az Ügyvezetés az Integráció tagjai belső ellenőrzési szervezeti egységei számára - kizárólag saját Intézményük tevékenységére vonatkozóan - egyedileg vagy csoportosan terv szerinti témavizsgálat elvégzését rendelheti el, amelyről az Integrációs Szervezet előzetesen egyeztet a csoportirányító Belső Ellenőrzés vezetőjével.-

Az Intézmény köteles az Integrációs Szervezet által elrendelt tervezett és eseti terven felüli vizsgálatokat végrehajtani, illetve tervét az elrendelt vizsgálattal – tervezési szakaszban – kiegészíteni, valamint elvégzésére időt biztosítani az Éves Ellenőrzési Tervében.

3.10.4.4. Az Integrációs Szervezet függetlenített belső ellenőrzése

Az Integrációs Szervezet függetlenített belső ellenőrzési funkciót működtet. A függetlenített belső ellenőrzési funkció kizárólag az Integrációs Szervezet szervezeti egységeinek ellenőrzését végzi; szervezetileg, tevékenységében, felelősségben és feladataiban elkülönül az Integrációs Szervezet által Ellenőrzés alá vont szervezetek felügyelésétől és ellenőrzésétől. A függetlenített belső ellenőrzési funkció működésére vonatkozó szabályokat belső szabályzat határozza meg.

Az Integrációs Szervezet függetlenített belső ellenőrzése függetlenségének biztosítása érdekében a terület az Integrációs Szervezet Felügyelőbizottságának közvetlen irányítása alá tartozik.

Az Integrációs Szervezet függetlenített belső ellenőrzésének feladata, hogy



- járuljon hozzá az Integrációs Szervezet belső ellenőrzési rendszer~~e~~ folyamatos fejlesztése révén az Integrációs Szervezet tevékenység~~e~~ hatékonyságának és eredményességének javításához, valamint az eszközök és a tulajdonosok vagyonának megőrzéséhez, gyarapításához, védelméhez (működési célok).
- segítse elő, hogy az Integrációs Szervezet prudens módon végezze munkáját a szabályozási környezet által meghatározott előírások szerint, valamint eltérés esetén tegye lehetővé a jogszerű állapot helyreállítását a menedzsment által támogatott korrekciós intézkedések megtétele révén, azaz a jogszabályoktól és a belső szabályzatokban foglaltaktól való eltérések esetén az alkalmazott gyakorlat és a beépített kontrollokban lévő kockázatok feltárása, jelentése, továbbá javaslattétel (a feltárt hiányosságok kijavítására) révén (compliance célok).
- biztosítsa megfelelő időben és az elvárt megbízhatósági szinten a döntéshozatalhoz szükséges összes információt (információs célok).

Az Integrációs Szervezet belső ellenőr~~e~~ nem rendelkezhet semmilyen, az ellenőrzött tevékenység feletti hatáskörrel és nem lehet az ellenőrzött tevékenységért felelős.

4.5. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Jelen szabályzat hatálybalépésének dátuma: 202~~02.02~~11.25~~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 és Felügyelési~~Jogi és Szabályozási~~ Szakterülete felelős, a felülvizsgálat szükség szerint, de legalább két évente esedékes.