

<p>Ellenőrzés tárgya:</p>	<p>rendszeres átfogó vizsgálat</p>
<p>Kiemelt ellenőrzési szempontok:</p>	<p>Központi szerződő fél vonatkozásában:</p> <ul style="list-style-type: none"> • átlátható, jól dokumentált szervezeti felépítés, egyértelműen meghatározott beszámolási a felelősségi körökkel; • összeférhetlenségi helyzetek megfelelő kezelése, kapcsolódó eljárásrend biztosítása; • üzletmenet folytonosságot biztosító eljárások, rendkívüli helyzetek hatékony kezelése; • átlátható, arányos, megkülönböztetésmentes részvételi követelmények biztosítása; • kockázatkezelési modellek rendszeres felülvizsgálata, stressztesztok és visszamérések alkalmazása; • gyűjtőszámlás elkülönítés és egyéni ügyfél-elkülönítés, valamint a pozíciók hordozhatóságának biztosítása; • nyilvántartások folyamatos aktualizálása, a visszakereshetőség biztosítása; • árak, díjak, árengedmények és pénzvisszatérítések nyilvánosságra hozatala, átlátható árszabás kialakítása; • többlépcsős veszteségfedezés kialakítása; • a kockázatokat megfelelően kezelő biztosítéki követelmények meghatározása; • megfelelő szintű egyéb pénzügyi forrás és garancialap folyamatos biztosítása; • nemteljesítési helyzetek hatékony kezelése, kapcsolódó eljárások rendelkezésre állása; • likviditási kockázat folyamatos nyomon követése, hatékony kezelése; • a pénzügyi erőforrások magas szintű likviditását biztosító befektetési politika alkalmazása; • kiszervezések dokumentálása, felelősségi körök egyértelmű meghatározása. • Európa Értékpapír-piaci Hatóság által meghatározott Stratégiai Felügyeleti Prioritások <p>Központi értéktár vonatkozásában:</p> <ul style="list-style-type: none"> • a dematerizált értékpapírok előállításának, az értékpapír átalakításának folyamata; • központi értékpapírszámla vezetése; • tulajdonosi megfeleltetés biztosítása;

	<ul style="list-style-type: none"> • a nyújtott szolgáltatások köre; • a tevékenységek és szolgáltatások kiterjesztése és kiszervezése; • a másik tagállamban történő szolgáltatásnyújtás szabadsága; • szervezeti követelmények: általános rendelkezések; • felsővezetés, ügyvezető szerv és részvényesek; • felhasználói bizottság; • szervezeti felépítés, felelősségi körök; • összeférhetlenségi helyzetek kezelése, kapcsolódó eljárásrend; • válsághelyzetek kezelése, kapcsolódó eljárások; • üzletviteli szabályok: általános rendelkezések; • a részvételre vonatkozó követelmények, csatlakozási és részvételi kritériumok; • átláthatóság; • a résztvevők és más piaci infrastruktúrák tájékoztatására szolgáló eljárások; • a kibocsátók központi értéktárhoz való hozzáférése; • az Unióban engedélyezett központi értéktárakban történő kibocsátás szabadsága; • a központi értéktárak közötti kapcsolatok, csatlakozás, vonatkozó eljárások; <ul style="list-style-type: none"> - csatlakozás standard kapcsolat útján; - csatlakozás egyedi kialakítású kapcsolat útján; • a központi értéktár és más piaci infrastruktúra közötti hozzáférés; • kockázatkezelési keretrendszer; • kiegyenlítési fegyelem, a kiegyenlítés megfiúulásának megelőzése és kezelése (kapcsolódó intézkedések); • árak, díjak, árengedmények és rabattok; • könyvelési tétel; • nyilvántartások, nyilvántartások folyamatos aktualizálása, a visszakereshetőség biztosítása; • az értékpapír-nyilvántartás integritásának folyamatos biztosítása; • a résztvevők és ügyfelek értékpapírjainak védelmének biztosítása, gyűjtőszámlás elkülönítés és egyéni ügyfél-elkülönítés alkalmazása; • prudenciális követelmények: általános követelmények; • jogi kockázatok; • általános üzleti kockázat; • működési kockázatok, működési kockázatok külső és belső forrásainak azonosítása és mérséklése;
--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

- befektetési politika;
- tőkekövetelmények;
- a banki jellegű kiegészítő szolgáltatások nyújtására engedéllyel rendelkező központi értéktárakra vonatkozó prudenciális követelményeknek való megfelelés;
- a központi értéktárak szolgáltatásaira vonatkozó követelmények: általános rendelkezéseknek való megfelelés;
- pénzeszközzel történő kiegyenlítés;
- a résztvevők nemteljesítésére vonatkozó szabályok és eljárások;
- résztvevők nemteljesítésére vonatkozó hatékony szabályok és eljárások;
- a kiegyenlítések véglegességének biztosítása;
- kiszervezések, kiszervezések dokumentálása, kapcsolódó felelősségi körök;
- pénzügyi erőforrások magas szintű likviditását biztosító befektetési politika;

A GIRO Zrt. vonatkozásában:

- Jogi környezet, irányítási rend vonatkozó jogszabályoknak történő megfelelés:
 - belső szabályok, eljárásrendek, szerződések
 - a stratégia, illetve célokat bemutató dokumentumok
 - az irányító, döntéshozó és ellenőrző testületek összetétele, szakmai és egyéb követelmények, eljárásrendjét meghatározó dokumentumok
 - a szervezeti felépítés dokumentáltsága, SZMSZ
- Kiszervezésre vonatkozó jogszabályoknak történő megfelelés:
 - kiszervezések dokumentálása
 - kapcsolódó bejelentések megtétele
 - a kiszervezett tevékenységek szerződés szerinti teljesítésének évente történő vizsgálata
- Átfogó kockázatkezelési keretrendszerre, belső kontroll funkciókra vonatkozó jogszabályoknak történő megfelelés:
 - a kockázatkezelési rendszer kiépítettsége (kockázatkezelési szabályzat, stratégia, kockázatok azonosítása, mérése, jelentése),
 - a kockázatkezelés szerepe a kockázatvállalási folyamatban (függetlenség, hatáskör)
 - a megfelelési funkció működése a gyakorlatban, szabályozása, függetlensége
 - a megfelelési kockázatok azonosítása, kezelése
 - a szervezeten belüli összeférhetlenségi helyzetek megfelelő kezelése

	<ul style="list-style-type: none"> - a belső ellenőrzés rendszere, szabályozása, függetlensége • Elszámolási és kiegyenlítési kockázat megfelelő kezelése: <ul style="list-style-type: none"> - A teljesítés véglegességének biztosítása, ezen belül <ul style="list-style-type: none"> - az értéknapi végleges teljesítés - megbízások visszavonására, visszautasítására, átgörgetésére, illetve a sorbanálló tételekre vonatkozó szabályok - A pénzüldali kiegyenlítés, ehhez kapcsolódóan <ul style="list-style-type: none"> - a rendszer és a teljesítő fél közötti szerződések vagy megállapodások - A résztvevői nemteljesítések kezeléséhez kapcsolódó szabályok, eljárások megfelelősége, ehhez kapcsolódóan <ul style="list-style-type: none"> - a résztvevői nemteljesítésre vonatkozó szabályok, eljárások - Intézkedési tervek, szabályok - a nemteljesítési helyzetek hatékony kezelése, kapcsolódó eljárások rendelkezésre állása - a szabályok nyilvánosságra hozatala - a nemteljesítéshez kapcsolódó eljárások tesztelésének végrehajtása, eredménye • A szolgáltatás ellátásának kockázata és a kapcsolódó rendszer kockázat megfelelő kezelése <ul style="list-style-type: none"> - Az általános üzleti kockázatok kezelése, ehhez kapcsolódóan <ul style="list-style-type: none"> - az irányítási és ellenőrzési rendszer - a jogszabályi követelményeknek megfelelő tőke, saját tőkéből fedezett nettó likvid eszköz rendelkezésre állása - a fedezetül szolgáló eszközökre vonatkozó követelmények teljesítése - Letétkezelővel kapcsolatos és befektetési kockázatok kezelése, melyhez kapcsolódóan <ul style="list-style-type: none"> - a befektetési stratégia belső szabályoknak, valamint a vonatkozó törvényi előírásoknak való megfelelősége - A működési kockázatok kezelése, melyhez kapcsolódóan <ul style="list-style-type: none"> - az IT vezetése - fizikai és informatikai biztonság - üzletmenetfolytonosság és katasztrófaelhárítás - kiber-ellenállóképesség - működési kockázat kezelése - IT Adathálózati terület - IT Infrastruktúra üzemeltetés - IT Alkalmazás üzemeltetés - IT Helpdesk - IT fejlesztés, változáskezelés
--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<ul style="list-style-type: none"> - Kommunikációs eljárások és szabványok • A rendszer hatékony működését befolyásoló egyéb tényezők feltárásának és kezelési folyamatainak megfelelése: <ul style="list-style-type: none"> - A csatlakozási és részvételi követelmények, ehhez kapcsolódóan <ul style="list-style-type: none"> - az átlátható, arányos, megkülönböztetésmentes csatlakozási, részvételi követelmények biztosítása - a részvétel szüneteltetésére, megszüntetésére, megszüntetésre vonatkozó eljárások rendelkezésre állása - A résztvevői szintek, melyhez kapcsolódóan <ul style="list-style-type: none"> - a közvetlen és közvetett résztvevők közötti függőségi viszony és kockázatai - A hatékonyság és eredményesség, ezen belül a: <ul style="list-style-type: none"> - Panaszkezelés - Controlling tevékenység - Szinergiahatások - Keresztfinanszírozás - A költségszámítási módszertan, díjszabás
Ellenőrzési időszak:	<p>Az MNB a törvényben meghatározott határidők figyelembevételével folytatja le az átfogó ellenőrzéseket, az ellenőrzések ütemezése szerinti időpontokban megindított ellenőrzési eljárásokban. A központi szerződő fél vonatkozásában 2024 decemberében, a központi értéktár tekintetében 2025 harmadik negyedévében kerül sor az átfogó vizsgálatok megindítására.</p>
Ellenőrzések ütemezése:	<p>A központi szerződő fél esetében a következő átfogó vizsgálat indítására 2024. negyedik negyedévében kerül sor.</p> <p>A központi értéktár esetében a következő átfogó vizsgálatára 2025. harmadik negyedévében kerül sor.</p> <p>A GIRO Zrt.-nél a folyamatban lévő ellenőrzés lezárását követően következő átfogó vizsgálat indítására 2026. második felében kerül sor.</p>
Ellenőrzés eszközei:	<p>Helyszínen kívüli és helyszíni vizsgálat.</p>