



ÁLLAMI  
SZÁMVEVŐSZÉK

# Jelentés

## A Magyar Nemzeti Bank működése szabályszerűségének ellenőrzése

2018.



18179  
[www.asz.hu](http://www.asz.hu)



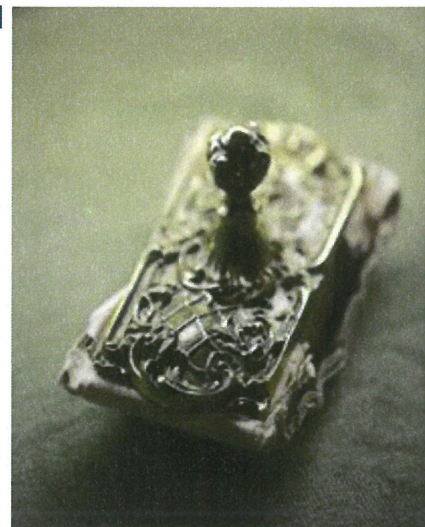
ÁLLAMI  
SZÁMVEVŐSZÉK

# Jelentés

## A Magyar Nemzeti Bank működése szabályszerűségének ellenőrzése

2018. 07. hó 11. nap

  
Dömök László  
elnök



18179  
[www.asz.hu](http://www.asz.hu)

AZ ELLENŐRZÉST FELÜGYELTE:

**DR. PULAY GYULA ZOLTÁN** felügyeleti vezető

AZ ELLENŐRZÉST VEZETTE ÉS A VÉGREHAJTÁSÁÉRT FELELŐS:

**DR. SIMON JÓZSEF** ellenőrzésvezető

A PROGRAM ÖSSZEÁLLÍTÁSÁÉRT FELELŐS:

**TÓTPÁL SZABOLCS** osztályvezető

A TÉMÁHOZ KAPCSOLÓDÓ KORÁBBI SZÁMVEVŐSZÉKI JELENTÉSEK:

- címe: **Jelentés - A Magyar Nemzeti Bank működése szabályszerűségének ellenőrzése**
- sorszáma: **17114**
- címe: **Jelentés - A Magyar Nemzeti Bank működése szabályszerűségének ellenőrzése**
- sorszáma: **16116**

Jelentéseink az Országgyűlés számítógépes hálózatán és az Interneten a [www.asz.hu](http://www.asz.hu) címen is olvashatóak.

IKTATÓSZÁM: EL-0579-047/2018

TÉMASZÁM: 2462

ELLENŐRZÉS-AZONOSÍTÓ SZÁM: V0807

# TARTALOMJEGYZÉK

---

■ ÖSSZEGZÉS.....	5
■ AZ ELLENŐRZÉS CÉLJA.....	6
■ AZ ELLENŐRZÉS TERÜLETE .....	7
■ AZ ELLENŐRZÉS HÁTTERE, INDOKOLTSÁGA .....	9
■ A JELENTÉS LÉNYEGES KÉRDÉSKÖREI .....	10
■ AZ ELLENŐRZÉS HATÓKÖRE ÉS MÓDSZEREI .....	11
■ MEGÁLLAPÍTÁSOK.....	13
■ JAVASLATOK.....	22
■ MELLÉKLETEK .....	23
I. sz. melléklet: Értelmező szótár .....	23
II. sz. melléklet: Az MNB vagyonának alakulása 2016-ban (M Ft).....	26
III. sz. melléklet: Az MNB működési költségeinek, ráfordításainak alakulása 2016-ban (E Ft) ...	27
■ FÜGGELÉK: ÉSZREVÉTELEK .....	29
■ RÖVIDÍTÉSEK JEGYZÉKE .....	45



# ÖSSZEGZÉS

*A Magyar Nemzeti Bank működése és gazdálkodása a 2016. évben szabályozott és szabályszerű volt. A felügyelő, ellenőrző és szabályozó tevékenysége elősegítette a pénzügyi közvetítőrendszer szabályszerű működését, és biztosította a rendszerkockázati tényezők nyomon követését és kontrollját.*

## Az ellenőrzés társadalmi indokoltsága

Az egyszemélyes részvénytársasági formában működő Magyar Nemzeti Bank Magyarország központi bankja, felelős a monetáris politikáért és 2013. október 1-jétől ellátja a pénzügyi közvetítő rendszer felügyeletét. A részvényesi jogokat az államháztartásért felelős miniszter gyakorolja.

Az Állami Számvevőszék törvényi kötelezettsége a Magyar Nemzeti Bank gazdálkodásának és az alapvető feladatai közé nem tartozó tevékenységének ellenőrzése, amelynek teljesítésével segíti az Országgyűlés munkáját, tájékoztatja az érdekelteket és a szélesebb közvéleményt a Magyar Nemzeti Bank működésének és gazdálkodásának szabályszerűségéről. Az ellenőrzés hozzájárul az Állami Számvevőszék Stratégiájában megfogalmazott küldetése megvalósításához, a közpénzügyek átláthatóságának, rendezettségének előmozdításához.

## Főbb megállapítások, következtetések

A Magyar Nemzeti Bank irányítási rendszerének kialakítása és működtetése – 2016. november 15-től a szanalási hatósági feladatkör irányítási, hatásköri kialakítását kivéve – összhangban volt a jogszabályi előírásokkal. Gondoskodott a Pénzügyi Békéltető Testület működéséhez szükséges feltételek biztosításáról. A Magyar Nemzeti Bank elnöke a Magyar Nemzeti Bank tevékenységével kapcsolatos beszámolási és tájékoztatási kötelezettségének szabályszerűen eleget tett. A Felügyelőbizottság és a belső ellenőrzés működése, valamint a kizárólagos és többségi tulajdonában álló gazdasági társaságok feletti tulajdonosi joggyakorlás szabályszerű volt. A Magyar Nemzeti Bank szabályszerű működésének feltételei rendelkezésre álltak.

A működési költségekre, valamint a beruházásokra vonatkozó éves terv elkészítéséről a Magyar Nemzeti Bank gondoskodott, azonban az éves terv nem teljes mértékben felelt meg a jogszabályi előírásnak, mert nem állt rendelkezésre a 2016. évi terv az alapvető és egyéb feladatok vonatkozásában elkülönítetten, részletes bontásban. A beszerzések és a beruházások megvalósítása, továbbá az ezekhez kapcsolódó elszámolások szabályszerűek voltak. A nyújtott támogatások tervezése, kifizetése és elszámolása szabályszerűen valósult meg. A jogszabályi előírások szerint történtek a központi költségvetéssel összefüggő elszámolások. Mindezek alapján biztosított volt a gazdálkodás szabályszerűsége.

A Magyar Nemzeti Bank elnöke a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos szabályozási tevékenysége összhangban volt a jogszabályi előírásokkal. A Magyar Nemzeti Bank nyilvános elektronikus információs rendszerének működtetése szabályszerű volt. A Magyar Nemzeti Bank a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletéhez kapcsolódó engedélyezési, ellenőrzési, fogyasztóvédelmi eljárásai, valamint a felügyeleti biztosok kirendelésével kapcsolatos eljárásai során szabályszerűen járt el. A Magyar Nemzeti Bank tevékenysége biztosította a pénzügyi közvetítőrendszer szabályszerű felügyeletét. Ugyanakkor a megszüntetett piacfelügyeleti eljárások esetén a törvényi előírás ellenére nem történt meg a személyes adatok megsemmisítése, ezáltal nem volt törvényes a személyes adatok kezelése.

A Magyar Nemzeti Bank a szanalási tervezés előkészítésével és a szanalás végrehajtásával kapcsolatos tevékenységét szabályszerűen végezte. A szanalási hatósági feladatok ellátásával hozzájárult a pénzügyi rendszer működőképességének és stabilitásának fenntartásához. Ugyanakkor nem gondoskodott az egyedi szanalási tervek készítéséről, ezáltal nem állt rendelkezésre ez, az egyes pénzügyi intézmények válsághelyzetére való felkészülést segítő felügyeleti eszköz.

# AZ ELLENŐRZÉS CÉLJA

---



**AZ ELLENŐRZÉS CÉLJA** a Magyar Nemzeti Bank alapfeladatai közé nem tartozó tevékenységei és gazdálkodása tekintetében annak értékelése, hogy a Magyar Nemzeti Bank irányítási, döntéshozatali és ellenőrzési rendszere szabályozottan és szabályszerűen működött-e; a Magyar Nemzeti Bank gazdálkodása és a központi költségvetéssel történő elszámolások szabályozottak és szabályszerűek voltak-e; a pénzügyi közvetítőrendszer felügyelő, ellenőrző és szabályozó tevékenysége, valamint szanálási hatósági tevékenysége megfelelt-e a jogszabályi előírásoknak.

# AZ ELLENŐRZÉS TERÜLETE

## Magyar Nemzeti Bank, Magyar Államkincstár



**A MAGYAR NEMZETI BANK** 1924. június 24-én kezdte meg működését. Részvénytársasági formában működő jogi személy, részvénye a magyar állam tulajdonában van. Az államot, mint részvényest, az államháztartásért felelős miniszter képviseli.

Az Alaptörvény 41. cikke kimondja, hogy a Magyar Nemzeti Bank Magyarország központi bankja, sarkalatos törvényben meghatározott módon felelős a monetáris politikaért. Alapvető feladatain túl szanalási hatóságként jár el, kizárólagosan ellátja a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletét, valamint a Pénzügyi Békéltető Testület útján ellátja a fogyasztó és a pénzügyi közvetítőrendszer szervezetei közötti – szolgáltatás igénybevételére vonatkozó – jogviszony létrejöttével és teljesítésével kapcsolatos vitás ügyek bírósági eljárásán kívüli rendezését.

Jogállását, elsődleges célját, alapvető, valamint alapvető feladatai közé nem tartozó egyéb feladatait és szervezeti felépítését a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény szabályozza. A törvényben foglalt feladatai ellátása, valamint kötelese

sei teljesítése során független. A Magyar Nemzeti Bank tagja a Központi Bankok Európai Rendszerének, valamint a Pénzügyi Felügyeleték Európai Rendszerének is.

A Magyar Nemzeti Bank szervezeti egységeinek minősülnek az Igazgatóság, a Monetáris Tanács, a Pénzügyi Stabilitási Tanács, a Pénzügyi Békéltető Testület és a szakmai feladatokat végrehajtó igazgatóságok.

A Magyar Nemzeti Bank Igazgatósága felelős a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvényben meghatározott feladatkörök tekintetében egyrészt a Monetáris Tanács, másrészt a Pénzügyi Stabilitási Tanács döntéseinek végrehajtásáért, továbbá a Magyar Nemzeti Bank működésének irányításáért. Az Igazgatóság tagjai a Magyar Nemzeti Bank elnöke, mint az Igazgatóság elnöke, és a Magyar Nemzeti Bank alelnökei.

A Magyar Nemzeti Bank elnökét a miniszterelnök javaslatára a köztársasági elnök nevezte ki 2013. március 4-i hatállyal hat éves időtartamra. Az elnök munkáját az ellenőrzött időszakban három alelnök segítette.

A Magyar Nemzeti Bank elnöke a szervezet tevékenységéről féléves rendszerességgel beszámol az Országgyűlés gazdasági ügyekért felelős állandó bizottságának.

Az éves beszámoló alapján a 2016. évben 333 534 M Ft bevételt és 279 253 M Ft ráfordítást számolt el. A könyvviteli mérleg adatai alapján 2015. december 31-ről 2016. december 31-re a Magyar Nemzeti Bank mérlegfőösszege 11 495 507 M Ft-ról 10 054 901 M Ft-ra csökkent. A változás főbb indokai közé tartozik a devizahitelek forintosítása, az önfinanszírozási program által a devizatartalékok alacsonyabb állománya, valamint a forintárfolyam kiegyenlítési tartalékának csökkenése.



**A MAGYAR ÁLLAMKINCSTÁR** a Magyar Nemzeti Banknál kincstári egységes számlát vezet, amelynek célja a kincstári körbe tartozó intézmények körében a pénzforgalmi elszámolások zavartalan lebonyolítása. A kincstári egységes számla mindenkor egyenlege után a Magyar Nemzeti Bank kamatot fizet a központi költségvetés javára. Folyószámlahitelt vagy bármely más hitelt a közszeaktor számára nem nyújthat, továbbá e szereplőktől adósságinstrumentumot közvetlenül nem vásárolhat. Emellett a Magyar Államkincstár végzi a Magyar Nemzeti Bank éves eredménye alapján fizetett osztalék költségvetési elszámolását.

# AZ ELLENŐRZÉS HÁTTERE, INDOKOLTSÁGA



**AZ ÁLLAMI SZÁMVEVŐSZÉK** Az ÁSZ tv.<sup>1</sup> 5. § (10) bekezdése szerint ellenőrzi az MNB<sup>2</sup> gazdálkodását és a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvényben foglaltak alapján folytatott, az alapvető feladatok körébe nem tartozó tevékenységét. Az ÁSZ<sup>3</sup> rendszeresen értékeli az MNB gazdálkodását, a szabályszerű működés feltételeinek érvényesülését, valamint a központi költségvetéssel összefüggő elszámolások szabályszerűségét.

**AZ ORSZÁGGYŰLÉS LEGFŐBB PÉNZÜGYI ÉS GAZDASÁGI ELLENŐRZŐ SZERVEKÉNT** az ÁSZ jogosult ellenőrizni fontos államigazgatási, államhatalmi vagy felügyeleti szervek gazdálkodását és működését. Az „ellenőrök ellenőreként” az ÁSZ munkájának eredményei hatványozottan jelentkezhettek, hiszen megállapításai az ellenőrök tevékenységének szabályszerűbbé és hatékonyabbá tételében hasznosulhatnak. Ez is indokolja, hogy a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletét is ellátó MNB ellenőrzésére minden évben sor kerül.

**AZ ELLENŐRZÉS ALAPVETŐ HOZADÉKA** az Országgyűlés munkájának támogatása, az érdekeltek és a szélesebb közvélemény tájékoztatása az MNB működésének és gazdálkodásának szabályszerűségéről. Az ellenőrzés rámutathat a belső szabályozás és a szabályszerű működés hiányosságaira. Az ellenőrzött szervezet vonatkozásában az ellenőrzés megállapításai és javaslatai hozzájárulhatnak a működés szabályozottságában, a kontrollok kialakításában esetlegesen fellépő hiányosságok kiküszöböléséhez, a belső szabályzatok és a gyakorlat felülvizsgálatához. A közvélemény számára hiteles információt nyújt az MNB működéséről és gazdálkodásáról, alapfeladatai közé nem sorolt feladatainak ellátásáról, a közpénzekkel való felelős gazdálkodásról, ezzel hozzájárul az általános szakmai tájékozottság javításához.

# A JELENTÉS LÉNYEGES KÉRDÉSKÖREI

---

1. — *Az MNB irányítási, beszámolási és ellenőrzési rendszere szabályozottan és szabályszerűen működött-e?*

---

2. — *Az MNB gazdálkodása és a központi költségvetéssel történő elszámolások szabályszerűek voltak-e?*

---

3. — *Az MNB pénzügyi közvetítőrendszert felügyelő, ellenőrző és szabályozó tevékenysége összhangban volt-e a jogszabályi előírásokkal?*

---

4. — *Az MNB a szanálási hatósági feladatait szabályszerűen látta-e el?*

---

# AZ ELLENŐRZÉS HATÓKÖRE ÉS MÓDSZEREI

## Az ellenőrzés típusa

| Szabályszerűségi ellenőrzés.

## Az ellenőrzött időszak

| A 2016. január 1-jétől 2016. december 31-ig terjedő időszak. Az éves beszámoló készítése, jóváhagyása, a beszámolóval kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség teljesítése kapcsán az ellenőrzött időszak kiterjedt a 2017. évre is.

## Az ellenőrzés tárgya

| Az MNB irányítási, döntéshozatali és ellenőrzési rendszere, továbbá gazdálkodása, valamint a központi költségvetéssel való elszámolásai. Az ellenőrzés tárgyát képezte még az MNB pénzügyi közvetítőrendszert felügyelő, ellenőrző és szabályozó tevékenysége, valamint szanálási hatósági tevékenysége is.

| Az ellenőrzés kiterjedt minden olyan körülményre és adatra, amely az ÁSZ jogszabályban meghatározott feladataiban, valamint a program végrehajtása folyamán felmerült újabb összefüggések feltárásához szükséges.

## Az ellenőrzött szervezetek

| Magyar Nemzeti Bank, Magyar Államkincstár

## Az ellenőrzés jogalapja

| Az ÁSZ tv. 1. § (3) bekezdésében foglaltak alapján az ÁSZ általános hatáskörrel végzi a közpénzekkel és az állami és önkormányzati vagyonnal való felelős gazdálkodás ellenőrzését, valamint az ÁSZ tv. 5. § (10) bekezdésében foglaltak alapján ellenőrzi az MNB gazdálkodását és az MNB tv.<sup>4</sup>-ben foglaltak alapján folytatott, az alapvető feladatok körébe nem tartozó tevékenységét. Az MNB tv. 4. § (8)-(10) bekezdései tartalmazzák az MNB egyéb feladatait.

## Az ellenőrzés módszerei

---

Az ÁSZ az ellenőrzést az ÁSZ hivatalos honlapján (www.asz.hu) az ellenőrzés szakmai szabályai között közzétett, a jelen ellenőrzésre irányadó módszertani útmutatók alapján, az ellenőrzési programban foglalt értékelési szempontok szerint hajtotta végre. Az ÁSZ az ellenőrzést a program kérdéseire adott válaszok kiértékelésével, valamint a programban ismertetett ellenőrzési kérdések, kritériumok, adatforrások között megjelölt adatforrások, a program III. sz. mellékletben felsorolt tanúsítványok felhasználásával, továbbá az adott időszakban hatályos jogszabályok figyelembevételével folytatta le.

Az ellenőrzés ideje alatt az ellenőrzött szervezettel történő kapcsolat-tartás az ÁSZ SZMSZ<sup>5</sup>-ének vonatkozó előírásai alapján biztosított volt.

Az ellenőrzési kérdések megválaszolásához szükséges bizonyítékok megszerzése a következő ellenőrzési eljárások alkalmazásával történt: megfigyelés, szemle (szemrevételezés), kérdésseltevés (információkérés), mintavételezés, valamint elemző eljárás.

Az ÁSZ statisztikai módszereken alapuló véletlen mintavételt alkalmazott. Mintavétellel ellenőrizte a működési költségekkel összefüggő beszerzések és elszámolások, az informatikai és nem informatikai tárgyú beruházások és beruházási kiadások elszámolásának, a nyújtott támogatások tervezésének, kifizetésének és elszámolásának, a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletéhez kapcsolódó engedélyezési, ellenőrzési, fogyasztóvédelmi, valamint a piacfelügyeleti eljárások lefolytatásának szabályszerűségét.

Tételes mintavétellel ellenőrizte az ÁSZ az Értéktár Programhoz kapcsolódó beruházások megvalósításának és a beruházási kiadások elszámolásának, a felügyeleti biztosok kirendelésének, valamint a csoportszintű szanálási tervezéssel kapcsolatos feladatok szabályszerűségét.

A minta alapján a sokaságban előforduló hibaarányt becsültük. „Szabályszerű” értékelést kapott az ellenőrzött terület, amennyiben 95%-os bizonyossággal a teljes sokaságban a hibaarány legfeljebb 10%. „Nem szabályszerű” volt az értékelés, amennyiben a hibaarány meghaladta a 10%-ot.

# MEGÁLLAPÍTÁSOK

## 1. Az MNB irányítási, beszámolási és ellenőrzési rendszere szabályozottan és szabályszerűen működött-e?

**Összegző megállapítás** Az MNB irányítási, beszámolási és ellenőrzési rendszere szabályozottan és szabályszerűen működött.

**1.1. számú megállapítás** Az MNB irányítási rendszerének kialakítása és működtetése – 2016. november 15-től a szanálási hatósági feladatkör szervezeti keretét kivéve – a jogszabályi előírások szerint történt.

### **AZ ALAPVETŐ FELADATOK KÖRÉBE NEM TARTOZÓ TEVÉKENYSÉGEK ELLÁTÁSÁRA VONATKOZÓ SZERVEZETI KERETEKET**

az MNB 2016. november 14-ig az MNB SZMSZ<sub>1-7</sub><sup>6</sup>-ben az MNB tv. rendelkezéseivel összhangban alakította ki. 2016. november 15-től az MNB SZMSZ<sub>8-9</sub><sup>7</sup> nem felelt meg az MNB tv. 4. § (15) bekezdésében foglalt előírásnak, mert a szanálási hatósági feladatkör ellátását nem az MNB elnökének vagy bármelyik alelnökének közvetlen alárendeltségében és irányításában határozta meg. A Szanálási igazgatóság a szanálásért felelős ügyvezető igazgató közvetlen irányítása alá tartozott.

### **A PÉNZÜGYI KÖZVETÍTŐRENDSZER FELÜGYELETÉVEL KAPCSOLATOS FELADATOK**

ellátásának szervezeti keretei összhangban voltak az MNB tv. rendelkezéseivel. A PST<sup>8</sup> az MNB egyéb feladatai tekintetében az MNB tv. előírásait betartva működött. A PST a szanálási hatósági és a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos döntéseit – az MNB tv. előírásával összhangban – az MT<sup>9</sup> által meghatározott stratégiai keretek között hozta meg.

Az Igazgatóság a PST szanálási hatósági feladatai, valamint a pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete tekintetében hozott döntéseit az MNB tv. előírásainak megfelelően végrehajtotta.

**1.2. számú megállapítás** Az MNB a jogszabályi előírások szerint biztosította a Pénzügyi Békéltető Testület működéséhez szükséges feltételeket.

A PBT<sup>10</sup> működéséhez szükséges pénzügyi fedezetet az MNB az MNB tv.-ben foglalt előírás szerint biztosította.

A PBT működésének rendjét az MNB tv. előírásával összhangban a PBT elnöke szabályzatban alakította ki. A PBT működési rend<sub>1-2</sub><sup>11</sup>-je tartalmazta az összeférhetetlenségi szabályokat az MNB tv. előírásával összhangban. A PBT tagjai megfeleltek az MNB tv. által előírt végzettségi követelményeknek.

A PBT elnöke az MNB tv. rendelkezése szerint a PBT tevékenységéről éves összefoglaló tájékoztatót – ezen belül a határon átnyúló fogyasztói

jogviták rendezésével összefüggő tevékenységéről készült beszámolót – készített.

### 1.3. számú megállapítás

#### **A jogszabályi előírások szerint teljesült az MNB tevékenységével kapcsolatos beszámolási és tájékoztatási kötelezettség.**

Az MNB elnöke az MNB tevékenységéről az éves beszámoló tartalmának megfelelően, féléves rendszerességgel beszámolt az Országgyűlés gazdasági ügyekért felelős állandó bizottságának az MNB tv. rendelkezésével összhangban.

Az MNB elnöke – az MNB tv. előírásával összhangban – az MNB működésének irányításával összefüggő, a működés szempontjából kiemelten fontos, az Igazgatóság MNB tv. 12. § szerinti jogkörében meghozott döntéseivel kapcsolatban előírt tájékoztatási kötelezettségének a részvényesi jogokat gyakorló miniszter felé eleget tett.

Az Igazgatóság határozatban döntött az MNB tv. rendelkezése szerint az MNB számviteli beszámolójáról, valamint a beszámolót határidőben megküldte a részvényesi jogokat gyakorló miniszternek.

Az MNB elkészítette az MNB tv. rendelkezésével összhangban a prudenciális<sup>12</sup>-, valamint a fogyasztóvédelmi kockázati jelentést<sup>13</sup>.

### 1.4. számú megállapítás

#### **A Felügyelőbizottság és a belső ellenőrzés az előírások szerint működött.**

Az FB<sup>14</sup> döntéshozatali rendje összhangban volt a Ptk.<sup>15</sup> és a részvényes által jóváhagyott FB ügyrend<sup>16</sup>-ben rögzített előírásokkal. Az FB – a Ptk. előírásával összhangban – az MNB beszámolójáról és üzleti jelentéséről írásbeli jelentést készített. Az FB tagjai az MNB tv. előírása szerinti tájékoztatási kötelezettségüknek az Országgyűlés, illetve az államháztartásért felelős miniszter felé eleget tettek.

A belső ellenőrzési szervezet függetlensége biztosított volt a belső ellenőrzés rendjéről szóló utasítás<sup>17</sup>-ban szereplő előírásnak megfelelően. A belső ellenőrzés előre meghatározott és – az MNB tv. előírásaival összhangban az FB, valamint az Igazgatóság által – jóváhagyott ellenőrzési terv szerint végezte munkáját a belső ellenőrzés rendjéről szóló utasítás előírásával összhangban.

### 1.5. számú megállapítás

#### **Az MNB többségi és kizárólagos tulajdonában álló gazdasági társaságok feletti tulajdonosi joggyakorlás az előírások szerint történt.**

**AZ MNB TULAJDONOSI JOGGYAKORLÁSA** a kizárólagos és többségi tulajdonában álló gazdasági társaságai felett szabályozott volt, a tulajdonosi döntések meghozatala és végrehajtása a Ptk. előírásai szerint történt.

Az MNB tulajdoni részesedésekkel kapcsolatos befektetési döntései összhangban voltak az MNB tv.-ben szereplő rendelkezésekkel, valamint az Igazgatóság ügyrend<sup>18</sup>-jének előírásaival.

Az MNB kizárólagos, valamint többségi tulajdonosi részesedéseinek együttes értéke 2016. január 1-jéről 2016. december 31-re 57,2 Mrd Ft-ról 56,9 Mrd Ft-ra csökkent.

Az 1. táblázat mutatja be a kizárólagos és a többségi tulajdonban álló gazdasági társaságokban való részesedések főbb adatait.

1. táblázat

**AZ MNB KIZÁRÓLAGOS ÉS TÖBBSÉGI TULAJDONOSI  
RÉSZESEDÉSEI 2016.12.31-ÉN**

Megnevezés	Tulajdoni hányad (%)	Könyv szerinti érték (M FT)
MARK Zrt.	100,0	19 298,0
Pénzjegynyomda Zrt.	100,0	10 627,0
GIRO Elszámolásforgalmi Zrt.	100,0	9779,0
MNB-Biztonsági Zrt.	100,0	740,0
Magyar Pénzverő Zrt.	100,0	575,0
MNB-Jóléti Kft.	100,0	569,0
Pénzügyi Stabilitási és Felszámoló NKft.	100,0	50,0
Budapesti Értéktőzsde Zrt.	81,4	14 619,0
KELER Zrt.	53,3	643,0

Forrás: MNB 2016. évi éves jelentése

## 2. Az MNB gazdálkodása és a központi költségvetéssel történő elszámolások szabályszerűek voltak-e?

### Összegző megállapítás

Az MNB gazdálkodása – a működési költségekre és beruházásokra vonatkozó éves terv kialakítását kivéve –, valamint a központi költségvetéssel történő elszámolások szabályszerűek voltak.

### 2.1. számú megállapítás

A működési költségek éves tervét az MNB kialakította, azonban ennek részletezettsége nem felelt meg a jogszabályi előírásnak. A beszerzések és a kapcsolódó elszámolások szabályszerűek voltak.

#### **A MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEKRE VONATKOZÓAN ÉVES TERVET**

készített az MNB a pénzügyi év kezdete előtt. Az MNB tv. 131. § (5) bekezdésében szereplő rendelkezés ellenére azonban nem tartalmazta kellő részletezettséggel az alapvető és egyéb feladatok szerint elkülönített működési költségeket az éves terv. Az Igazgatóság által jóváhagyott éves terv az alapvető és egyéb feladatok vonatkozásában kizárólag a működési költségek összességét tartalmazta.

**A BESZERZÉSI ELJÁRÁSOK** során betartották a Kbt.<sup>1-2</sup><sup>19</sup>-nek a közbeszerzés értékének meghatározására vonatkozó előírásait. Az üzemeltetési és az egyéb költségekkel kapcsolatos számviteli elszámolások a Számv. tv.<sup>20</sup> rendelkezéseivel összhangban voltak.

### 2.2. számú megállapítás

A beruházások éves tervét az MNB összeállította, azonban ennek részletezettsége nem felelt meg a jogszabályi előírásnak. A beruházások megvalósítása és a kapcsolódó elszámolások szabályszerűek voltak.

**A BERUHÁZÁSOKRA VONATKOZÓ ÉVES TERV** a pénzügyi tervezés dokumentumán belül külön fejezetben jelent meg. Az MNB tv. 131. § (5) bekezdésében szereplő rendelkezés ellenére azonban



az éves terv nem tartalmazta kellő részletezettséggel az alapvető és egyéb feladatok szerint elkülönített adatokat a beruházásokra vonatkozóan. Az Igazgatóság által jóváhagyott éves terv az alapvető és egyéb feladatok vonatkozásában kizárólag a beruházási költségek főösszegét tartalmazta.

A beruházásokról szóló döntések meghozatala szabályszerű volt, mert az MNB tv., az SZMSZ<sub>1-9</sub>, valamint az Igazgatóság ügyrendjében foglalt előírásokat betartották.

**A BERUHÁZÁSI ELJÁRÁSOK LEFOLYTATÁSA** során betartották a Kbt.<sub>2</sub>-nek a szerződések megkötésére vonatkozó előírásait. A beruházási eljárásokkal kapcsolatos számviteli elszámolások összhangban voltak a Számv. tv.-ben rögzített előírásokkal.

**AZ ÉRTÉKTÁR PROGRAM** keretében megvalósított műtárgyvásárlásokat az Igazgatóság jóváhagyta az MNB tv., az SZMSZ<sub>1-9</sub>, valamint az Igazgatóság ügyrendjében foglalt előírások szerint. Az Igazgatóság határozatait a Tanácsadó testület<sup>21</sup> által készített szakértői vélemények alapján hozta meg.

### 2.3. számú megállapítás

**Az MNB által nyújtott támogatások tervezése, kifizetése és elszámolása szabályszerű volt.**

**AZ MNB ÁLTAL NYÚJTOTT TÁMOGATÁSOK** éves tervét – az MNB tv. rendelkezésével összhangban – az Igazgatóság határozatával elfogadta.

A nem az ITB<sup>22</sup> hatáskörébe tartozó támogatások esetében az Igazgatóság egyedi döntéseket hozott. A támogatáshoz szükséges döntéseket az SZMSZ<sub>1-9</sub>-ben, az ITB ügyrend<sub>1-3</sub><sup>23</sup>-ben és a működésről szóló elnöki utasítás<sub>1-4</sub><sup>24</sup>-ban előírtaknak megfelelően készítették elő. Az ITB támogatási javaslatát az Igazgatóság minden esetben határozattal jóváhagyta.

A támogatásokhoz kapcsolódó gazdasági műveletek elszámolása összhangban volt a Számv. tv. rendelkezéseivel.

### 2.4. számú megállapítás

**Az MNB központi költségvetéssel összefüggő elszámolásai szabályszerűek voltak.**

Az MNB tv. előírásával összhangban kimutatott összeget helyezte el az MNB a forint árfolyam-, valamint a deviza-értékpapírok kiegyenlítési tartalékaként. Az éves beszámoló kiegészítő melléklete tartalmazta az MNBr.<sup>25</sup> előírásának megfelelően a kiegyenlítési tartalék összetételét, elemeinek változását.

A kiegyenlítési tartalékok alakulását a 2. táblázat mutatja be.

2. táblázat

#### A KIEGYENLÍTÉSI TARTALÉKOK ALAKULÁSA A 2015-2016. ÉVBEN (M FT)

Megnevezés	Állomány 2015. év végén	Állomány 2016. év végén	Változás
Forintárfolyam kiegyenlítési tartaléka	312 599	182 459	-130 140
Deviza-értékpapírok kiegyenlítési tartaléka	28 510	17 354	-11 156
<b>Kiegyenlítési tartalékok összesen</b>	<b>341 109</b>	<b>199 813</b>	<b>-141 296</b>

Forrás: MNB 2016. évi éves jelentése

A KESZ<sup>26</sup> és az ÁKK Zrt.<sup>27</sup> pénzforgalmi számlájának kamatelszámolása szabályszerű volt. Az MNB a KESZ mindenkori egyenlege után legfeljebb a pénzforgalmi számlaszerződésben rögzített mértékű kamatot fizette a központi költségvetés javára az MNB tv. előírásával összhangban.

Az MNB a Magyar Államkincstár kincstári számláinak összevont egyenlege után fizetett kamatok összegét, valamint a központi költségvetés által elhelyezett egyéb betétek kamatait az MNBr. előírásával összhangban a kamatráfordítások között mutatta ki.

Az MNB az MNB tv. előírásának megfelelően az előző évi eredménnyel kiegészített eredménytartalékból az Igazgatóság által meghozott döntés alapján 50,0 Mrd Ft osztalékot fizetett. Az MNB az osztalékfizetési kötelezettség központi költségvetéssel történő elszámolása során szabályszerűen járt el, mert a befizetést az MNBr. előírásaival összhangban eredménytartalék csökkentő tételként számolta el. A Magyar Államkincstár az MNB által fizetett osztalékot az Áht.<sup>28</sup> előírásának megfelelően finanszírozási bevételként tartotta nyilván.

### 3. Az MNB pénzügyi közvetítőrendszert felügyelő, ellenőrző és szabályozó tevékenysége összhangban volt-e a jogszabályi előírásokkal?

**Összegző megállapítás** Az MNB pénzügyi közvetítőrendszert felügyelő, ellenőrző és szabályozó tevékenysége során betartotta a jogszabályi előírásokat.

**3.1. számú megállapítás** Az MNB a nyilvános elektronikus információs rendszer működtetése során szabályszerűen járt el.

**A NYILVÁNOS ELEKTRONIKUS INFORMÁCIÓS RENDSZER** működtetésének keretében az MNB honlap<sup>29</sup>-ján keresztül folyamatosan és átlátható módon biztosította, hogy az MNB tv. 39. §-ában meghatározott törvények hatálya alá tartozó személyek és szervezetek által, a nyilvánosság felé nyújtandó információk elérhetőek legyenek.

Az MNB a honlapján – az MNB tv. előírásának megfelelően – közzétette az MNB tv. 43. § (2) bekezdésében meghatározott információkat és dokumentumokat.

**3.2. számú megállapítás** Az MNB elnöke a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével összefüggő szabályozó tevékenységét a jogszabályi előírások szerint látta el.

**A PÉNZÜGYI KÖZVETÍTŐRENDSZER FELÜGYELETÉVEL KAPCSOLATOS SZABÁLYOZÁSI KÖRNYEZET** az MNB elnöke kialakította az MNB tv. felhatalmazása alapján.

Az MNB tv. rendelkezésével összhangban az MNB elnöke rendeletben meghatározta a felügyeleti eljárások díjának megfizetésének rendjét, kiszá-

mítása módját és feltételeit, valamint a lefolytatott engedélyezési, nyilvántartásba vételi, valamint a tevékenység módosítására vonatkozó eljárások igazgatási szolgáltatási díj mértékének és fizetésének részletes szabályait.

### 3.3. számú megállapítás

#### Az MNB a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletéhez kapcsolódó engedélyezési eljárásai során szabályszerűen járt el.

**AZ ENGEDÉLYEZÉSI ELJÁRÁSOK** során az MNB tv. hiánypótlásra és az ügyintézési határidőre vonatkozó előírásait az MNB betartotta. Az MNB az engedélyezési eljárások tekintetében közzétételi kötelezettségének – az MNB tv. rendelkezésével összhangban – honlapján keresztül eleget tett.

Az MNB-hez benyújtott, engedélyezési eljárásokhoz kapcsolódó kérelmek típusonkénti számát a 3. táblázat mutatja be.

3. táblázat

#### A 2016. ÉVBEN BENYÚJTOTT ENGEDÉLYEZÉSI KÉRELMEK TÍPUSONKÉNTI MEGOSZLÁSA

Megnevezés	Eljárások száma (db)
Nyilvántartásba vételi kérelem	267
Engedélyezési kérelem	104
Törlési kérelem	78
Jóváhagyási kérelem	50
<b>Összesen:</b>	<b>499</b>

Forrás: MNB adatszolgáltatás

### 3.4. számú megállapítás

#### Az MNB pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletéhez kapcsolódó ellenőrzési eljárásai során szabályszerűen járt el.

**AZ ELLENŐRZÉSI ELJÁRÁSOK** helyszíni ellenőrzéseihez kapcsolódó megállapításokat az MNB tv. által előírt tartalommal és határidőn belül vizsgálati jelentésben, illetve csoportvizsgálati jelentésben rögzítette az MNB. Az MNB a vizsgálatot lezáró döntését az MNB tv. által meghatározott határidőn belül hozta meg, és biztosította az ellenőrzött szervezetek számára az MNB tv.-ben előírt határidő alkalmazásával az észrevételezési lehetőséget.

Az MNB által lefolytatott pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletéhez kapcsolódó ellenőrzési eljárások számát a 4. táblázat mutatja be.

4. táblázat

#### A 2016. ÉVBEN LEZÁRT ELLENŐRZÉSI ELJÁRÁSOK

Megnevezés	Elvégzett vizsgálatok száma (db)
Átfogó vizsgálat	72
Célvizsgálat	23
Határozatok teljesülésének vizsgálata	13
Témavizsgálat	3
<b>Összesen:</b>	<b>111</b>

Forrás: MNB adatszolgáltatás

Az MNB az ellenőrzési eljárások lefolytatása során betartotta az MNB tv. rendelkezéseit az ügyfélre kiszabható bírság mértékére, továbbá a bírság megállapításával kapcsolatos korlátozó feltételekre vonatkozóan.

**3.5. számú megállapítás**

**Az MNB a felügyeleti biztosok kirendelése során szabályszerűen járt el.**

**A FELÜGYELETI BIZTOSOK KIRENDELÉSE** az MNB tv. és a 2014-226. számú alelnöki utasítás<sup>30</sup>-nak megfelelően a szervezetek felszámolását végző PSFN Kft.<sup>31</sup> jelölése alapján történt.

Az MNB határozatban állapította meg – az MNB tv. előírásával összhangban – a kirendelt felügyeleti biztosok szerepét és feladatait. Az MNB az eljárások során hozott végzést és határozatot az MNB tv. által előírt módon és tartalommal honlapján közzétette.

**3.6. számú megállapítás**

**Az MNB a pénzügyi közvetítőrendszer szervezetei körében indított fogyasztóvédelmi eljárások lefolytatása során szabályszerűen járt el.**

**A FOGYASZTÓVÉDELMI ELJÁRÁSOK** indítása esetén az MNB betartotta az MNB tv. rendelkezéseit. Az MNB a fogyasztóvédelmi eljárások keretében a próbaügyletek kötése során szabályszerűen járt el, összhangban az MNB tv. előírásaival.

Az MNB által lefolytatott fogyasztóvédelmi eljárások típusonkénti számát az 5. táblázat mutatja be.

5. táblázat

**A 2016. ÉVBEN LEFOLYATOTT FOGYASZTÓVÉDELMI ELJÁRÁSOK**

Megnevezés	Határozattal lezárt eljárások száma (db)	Végzéssel lezárt eljárások száma (db)
Kérelemre indított ellenőrzési eljárás	227	103
Hivatalból indított ellenőrzési eljárás	184	159
<b>Összesen:</b>	<b>411</b>	<b>262</b>

*Forrás: MNB adatszolgáltatás*

Az MNB a fogyasztóvédelmi ellenőrzések során hozott határozatában – jogsértő magatartás esetén – az MNB tv. által előírt jogkövetkezményeket szabályszerűen alkalmazta.

A fogyasztóvédelmi bírságok kiszabásának mértéke és meghatározási módja az MNB tv. rendelkezéseivel összhangban állt.

**3.7. számú megállapítás**

**Az MNB a piacfelügyeleti eljárások lefolytatása során szabályszerűen járt el. Az eljárások megszűnését követően azonban nem gondoskodott a jogszerűen már nem kezelhető adatok megsemmisítéséről.**

**PIACFELÜGYELETI ELJÁRÁSOK** az MNB tv. által meghatározott esetekben indultak. Az MNB tv. által előírt módon és tartalommal honlapján közzétette a piacfelügyeleti eljárás keretében hozott határozatokat.

Az MNB az MNB tv. 90. § (5) bekezdésében foglalt előírás ellenére az előírt határidőre nem semmisítette meg azokat a személyes adatokat, amelyek kezelésére e bekezdés rendelkezései szerint már nem volt jogosult.

Jogsértő magatartás esetén a piacfelügyeleti eljárások során az MNB az MNB tv. által meghatározott jogkövetkezményeket szabályszerűen alkalmazta. A piacfelügyeleti eljárások során a kiadott határozatban megállapított piacfelügyeleti bírság mértéke összhangban volt az MNB tv. által előírt mértékkel.

## 4. Az MNB a szanalási hatósági feladatait szabályszerűen látta-e el?

**Összegző megállapítás** Az MNB szanalási hatósági feladatait, a szanalási tervezés tevékenység kivételével, szabályszerűen látta el.

**4.1. számú megállapítás** Az MNB a szanalási tervezés előkészítésével kapcsolatos tevékenységét szabályszerűen végezte. Az MNB egyedi szanalási tervekészítési kötelezettségének nem tett eleget.

### A SZANÁLÁSI HATÓSÁGI FELADATOK ELLÁTÁSA

szabályozott volt, a belső szabályozást az SZMSZ<sub>1-9</sub>, a PST ügyrend<sub>1-6</sub><sup>32</sup>, valamint a Szanalási Kézikönyv<sub>1-2</sub><sup>33</sup> rögzítette.

Az MNB gondoskodott a szanalási feladatok ellátásáért felelős szervezeti egységnek az MNB más alapvető és egyéb feladatait ellátó szervezeti egységektől való működési függetlenségéről.

A Szantv.<sup>34</sup> 4. § (1) bekezdése alapján a szanalási feladatkörében eljáró MNB-nek az összevont alapú felügyelet alá nem tartozó intézményekre egyedi, az összevont alapú felügyelet alá tartozó intézményekre csoport-szintű szanalási tervet kellett készítenie.

### EGYEDI SZANÁLÁSI TERVKÉSZÍTÉSI KÖTELEZETTSÉGÉNEK

az MNB a Szantv. 4. § (1) bekezdésében szereplő rendelkezés ellenére nem tett eleget. Az MNB szanalási tervezés előkészítésével kapcsolatos tevékenysége a rendszeres adatszolgáltatásokból rendelkezésére álló adatok elemzésére, az adatszolgáltatási kötelezettség előírására, továbbá a csoportszintű szanalási tervezés előkészítésére, és a szanalási kollégiumokban való részvételre terjedt ki.

A Szantv. 4. § (2) bekezdés b) pontja alapján a pénzügyi intézmények jellemzői alapján jogosult meghatározni az MNB a szanalási tervek elkészítésének ütemezését. 2016. december 6-ig volt hatályos a PST 185/2014. (IX. 23.) számú határozata, amely a 2015. év folyamán tizenöt, elsődlegesen a magyarországi székhelyű, külföldi pénzügyi csoporthoz nem tartozó hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra, ezt követően pedig az összes többi Szantv. hatálya alá tartozó intézményre egyedi szanalási terv készítését irányozta elő. A PST 219/2016. (XII. 07.) számú határozatával elfogadta a szanalási tervek készítésének státuszáról és ütemezéséről szóló tájékoztatást, amelyben rögzítették, hogy az ütemezéstől eltérően az előírányzott szanalási tervek nem készültek el.

**4.2. számú megállapítás** Az MNB a szanalási tevékenységét szabályszerűen végezte.

**SZANÁLÁSI ELJÁRÁST** az MNB kizárólag az MKB Zrt.-nél folytatott le. A PST a H-SZN-I-23/2016. (III. 31.) számú határozatával döntött az

MKB Zrt. piaci értékesítéséről. A vagyonértékesítési eszköz alkalmazásakor a Szantv.-ben foglalt követelmények érvényesültek.

A szanálásra okot adó körülmények megszűnése és a szanálási célok teljesülése miatt az MNB – a Szantv. előírásával összhangban – az MKB Zrt. szanálás lefolytatására irányuló eljárását a H-SZN-I-75/2016. számú határozattal 2016. június 30-i hatállyal megszüntette.

# JAVASLATOK

---

*Az ÁSZ tv. 33. § (1) bekezdésében foglaltak értelmében az ellenőrzött szervezet vezetője köteles a jelentésben foglalt megállapításokhoz kapcsolódó intézkedési tervet összeállítani és azt a jelentés kézhezvételétől számított 30 napon belül az ÁSZ részére megküldeni. Amennyiben az ellenőrzött szervezet vezetője nem küldi meg határidőben az intézkedési tervet, vagy továbbra sem elfogadható intézkedési tervet küld, az Állami Számvevőszék elnöke az ÁSZ tv. 33. § (3) bekezdése a) és b) pontjaiban foglaltakat érvényesítheti.*

## A Magyar Nemzeti Bank elnökének

---

1. | *Gondoskodjon piacfelügyeleti eljárások esetében azon személyes adatok megsemmisítéséről, amelyek kezelésére az MNB már nem jogosult.*  
(3.7. sz. megállapítás 2. bekezdése alapján)
2. | *Intézkedjen az egyedi szanalási tervek elkészítéséről.*  
(4.1. sz. megállapítás 4. bekezdés 1. mondata alapján)

# MELLÉKLETEK

## I. SZ. MELLÉKLET: ÉRTELMEZŐ SZÓTÁR

átfogó vizsgálat	A Banknak az MNB tv. 4. § (9) bekezdése szerinti felügyeleti feladata ellátása érdekében, az MNB tv. 64. § (2) bekezdése szerinti gyakorisággal végzett, az MNB tv. 39. §-ában meghatározott törvények hatálya alá tartozó személy és szervezet működésére és tevékenységére vonatkozó, törvényben, MNB rendeletben és egyéb jogszabályban – ideértve az MNB tv. 40. §-ában hivatkozott uniós jogi aktusokat is – foglalt rendelkezések betartásának meghatározott vizsgálati szempontrendszer szerinti ellenőrzése céljából lefolytatott ellenőrzési eljárás. (Forrás: A Magyar Nemzeti Bank ellenőrzési eljárásainak alapvető szabályairól szóló 2014-106. elnöki utasítás 3. §)
befektetési vállalkozás	Az, aki a Bszt. <sup>35</sup> szerinti, tevékenység végzésére jogosító engedély alapján, harmadik személy részére, ellenérték fejében, rendszeres gazdasági tevékenység keretében befektetési szolgáltatást nyújt, vagy befektetési tevékenységet végez.
beruházás	A tárgyi eszköz beszerzése, létesítése, saját vállalkozásban történő előállítás, a beszerzett tárgyi eszköz üzembe helyezése, rendeltetésszerű használatbavétele érdekében az üzembe helyezésig, a rendeltetésszerű használatbavételig végzett tevékenység (szállítás, vámkezelés, közvetítés, alapozás, üzembe helyezés, továbbá mindaz a tevékenység, amely a tárgyi eszköz beszerzéséhez hozzákapcsolható, ideértve a tervezést, az előkészítést, a lebonyolítást, a hitel igénybevételt, a biztosítást is); beruházás a meglévő tárgyi eszköz bővítését, rendeltetésének megváltoztatását, átalakítását, élettartamának, teljesítőképességének közvetlen növelését eredményező tevékenység is, az előbbieken felsorolt, e tevékenységhez hozzákapcsolható egyéb tevékenységekkel együtt. (Számv. tv. 3. § (4) 7. pont)
csoportvizsgálat	Az MNB tv. 39. §-ában meghatározott törvények hatálya alá tartozó olyan személynél és szervezetnél, amelyre kiterjed az összevont alapú felügyelet, az MNB tv. 64. § (4) bekezdése szerint az összes csoporttag vonatkozásában együttesen végzett átfogó, cél-, illetve utóvizsgálat. (Forrás: A Magyar Nemzeti Bank ellenőrzési eljárásainak alapvető szabályairól szóló 2014-106. elnöki utasítás 3. §)
értékpapír	Ha valaki írásban, nem elektronikus formában vagy elektronikus formában rögzített és értékpapírszámlán nyilvántartott (dematerializált) módon egyoldalúan kötelezettséget vállal arra, hogy ő maga vagy a nyilatkozatában megjelölt más személy a nyilatkozatban rögzített jog gyakorlását a nyilatkozatban meghatározott feltételek szerint az okirat vagy az értékpapírszámla által jogosultként igazolt személy részére biztosítja, vagy az okiratban, illetve az elektronikus úton rögzített nyilatkozat szerinti szolgáltatást az okirat vagy az értékpapírszámla által jogosultként igazolt személy részére teljesíti, az okirat, illetve a nyilatkozatot rögzítő elektronikus jelsorozat értékpapírnak minősül. Az értékpapírban rögzített jog gyakorlása vagy követelés érvényesítése, továbbá a jog vagy követelés bizonyítása, illetve átruházása kizárólag az értékpapír által lehetséges. (Ptk. 6:565. § (1) és (3) bekezdés)
Értéktár program fogyasztó	Az MNB nemzeti értékmegőrzést és értékteremtést célzó támogatási programja. Az MNB törvény alkalmazásában az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.



kiegyenlítési tartalék	Az MNB a forintárfolyam kiegyenlítési tartalékába helyezi a külföldi pénznemben fennálló követeléseinek és kötelezettségeinek a tárgyév utolsó napján érvényes hivatalos árfolyamon történő értékeléséből származó árfolyamnyereséget, illetve árfolyamvesztéset. Az MNB a devizában fennálló, értékpapíron alapuló követelések piaci értékelése alapján megállapított különbözetet - a nyitóállomány visszavezetése után – a deviza-értékpapírok kiegyenlítési tartalékába helyezi. (MNB tv. 147. § (1)-(5) bekezdés)
Kincstári Egységes Számla	A Kincstári Egységes Számla a fizetési-számlavezetési tevékenységgel összefüggő pénzforgalom lebonyolítását szolgálja; (Áht. 77. § (1) és (2) bekezdése)
MNB alapvető feladatai közé nem tartozó feladatok (MNB egyéb feladatai)	<p>Az MNB tv. 4. § (8)-(10) bekezdései alapján:</p> <p>„(8) Az MNB külön törvényben meghatározott jogkörében szanálási hatóságként jár el.</p> <p>(9) Az MNB ellátja pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletét a) a pénzügyi közvetítőrendszer zavartalan, átlátható és hatékony működésének biztosítása, b) a pénzügyi közvetítőrendszer részét képező személyek és szervezetek prudens működésének elősegítése, a tulajdonosok gondos joggyakorlásának felügyelete, c) az egyes pénzügyi szervezeteket, illetve a pénzügyi szervezetek egyes szektorait fenyegető, nemkívánatos üzleti és gazdasági kockázatok feltárása, a már kialakult egyedi vagy szektorális kockázatok csökkentése vagy megszüntetése, illetve az egyes pénzügyi szervezetek prudens működésének biztosítása érdekében megelőző intézkedések alkalmazása, d) a pénzügyi szervezetek által nyújtott szolgáltatásokat igénybevevők érdekeinek védelme, a pénzügyi közvetítőrendszerrel szembeni közbizalom erősítése céljából.</p> <p>(10) Az MNB - a Pénzügyi Békéltető Testület útján - ellátja a fogyasztó és a 39. §-ban meghatározott törvények hatálya alá tartozó szervezetek vagy személyek között létrejött - szolgáltatás igénybevételére vonatkozó - jogviszony létrejöttével és teljesítésével kapcsolatos vitás ügy bírósági eljáráson kívüli rendezését.”</p>
MNB részvényese	Az MNB részvénye a magyar állam tulajdonában van. A magyar Államot, mint részvénytulajdonost az államháztartásért felelős miniszter képviseli. Az MNB tv. értelmében az MNB-ben közgyűlés nem működik. A részvényes a kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyekben: az alapító okirat megállapítása és módosítása; a könyvvizsgáló megválasztása és visszahívása; a könyvvizsgáló díjazásának megállapítása írásban dönt.
osztalék	A Számv. tv. szerint pénzügyi műveletek bevételei között osztalék jogcímen kimutatott összeg, feltéve, hogy annak összegét az osztalékot megállapító társaság (ideértve a kezelt vagyont) nem számolja az adózás előtti eredmény terhére ráfordításként; (Tao tv. <sup>36</sup> 4. § 28/b. pont)
Pénzügyi Békéltető Testület	Az MNB tv. 96. § (2) bekezdése alapján az MNB által működtetett szakmailag független testület, amely az elnökből és a békéltető testületi tagokból áll.
prudenciális felügyelet	A pénzügyi intézmények biztonságos működésére vonatkozó (prudenciális) felügyelet. (az MNB tv. 4. § (9) bekezdésében 2013. október 1-jétől az MNB kizárólagos jogosultsági körébe rendelt feladat.)
szanálás	A szanálás a fizetésképtelenség miatt válsághelyzetbe került pénzügyi intézmény vagy csoport közérdekből történő, hatósági kényszerrel megvalósuló szerkezetátalakítása a pénzügyi stabilitás fenntartása és az ügyfelek érdekében.
Társadalmi Felelősségvállalási Stratégia	Az MNB Társadalmi Felelősségvállalási Stratégiája (elfogadva a 143/2014. (06.16.) számú igazgatósági határozattal)
tulajdonosi joggyakorló	Aki a nemzeti vagyon felett az államot, vagy a helyi önkormányzatot megillető tulajdonosi jogok és kötelezettségek összességének gyakorlására jogosult. (Nemzeti vagyonról szóló 2011. évi CXCVI. törvény 3. § (1) bekezdés 17. pont)

vagyoneértékesítés

a szanálás alatt álló intézmény által kibocsátott tagsági részesedés, illetve a szanálás alatt álló intézmény eszközeinek, forrásainak, jogainak és kötelezettségeinek törvény szerinti, a szanálási feladatkörében eljáró MNB általi, áthidaló intézménynek nem minősülő átvevőre történő átruházása (Szentv. 3. § 62. pont)

## ■ II. SZ. MELLÉKLET: AZ MNB VAGYONÁNAK ALAKULÁSA 2016-BAN (M FT)

Sz.	Megnevezés	2015. december 31.	2016. december 31.
<b>1.</b>	<b>Követelések forintban</b>	<b>1 446 828</b>	<b>1 590 537</b>
2.	Központi költségvetéssel szembeni követelések	39 178	39 178
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 405 552	1 548 530
4.	Egyéb követelések	2 098	2 829
<b>5.</b>	<b>Követelések devizában</b>	<b>9 843 344</b>	<b>8 286 460</b>
6.	Arany- és devizatartalék	9 436 975	7 557 282
7.	Központi költségvetéssel szembeni devizakövetelések	0	0
8.	Hitelintézetekkel szembeni devizakövetelések	6 962	62
9.	Egyéb devizakövetelések	399 407	729 116
<b>10.</b>	<b>Banküzemi eszközök</b>	<b>109 638</b>	<b>108 684</b>
11.	ebből: Befektetett eszközök	107 137	108 271
12.	Aktív időbeli elhatárolások	95 697	69 220
<b>13.</b>	<b>Eszközök összesen</b>	<b>11 495 507</b>	<b>10 054 901</b>

Sz.	Megnevezés	2015. december 31.	2016. december 31.
<b>1.</b>	<b>Kötelezettségek forintban</b>	<b>9 527 734</b>	<b>7 833 804</b>
2.	Központi költségvetés betétei	403 624	785 648
3.	Hitelintézetek betétei	4 772 252	2 408 122
4.	ebből: irányadó eszköz	2 986 826	899 987
5.	Forgalomban lévő bankjegy és érme	4 304 879	4 580 614
6.	Egyéb betétek és kötelezettségek	46 979	59 420
<b>7.</b>	<b>Kötelezettségek devizában</b>	<b>1 407 934</b>	<b>1 798 115</b>
8.	Központi költségvetés betétei	416 115	544 616
9.	Hitelintézetek betétei	58 378	75 866
10.	Egyéb kötelezettségek devizában	933 441	1 177 633
<b>11.</b>	<b>Céltartalék</b>	<b>1 978</b>	<b>689</b>
<b>12.</b>	<b>Banküzem egyéb forrásai</b>	<b>17 839</b>	<b>17 847</b>
<b>13.</b>	<b>Passzív időbeli elhatárolások</b>	<b>31 044</b>	<b>32 483</b>
<b>14.</b>	<b>Saját tőke</b>	<b>508 978</b>	<b>371 963</b>
15.	Jegyzett tőke	10 000	10 000
16.	Eredménytartalék	63 417	107 869
17.	Értékelési tartalék	0	0
18.	Forintárfolyam kiegyenlítési tartaléka	312 599	182 459
19.	Deviza-értékpapírok kiegyenlítési tartaléka	28 510	17 354
20.	Tárgyévi eredmény	94 452	54 281
<b>21.</b>	<b>Források összesen</b>	<b>11 495 507</b>	<b>10 054 901</b>

\*2015. 12.31-hez: A 2016. évi mérlegszerkezetnek megfelelően.; Banküzem egyéb forrásaihoz és Tárgyévi eredményéhez: Az új mérlegszerkezetnek megfelelően a 2015. december 31-re az osztalékkötelezettség visszarendezésre került a Banküzem egyéb forrásai sorról a Tárgyévi eredmény sorra  
Forrás: MNB 2016. évi éves jelentése

## ■ III. SZ. MELLÉKLET: AZ MNB MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEINEK, RÁFORDÍTÁSAINAK ALAKULÁSA 2016-BAN (E FT)

Ssz.	Megnevezés	2016. évi terv	2016. évi tény
<b>1.</b>	<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>23 334 010,2</b>	<b>21 146 478,1</b>
1.1	Állományba tartozók bérköltsége	14 537 510,0	13 144 342,6
1.2	Egyéb bérköltség	442 756,6	530 324,6
1.3.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	3 379 461,6	2 852 555,2
1.3.1	Választható béren kívüli juttatások	997 300,4	894 441,7
1.3.2	Alapjuttatások és jóléti költségek	1 872 433,7	1 536 815,6
1.3.3	Egyéb nem rendszeres kifizetés	202 792,1	144 919,2
1.3.4	Reprezentáció	222 207,8	211 749,0
1.3.5	Kiküldetéshez kapcsolódó költségek	84 727,6	64 629,6
1.4	Járulékok	4 974 282,0	4 619 255,7
<b>2.</b>	<b>IT költségek</b>	<b>2 207 846,5</b>	<b>2 025 485,4</b>
2.1.	Hardver és telekommunikációs eszközök	259 703,1	225 894,0
2.2	Szoftverek	1 343 464,5	1 197 411,2
2.3	Adatátviteli díjak	144 710,0	162 641,0
2.4	Hírszolgálati díjak	398 157,6	416 836,8
2.5	Tanácsadói díjak	61 811,3	22 702,4
<b>3.</b>	<b>Üzemeltetési költségek</b>	<b>7 387 405,3</b>	<b>6 948 805,1</b>
3.1	Ingatlan költségek	6 625 048,3	6 237 843,9
3.2	Készpénzlogisztikai gépek, berendezések	209 591,7	209 152,5
3.3	Egyéb gépek, tárgyi eszközök	109 557,7	102 975,4
3.4	Járművek	88 535,5	92 599,5
3.5	Telefon, posta	138 428,7	104 742,6
3.6	Pénzszállítás	46 702,9	29 596,1
3.7	Nyomtatványok, irodaszerek	37 634,8	35 486,0
3.8	Vagyonbiztosítás	3 235,1	3 982,8
3.9	Tanácsadói díjak	29 091,9	22 962,1
3.10	Egyéb költségek	99 578,7	109 464,2
<b>4.</b>	<b>Értékcsökkenés</b>	<b>3 068 271,5</b>	<b>2 950 752,0</b>
<b>5.</b>	<b>Egyéb költségek</b>	<b>5 726 217,3</b>	<b>3 240 234,3</b>
5.1	Hatósági díjak	600,0	13 972,8
5.2	Tagsági díjak	615 297,2	606 077,6
5.3	Jogi költségek	810 000,0	300 963,4
5.4	Audit	37 827,2	38 965,3
5.5	Közgazdasági tanácsadás, adatvásárlás	476 529,0	431 299,7
5.6	Kommunikáció	1 781 271,0	279 095,1
5.7	Újság, szakkönyv	106 416,0	87 548,6
5.8	Konferenciák	29 427,3	48 746,4
5.9	Egyéb kiküldetési költségek	497 736,3	394 889,5
5.10	Oktatás	306 162,8	164 520,5
5.11	Emberi erőforrások egyéb költségei	72 060,4	18 319,1
5.12	Egyéb vegyes költségek	992 890,2	855 836,3
<b>6.</b>	<b>Átvezetések</b>	<b>-930 294,8</b>	<b>-916 851,1</b>
<b>7.</b>	<b>Költségek összesen</b>	<b>40 793 456,1</b>	<b>35 394 903,8</b>
<b>8.</b>	<b>Tartalék</b>	<b>611 901,8</b>	<b>0</b>
<b>9.</b>	<b>Költségek főösszege</b>	<b>41 405 357,9</b>	<b>35 394 903,8</b>

Forrás: MNB éves pénzügyi terv - összehasonlító elemzés



## FÜGGELÉK: ÉSZREVÉTELEK

---

*A jelentéstervezetet a Számvevőszék 15 napos észrevételezésre megküldte az ellenőrzött szervezetek vezetőinek az ÁSZ tv. 29. §\* (1) bekezdése előírásának megfelelően.*



*Az ÁSZ a jelentéstervezetet a Magyar Nemzeti Bank elnökének és a Magyar Államkincstár elnökének küldte meg.*

*A beérkezett észrevétel alapján a Számvevőszék módosította a jelentést.*

*A függelék tartalmazza a Magyar Nemzeti Bank elnöke által megküldött észrevételeket és az azokra adott válaszokat.*

---

\* **29. §** (1) Az Állami Számvevőszék az ellenőrzési megállapításait megküldi az ellenőrzött szervezet vezetőjének vagy az általa megbízott személynek, és annak, akinek személyes felelősségét állapította meg.

(2) Az ellenőrzött szervezet vezetője és a felelősként megjelölt személy az ellenőrzés megállapításaira tizenöt napon belül írásban észrevételt tehet.

(3) Az Állami Számvevőszék az észrevételre a beérkezésétől számított harminc napon belül írásban válaszol. A figyelembe nem vett észrevételeket köteles a jelentésben feltüntetni, és megindokolni, hogy azokat miért nem fogadta el.

MATOLCSY György  
ELNÖK



MAGYAR NEMZETI BANK

Pulay Gy.  
08  
Feltétel a  
kény, alle-  
mezet

**Állami Számvevőszék**  
Domokos László elnök úr részére

Iktatószám: 34401-8/2018.  
Budapest, 2018. 05. 25.

Budapest  
Apáczai Csere János u. 10.  
1052





**Tárgy:** Észrevételek küldése az MNB ellenőrzésről szóló jelentéstervezetkez

Tisztelt Elnök Úr!

Mellékelten küldöm az Magyar Nemzeti Bank észrevételeit az Állami Számvevőszék „A Magyar Nemzeti Bank működése szabályszerűségének ellenőrzése” című, EL-0579-041/2018. számú jelentéstervezetére.

Üdvözlettel:

  
Dr. Matolcsy György  


Melléklet:

1. számú melléklet: Észrevételek az Állami Számvevőszék „A Magyar Nemzeti Bank működése szabályszerűségének ellenőrzése” című, EL-0579-041/2018. számú számvevőszéki jelentés tervezetéhez
1. számú függelék: A Magyar Nemzeti Bank 2017. szeptember 17-én kelt, Nemzetgazdasági Minisztériumnak címzett, 188224-1/2017. iksz.-ú, adatkezeléssel kapcsolatos jogszabályi rendelkezés hatályon kívül helyezésének kezdeményezése tárgyú levele

POSTACÍM: 1054 BUDAPEST SZABADSÁG TÉR 9.  
E-MAIL: matolcsygy@mn.b.hu TELEFON: +36 1 428-2606

1. számú melléklet

Iktatószám: 34401-7/2018.  
Budapest, 2018. 05. 25.

## ÉSZREVÉTELEK

az Állami Számvevőszék „A Magyar Nemzeti Bank működése szabályszerűségének ellenőrzése” című,  
EL-0579-041/2018. számú számvevőszéki jelentés tervezetéhez

**1.1. számú megállapítás: Az MNB irányítási rendszerének kialakítása és működtetése - 2016. november 15-től a szanálási hatósági feladatkör szervezeti keretét kivéve - a jogszabályi előírások szerint történt.**

„2016. november 15-től az MNB SZMSZ nem felelt meg az MNB tv. 4. § (15) bekezdésében foglalt előírásnak, mert a szanálási hatósági feladatkör ellátását nem az MNB elnökének vagy bármelyik alelnökének közvetlen alárendeltségében és irányításában határozta meg. A Szanálási igazgatóság a szanálásért felelős ügyvezető igazgató közvetlen irányítása alá tartozott.”

### Észrevétel:

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (MNBtv.) 2014. július 21-től hatályos 4. § (15) bekezdése szerint a (8) bekezdésben meghatározott feladatkör [szanálási feladatkör] ellátásánál gondoskodni kell a szanálási feladatok ellátásáért felelős szervezeti egységnek az MNB más feladatait ellátó szervezeti egységétől való működési függetlenségről, ideértve azt is, hogy ezen feladatkört kizárólag az MNB elnökének vagy bármelyik alelnökének közvetlen alárendeltségében és irányításában lehet ellátni.

Az ÁSZ megállapítása szerint ezen előírásnak az SZMSZ 2016. november 15-től nem felelt meg.

Álláspontunk szerint az SZMSZ a 2016. november 15-ével kezdődő időszakban is megfelelt az MNBtv. 4. § (15) bekezdés szerinti követelménynek, így az Állami Számvevőszék 1.1. pontban tett megállapítását nem tekintjük helytállónak. Ebben az időszakban a szanálási feladatokat ellátó szakterület az elnök közvetlen alárendeltségében és irányítása alatt működött. Az elnök közvetlen irányítása alá tartozó szervezeti egységeket az SZMSZ függeléke tartalmazza, mely a szanálási szakterületet is az elnök (Elnök) közvetlen irányítása alá sorolja.

A szakterület belső felépítése az alábbi volt: főosztály(ok) / igazgatóság / szanálásért felelős ügyvezető igazgató. **A szanálásért felelős ügyvezető igazgató a szanálási munkaszervezet része, az SZMSZ rendelkezései szerint nem különül el a munkaszervezettől,** amit az SZMSZ két alábbi rendelkezése egyértelműen mutat.

Egyrészt az elnök a munkaszervezet első számú vezetőjeként, közvetlenül irányította a szanálási területet, hiszen a vizsgált időszakban hatályos MNB SZMSZ I.4.2.1. pontja akként rendelkezik, hogy az elnök feladatköre „a közvetlenül alá tartozó **szervezeti egységek szakmai irányítása**, illetve **felügyelete**, a **felügyelt szervezeti egység-vezetők tevékenységének irányítása** a Bank belső ellenőrzési szervezetének kivételével”. Mindebből következően az irányítás az elnök feladatköre, ezen belül a feladat kiosztás, amely nem azonos az irányítással, lehet közvetett.

Másrészt a vizsgált időszakban hatályos MNB SZMSZ I.4.2.4. pontja szerint az ügyvezető igazgatók az igazgatóság és a Pénzügyi Stabilitási Tanács hatáskörébe tartozó kérdésekben a Pénzügyi Stabili-



tási Tanács határozatainak, valamint az igazgatósági tagok döntéseinek **legmagasabb szintű végrehajtói**. Az MNB SZMSZ 1.3. pontja szerint a szanálásért **felelős ügyvezető igazgató támogatja az Elnök szanálással kapcsolatos munkáját**, irányítja az MNB tv.-ben, valamint külön törvényben részletesen is meghatározott szanálási **feladatok végrehajtását**.

Álláspontunk szerint ezzel a megoldással az irányítás az elnök feladatköre, míg az így – és a megfelelő szinten történő döntéshozatalnak – megfelelően kijelölt keretek között a végrehajtás irányítása az ügyvezető igazgató feladata, aki maga is a szanálási munkaszervezet része.

A szanálásért felelős ügyvezető igazgató alá kizárólag a szanálási szakterület tartozott, ugyanakkor **a munkakör az adott időszakban nem volt betöltve**. Mindez azonban nem befolyásolja a szakterület szervezeti felépítésének, irányítási, döntéshozatali rendszerének helyzetét, megítélését a tekintetben, hogy az mindvégig az Elnök közvetlen alárendeltségében és irányítása alatt állt az SZMSZ rendelkezései szerint. Amennyiben az SZMSZ-ben szereplő szanálásért felelős ügyvezető igazgatói munkakörre úgy lehetne tekinteni, mint ami közvetetté tenné a szakterület elnöknek való alárendeltségét, illetve az elnök általi irányítást, úgy ez a szanálási szakterület igazgatóiról és fősztályvezetőiről is elmondható lenne, vagyis ezzel azt állítanánk, hogy a szanálási szakterület ügyintézőit csak és kizárólag közvetlenül az MNB valamelyik alelnöke vagy az elnöke irányíthatná. Álláspontunk szerint az MNBtv. 4. § (15) bekezdés célja nem a szanálási szakterület hatékony munkaszervezését támogató belső szervezeti felépítés, működési rend akadályozása.

A fentiek alapján és figyelemmel arra, hogy az MNBtv. a szanálási **feladatkör elnöki vagy alelnöki közvetlen alárendeltségéről és irányításáról rendelkezik, amely elvárást az MNB Szervezeti és Működési Szabályzata és kapcsolódó belső szabályai teljesítik, kérjük a** jelentéstervezet 1.1. számú megállapítása indokolásának fent idézett részét mellőzni.

**2.1. számú megállapítás: A működési költségek éves tervét az MNB kialakította, azonban ennek részletezettsége nem felel meg a jogszabályi előírásnak.**

*„Az MNB tv. 131. § (5) bekezdésben szereplő rendelkezés ellenére azonban a működési költségek alapvető és egyéb feladatok szerinti elkülönített, részletes adatait az éves terv nem tartalmazta.”*

**2.2. számú megállapítás: A beruházások éves tervét az MNB összeállította, azonban ennek részletezettsége nem felel meg a jogszabályi előírásnak. A beruházások megvalósítása és a kapcsolódó elszámolások szabályszerűek.**

*„Az MNB tv. 131. § (5) bekezdésben szereplő rendelkezés ellenére azonban az éves terv nem tartalmazta az alapvető és egyéb feladatok szerinti elkülönített részletes adatokat a beruházásokra vonatkozóan.”*

**„ÖSSZEGZÉS, főbb megállapítások, következtetések” című fejezet**

2. bekezdéshez: *„A működési költségekre, valamint a beruházásokra vonatkozó éves terv elkészítéséről a Magyar Nemzeti Bank gondoskodott, azonban az éves terv nem felelt meg a jogszabályi előírásnak, mert nem állt rendelkezésre az éves terv az alapvető és egyéb feladatok vonatkozásában elkülönítetten, részletes bontásban.”*

**Észrevétel:**

A fenti kijelentésekkel kapcsolatban fontosnak tartjuk megjegyezni, hogy nem pontos az az állítás, miszerint nem állt rendelkezésre az éves terv az alapvető és egyéb feladatok vonatkozásában elkülönítetten és részletes bontásban.

Az alapvető és egyéb feladatok tekintetében elkülönítetten készül éves terv az MNB működési költségeire és beruházásaira vonatkozóan is, mindössze az adatok részletezettsége az ÁSZ véleménye szerint nem volt elegendően mély, ezért kérjük a megfogalmazás pontosítását.

Az ÁSZ részére 2017. július 25-én megküldött 114385-10/2017 iktatószámú intézkedési tervben a figyelemfelhívás 3. pontjára tett intézkedés tartalmazta, hogy a kapcsolódó belső szabály a Gazdálkodási kézikönyv „R. fejezetének” vonatkozó része az utasítás 2017. évi módosításakor, 2017. április 10-i hatállyal módosításra került az alábbiak szerint:

*„54. A pénzügyi terv igazgatósági előterjesztésében – a Jbt.-ben meghatározottakhoz igazodva – részletesen ki kell mutatni az alapvető és egyéb feladatok működési költségeinek és beruházási kiadásainak előirányzatát, ami a működési költségek esetében a felhasználó szervezeti egységekre történő költségfelosztáson, a beruházásoknál az egyes előirányzatok tevékenységekhez történő hozzárendelésén alapul.”*

A fentiek alapján a 2017. évi terv már az előírt részletezettséggel került elkészítésre mind a beruházások, mind a működési költségek tekintetében.

Mindezek alapján az alábbi szövegjavaslatokat tesszük:

2.1. megállapítás: *„Az MNB tv. 131. § (5) bekezdésben szereplő rendelkezés ellenére azonban nem tartalmazta kellő részletezettséggel az alapvető és egyéb feladatok szerint elkülönített működési költségeket az éves terv.”*

2.2. megállapítás: *„Az MNB tv. 131. § (5) bekezdésben szereplő rendelkezés ellenére azonban az éves terv nem tartalmazta kellő részletezettséggel az alapvető és egyéb feladatok szerint elkülönített adatokat a beruházásokra vonatkozóan.”*

Összegzés, főbb megállapítások, következtetések 2. bekezdéséhez: *„A működési költségekre, valamint a beruházásokra vonatkozó éves terv elkészítéséről a Magyar Nemzeti Bank gondoskodott, azonban az éves terv **nem teljes mértékben** felelt meg a jogszabályi előírásnak, mert nem állt rendelkezésre a **2016. évi terv** az alapvető és egyéb feladatok vonatkozásában részletes bontásban.”*

**3.7. számú megállapítás: Az MNB a piacfelügyeleti eljárások lefolytatása során szabályszerűen járt el. Az eljárások megszűnését követően azonban nem gondoskodott a jogszerűen már nem kezelhető adatok megsemmisítéséről.**

**Észrevétel:**

Az ÁSZ megállapítása szerint az MNB az MNB tv. 90. § (5) bekezdésében foglalt előírás ellenére az előírt határidőre nem semmisítette meg azokat a személyes adatokat, amelyek kezelésére e bekezdés rendelkezései szerint már nem volt jogosult. **Az MNB a jelentéstervezet megállapításával nem ért egyet** az alábbiak szerint.

Az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (Info tv.) 17. § (2) bekezdés d) pontja szerint a személyes adatot törölni kell, ha az adatkezelés célja megszűnt, vagy az adatok tárolásának törvényben meghatározott határideje lejárt.

Az Info tv. 17. § (3) bekezdése szerint azonban a hivatkozott bekezdés (2) bekezdés d) pontjában meghatározott esetben **a törlési kötelezettség nem vonatkozik azon személyes adatra, amelynek adathordozóját a levéltári anyag védelmére vonatkozó jogszabály értelmében levéltári őrizetbe kell adni.**

A köziratokról, a közlevéltárakról és a magánlevéltári anyag védelméről szóló 1995. évi LXVI. törvény (Ltv.) hatálya kiterjed a közfeladatot ellátó szervek irattári anyagára [2. § a) pont], közfeladatot ellátó szerv: az állami vagy helyi önkormányzati feladatot, valamint jogszabályban meghatározott egyéb közfeladatot ellátó szerv és személy [3. § b) pont].

Az Ltv. 9. § (1) bekezdése szerint **a közfeladatot ellátó szerv köteles**

c) az ügyintézés során a selejtezhető, valamint a maradandó értékű, s ezért **nem selejtezhető iratokat az irattári terv megfelelő tételébe besorolni**, a tétel jelét az iraton feltüntetni, és azt a nyilván tartásba bejegyezni;

e) az elintézett ügyek iratait – az irattári terv szerinti rendszerezés és válogatás pontosságának ellenőrzése mellett – irattárában elhelyezni, s irattári anyagának szakszerű és biztonságos megőrzéséről, valamint használatra bocsátásáról gondoskodni;

f) irattári anyagának selejtezhető részét, az irattári tervben megjelölt irattári őrzési idő letelte után, a szerv nem selejtezhető iratainak átvételére jogosult közlevéltár (a továbbiakban: illetékes közlevéltár) engedélyével kiselejtezni.

Az Ltv. 9. § (4) bekezdése értelmében az Ltv.-ben meghatározott követelmények teljesítésének részletes szabályait a közfeladatot ellátó szerv által készített egyedi, vagy a részére kötelezően előírt egységes **iratkezelési szabályzat és irattári terv** (a továbbiakban együtt: iratkezelési szabályzat) **tartalmazza.**

Az ellenőrzött időszakban, 2016. január 1. napjától 2016. december 31. napjáig a Magyar Nemzeti Bank Iratkezelési Szabályzatáról szóló 2015-311. főigazgatói utasítás (**Iratkezelési Szabályzat**) volt az MNB egyedi iratkezelési szabályzata. Az Iratkezelési Szabályzat III.2. pont (2) bekezdése szerint az Iratkezelési Szabályzat részét képezi az **Irattári Terv** (9. számú melléklet), amely a Bank tevékenységét reprezentáló irattári tételek szerint tartalmazza az azokba sorolt iratok kötelezően előírt megőrzési időtartamát, a selejtezhetőséget vagy a levéltári átadás határidejét.

Az Irattári Terv II. Különös Részének 4. pontja az alábbiakról rendelkezik:

Irattári tételszám	Irattári tétel megnevezése	Selejtezhetség	Selejtezési/ levéltári át- adási idő (év)
204120	A Bank által helyszínen végzett ellenőrzés iratai, megbízólevelek, jegyzőkönyvek, jelentések, vizsgálati szempontok, intézkedési tervek, nyomon követéssel kapcsolatos levelezések, egyéb iratok stb. (pl. átfogó vizsgálat)	NS	15
204150	Hivatalból indított vizsgálat (pl. célvizsgálat)	NS	15
204170	Jogosulatlan tevékenység felderítése, belső tőkeszámítás vizsgálata (témavizsgálat)	NS	15

Az Iratkezelési Szabályzat értelmező rendelkezései értelmében selejtezés: „a lejárt megőrzési határidejű iratok vagy selejtezési eljárás alá vonható iratok kiemelése az irattári anyagból és megsemmisítésre történő előkészítése”, valamint megsemmisítés: „a kiselejtezett irat végleges megsemmisítése, a benne foglalt információ helyreállításának lehetőségét kizáró módon történő hozzáférhetlenné tétele, törlése, amely következtében az irat tartalma nem rekonstruálható”.

Az Iratkezelési Szabályzat IX.8.9. (1)-(2) bekezdései szerint az irattárból iratokat megsemmisítés céljából kiemelni kizárólag iratselejtezés útján szabad, valamint iratot selejtezni az Irattári Tervben rögzített őrzési idő elteltével az iratkezelés felügyeletét ellátó vezető által kijelölt, legalább 3 tagú selejtezési bizottság javaslata szerint elkészített jegyzőkönyv alapján lehet. Az Iratkezelési Szabályzat IX.8.10. (1) bekezdése alapján a megsemmisítésre csak a selejtezési jegyzőkönyvre vezetett levéltári hozzájárulás kézhezvétele után, a jóváhagyó záradékban foglaltak figyelembevételével kerülhet sor.

Tekintettel arra, hogy a megállapítással érintett (a piacfelügyeleti eljárások során keletkezett) iratok besorolása – követve az Iratkezelési Szabályzat és a kapcsolódó Irattári Terv rendelkezéseit – a fent meghatározott irattári tételszámokhoz kapcsolódóan történt meg, ezért azok levéltári átadására a 15 évben meghatározott határidő vonatkozik.

A fentiek alapján a piacfelügyeleti eljárásokhoz kapcsolódó személyes adatokra – mivel adathordozójukat a levéltári anyag védelmére vonatkozó jogszabály értelmében levéltári őrizetbe kell adni – az Info tv. 17. § (3) bekezdése alapján törlési kötelezettség nem vonatkozik, amennyiben az MNB megsemmisítené a nevezett adatokat, úgy megsértené az Info tv. és az Ltv. vonatkozó rendelkezését.

A korábbi – a mellékelt levélben részletesen ismertetett (1. számú függelék) – érvrendszer megismétlését mellőzve, az MNB utal rá, hogy 2017 szeptemberében – részben az Info tv. 17. § (3) bekezdésével, valamint más jogszabályi rendelkezésekkel kapcsolatban fennálló inkonzisztencia miatt – kezdeményezte az MNB tv. – 2017. december 31. napjáig hatályos – 90. § (5) bekezdésének hatályaon kívül helyezését. **Az MNB korábban már 2015 őszén, 2016 tavaszán, 2016 őszén is az NGM elé tárta a problémakört, a minisztérium illetékes munkatársai 2016. február 25. napján (szóbeli) ígéretet tettek a helyzet rendezésére. Bár az NGM válaszlevelében az MNB javaslatát a maga teljességében nem tartotta támogathatónak, azonban az érintett MNB tv.-beli jogszabályhely utóbbi időszakban bekövetkezett módosításai során az MNB egyes korábbi érvei láthatólag beépítésre**

kerültek. Mivel értelmezésünk szerint az elmúlt időszakban elért előrehaladás ellenére a kérdés teljes mértékben megnyugtató módon továbbra sem rendezett, ezért a problémát az NGM-mel történő egyeztetések során továbbra is napirenden tartjuk.

**4.1. számú megállapítás: Az MNB a szanalási tervezés előkészítésével kapcsolatos tevékenységét szabályszerűen végezte. Az MNB az egyedi szanalási tervekészítési kötelezettségének nem tett eleget.**

**Észrevétel:**

A 2015-ös év vonatkozásában folytatott ÁSZ ellenőrzési eljárás a jelen jelentéstervezet 4.1. pontjának megállapításait (Szantv. kötelezettség mulasztása, PST ütemezési döntés végre nem hajtása) azonos lényegi tartalommal rögzítette. A 2015. évi hiányosságokat az MNB nem vitatta, azok haldéktalan korrekciójára, ismételt felmerülésük megakadályozására intézkedési terv került kidolgozásra és végrehajtásra. A 2015-ös évre vonatkozó megállapítások 2016. évre vonatkozó vizsgálati jelentésben történő ismételt rögzítése nem indokolt, különösen, mivel a végrehajtott intézkedések folytán azok 2016-ra vonatkozó érvényessége véleményünk szerint nem megalapozott. Többek között a 2016-os évben készült el a hazai pénzügyi stabilitás szempontjából legnagyobb jelentőséggel bíró OTP Csoport szanalási terve, mely mind az OTP Csoport jelentőségét, mind komplexitását, nemzetközi kiterjedtségét tekintve a legfontosabb és legösszetettebb feladatot jelentette az MNB szanalási tervezésében.

A jelentéstervezet 4.1. pontja utolsó bekezdésének megállapítása a PST 185/2014. (IX. 23.) számú határozatának végre nem hajtását rögzíti. A hivatkozott PST határozat **2015. év folyamán** tizenöt, elsődlegesen a magyarországi székhelyű, külföldi pénzügyi csoporthoz nem tartozó hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra, ezt követően pedig az összes többi Szantv. hatálya alá tartozó intézményre egyedi szanalási terv készítését irányozta elő. A PST határozat a jelen ellenőrzés vonatkozósi időszakát jelentő 2016-os évre, illetve a 2015-öt követő időszakokra nem tartalmazott ütemezést, így a PST határozat 2015-öt követő időszakokra vonatkozó előírásainak megsértése véleményünk szerint nem értelmezhető. A 2015-ös év vonatkozásában értelmezhető megállapításnak a 2016. évi vonatkozósi időszakra lefolytatott ellenőrzés megállapításaként történő rögzítése álláspontunk szerint nem helytálló ezért, **kérjük azt mellőzni.**

A PST 241937-4/2016. számú döntésével tudomásul vette, hogy az előterjesztésben foglalt szanalási tervek az előterjesztés szerinti készültségi állapotban vannak, továbbá, a 241937-2/2016. számú döntésével jóváhagyta a szanalási tervezés és szanalhatósági vizsgálatok 2017. évi ütemezését. Mindez alapján megállapítható, hogy a szanalási tervezés szabályszerűen folyt a vizsgált 2016. évben.

A jelentéstervezet a 4.1. pontban rögzíti, hogy „Az MNB szanalási tervezés előkészítésével kapcsolatos tevékenysége a rendszeres adatszolgáltatásokból rendelkezésre álló adatok elemzésére, az adatszolgáltatási kötelezettség előírására, továbbá a csoportszintű szanalási tervezés előkészítésére, és a szanalási kollégiumokban való részvételre terjedt ki.” Ezt pontosítani tartjuk szükségesnek, a Szantv. logikája és az MNB szakmai álláspontja szerint a szanalási tervezés a szanalás előkészítésének a részét képezi, a szanalási tervek a szanalási tervezési folyamat produktumát jelentik. Ebből adódóan a jelentéstervezetben megnevezett tevékenység a szanalási tervezés szerves részét képezi, nem annak előkészítését jelenti. Ezt támasztja alá a Szantv. 105. §-nak (1) bekezdése is, mely alapján a szanalási feladatkörében eljáró MNB a Szantv.-ben meghatározott feladatait, így a szanalási tervek

készítésére vonatkozó feladatát a Felügyelet felügyeleti tevékenységéből származó adatok, dokumentumok, valamint a hivatalosan ismert tények ellenőrzésével és elemzésével végzi, ezen túl a 105. § (3) bekezdése alapján rendszeres vagy rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettséget írhat elő vagy helyszíni ellenőrzést tarthat.

A szanalási tervek elkészítésének ütemezéséről döntést hozó 2014. évi PST határozat tekintetében annak 2016. évre vonatkozó határidőinek hiánya mellett is fontosnak tartjuk hangsúlyozni, hogy a szanalási tervezés feladatait az MNB a vizsgált 2016-os évben is végezte (az OTP Csoport fentebb említett, szanalási tervvel zárt tervezési feladatain túl, általánosan), melynek keretében egyrészt rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettség került előírásra a teljes intézményi kör részére, az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítésre került és az adatszolgáltatás kiértékelésre, elemzésre került, melynek eredményei a szanalási tervezésben hasznosultak. A szanalási tervezés eredményét jelentő szanalási terv elkészítésére a Szantv. nem tartalmaz határidőt. Ezt támasztja alá az is, hogy a szanalási kollégium keretei között, a szanalási tervezéshez kapcsolódó együttes határozatok meghozatala érdekében az Európai Bizottság 2016/1075. rendeletének 61. cikke rögzíti, miszerint maguknak a csoportszintű szanalási hatóságnak és a leányvállalatok szanalási hatóságainak kell megállapodniuk az együttes határozathozatali eljárás (és így a csoportszintű szanalási terv kidolgozásához szükséges) lépéseinek ütemtervéről.

A Szanalási kézikönyv előírásaival összhangban 2016-ban a Szanalási Igazgatóság a 241937-2-2016 iktatószámú PST előterjesztésben javaslatot tett a szanalási tervek elkészítésének ütemezésére, amit a PST döntésével elfogadott. A PST az alábbi ütemezést határozta meg a szanalási tervek elkészítésére vonatkozóan:

1. táblázat: A szanalási tervezés 2017. évi ütemezése

Intézmény	Szanalási terv készítése	Kapcsolódó helyszíni vizsgálat
Budapest Bank	2016. október-2017. II.félév	megtörtént
Szövetkezeti Integráció	2017. I.félév-2018. I. félév	2017. februárt követően, EIR adatszoba kialakításához igazodva (korábbi PST döntés alapján 2016-ban indult eljárás)
OTP csoport	2015-2017.I.félév	2017.januárban a 2017. februárra tervezett Joint Decision aláírásához igazodva (korábbi PST döntés alapján)
Erste Bank	2017.I.félév-2018.I.félév	ICAAP felülvizsgálattal párhuzamosan. Átfogó vizsgálat Q4-ben, de csoport szintű tervezéshez 1. féléves vizsgálat indokolt az MPE stratégia miatt.
Raiffeisen Bank	2017.I.félév-2018.I.félév	ICAAP felülvizsgálattal párhuzamosan. Átfogó vizsgálat Q4-ben, de csoport szintű tervezéshez 1. féléves vizsgálat indokolt az MPE stratégia miatt.
Sberbank	2017.I.félév-2018.I.félév	ICAAP felülvizsgálattal párhuzamosan
Befektetési vállalkozások	2017.II.félév	-

Ezért álláspontunk szerint a szanalási tervezés és így az annak eredményét jelentő szanalási tervek készítésének Szantv-ben rögzített kötelezettségét az MNB a vonatkozó időszakban minden jog-

szabálynak és hatályos belső szabálynak, PST döntésnek megfelelően teljesítette. Ennek megfelelően **kérjük a jelentéstervezet 4.1. pontjának 4. bekezdése 1. mondatába foglalt megállapítás, valamint a 4.1 számú megállapítás 2. mondatának mellőzését, valamint az összegző megállapítás helyesbítését és annak megállapítását, hogy az MNB a szanalási tervezési tevékenységet is szabályszerűen látta el.**

**A II. sz. melléklet: AZ MNB vagyonának alakulása 2016-ban (M Ft) 26. oldal:**

**Észrevétel:**

A táblázatban a 14. sorszámú **Saját tőke** összege **2015. december 31-re** vonatkozóan nem helyesen szerepel, kérjük 458 978 helyett 508 978-re az összeget javítani a forrás alapján.

A 2016. évi beszámolóban **megváltozott a mérlegszerkezet, a 20. sorszámú** Mérleg szerinti eredményt a Tárgyévi eredmény megnevezés váltotta a Számviteli törvény módosításának megfelelően.

Ezzel összefüggésben javasoljuk a **mérleghez fűzött megjegyzések** átvételét is, hogy a 2016. évi beszámoló új mérlegszerkezetével összhangban legyen a kiadott jelentés is. A javasolt megjegyzések:

\*2015.12.31-hez: A 2016. évi mérlegszerkezetnek megfelelően.

\*\* Banküzem egyéb forrásaihoz és Tárgyévi eredményhez: Az új mérlegszerkezetnek megfelelően a 2015. december 31-re az osztalékkötelezettség visszarendezésre került a Banküzem egyéb forrásai sorról a Tárgyévi eredmény sorra.

**Pontosító jellegű javaslatok a megszövegezéshez**

**A 7. oldal** tetején:

**Észrevétel:**

A Magyar Nemzeti Bank feliratú logót az MNB a 2016. évben már nem használta. **Kérjük az MNB aktuális logójának feltüntetését.**

**A 7. oldal** utolsó bekezdése:

**Észrevétel:**

A Magyar Nemzeti Bank vagyona helyett a Magyar Nemzeti Bank **mérlegfőösszege** megfogalmazást javasoljuk használni.

**A 13. oldal** utolsó előtti bekezdés:

**Észrevétel:**

A „PBT működési rend<sup>11</sup>” kifejezés nem teljesen pontos. A rövidítések jegyzéke szerint a vizsgált időszakban két működési rend volt érvényben, ezért javasoljuk a „PBT működési rend<sub>1-2</sub><sup>11</sup>” megjelölés használatát.

A 17. oldal második bekezdés:

**Észrevétel:**

Javasoljuk az „ÁKK Zrt.” megnevezés helyett az „ÁKK” megnevezést használni a 27-es rövidítés jegyzéknek megfelelően.

**Észrevételeink beépítését, valamint a kapcsolódó javaslatok törlését, illetve módosítását kérjük a jelentéstervezet megállapításainak véglegesítése során.**

1. számú függelék: A Magyar Nemzeti Bank 2017. szeptember 17-én kelt, Nemzetgazdasági Minisztériumnak címzett, 188224-1/2017. iksz.-ú, adatkezeléssel kapcsolatos jogszabályi rendelkezés hatályon kívül helyezésének kezdeményezése tárgyú levele





ÁLLAMI  
SZÁMVEVŐSZÉK

ELNÖK

Ikt.szám: EL-0579-046/2018.

**Dr. Matolcsy György úr**  
elnök  
Magyar Nemzeti Bank

Budapest

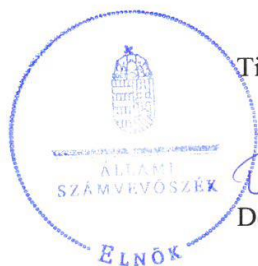
**Tisztelt Elnök Úr!**

„A Magyar Nemzeti Bank működése szabályszerűségének ellenőrzése” címmel készített számvevőszéki jelentéstervezetre a 34401-8/2018. iktatószámú levelében megküldött észrevételeit köszönettel megkaptam.

Az Állami Számvevőszék észrevételekre vonatkozó álláspontjáról a felügyeleti vezető által készített részletes tájékoztatást csatoltan megküldöm.

Tájékoztatom Elnök urat, hogy a számvevőszéki jelentésben – az Állami Számvevőszékről szóló 2011. évi LXVI. törvény 29. § (3) bekezdése alapján – a figyelembe nem vett észrevételeket szerepeltetjük az elutasítás indokának feltüntetésével.

Budapest, 2018. 06 hó 25 nap



Tisztelettel:

Domokos László

Melléklet: Tájékoztató az el nem fogadott észrevételekről

Melléklet  
az EL-0579-046/2018.  
ikt.számú levélhez

### Tájékoztató az észrevételek kezeléséről

„A Magyar Nemzeti Bank működése szabályszerűségének ellenőrzése” című jelentéstervezetre a 34401-8/2018. iktatószámú levelében megküldött észrevételeit áttekinttem. Az észrevételek kezeléséről az alábbi tájékoztatót adom.

#### 1.) Az 1.1 számú megállapításához megfogalmazott észrevételre adott válasz

Az 1.1. számú megállapításra, illetve az azt alátámasztó 1. bekezdésre tett észrevételét nem fogadtuk el. Az MNB Szervezeti és Működési Szabályzata (SZMSZ) 2016. november 15-től a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (MNB tv.) 4. § (8) bekezdésében meghatározott feladatkör irányítását egyértelműen a szanálásért felelős ügyvezető igazgatónál határozta meg és nem az MNB elnökének vagy bármelyik alelnökének közvetlen alárendeltségében és irányításában, ellentétben az MNB tv. 4. § (15) bekezdésében foglaltakkal.

Az MNB tv. 4. § (15) bekezdése e feladatok ellátásával kapcsolatosan közvetlen irányítást rögzít: *MNB tv. 4. § (15) „A (8) bekezdésben meghatározott feladatkör ellátásánál gondoskodni kell a szanálási feladatok ellátásáért felelős szervezeti egységnek az MNB más feladatait ellátó szervezeti egységétől való működési függetlenségről, ideértve azt is, hogy ezen feladatkört kizárólag az MNB elnökének vagy bármelyik alelnökének közvetlen alárendeltségében és irányításában lehet ellátni.”*

A hivatkozott SZMSZ rögzíti, hogy melyek azok a szervezeti egységek, amelyek az elnök irányítása, és melyek azok, amelyek az elnök közvetlen irányítása alá tartoznak. Az elnök közvetlen irányítása alá tartozó szervezeti egységek között nem szerepel az MNB tv. 4. § (8) bekezdésében nevesített feladatkör.

MNB SZMSZ 2016. november 15.:

„1. Az elnök irányítása alá tartozó szervezeti egységek

#### **1.1. Az elnök közvetlen irányítása alá tartozó szervezeti egységek**

1.1.1. Elnöki kabinet

1.1.2. Oktatási igazgatóság

#### **1.2. A személyügyekért felelős ügyvezető igazgató irányítása alá tartozó szervezeti egységek**

#### **1.3. A szanálásért felelős ügyvezető igazgató irányítása alá tartozó szervezeti egységek**

*A szanálásért felelős ügyvezető igazgató támogatja az elnök szanálással kapcsolatos munkáját, felel az MNB tv.-ben, valamint külön törvényben részletesen is meghatározott szanálási feladatok végrehajtásáért.*

#### **1.3.1. Szanálási igazgatóság**

*A Szanálási igazgatóság gondoskodik a szanálási tervek elkészítéséről, a helyreállítási tervek véleményezéséről, a szanálási kollégiumok működtetéséről és az ilyen kollégiumok munkájában való részvételről, a szanálási elemzési és reorganizációs feladatok ellátásáról. Feladata a szanáláshoz kapcsolódó jogi és szabályozási feladatok ellátása, az intézményi kapcsolatok ápolása és a Bank nemzetközi szanálási kapcsolatrendszérének kiépítése és gondozása.”*

2016. szeptember 1-jétől, majd a módosított SZMSZ szerint is 2016. október 1-jétől 2016. november 15-ig tartozott a monetáris politikáért, pénzügyi stabilitásért és hitelösztönzésért felelős alelnök **közvetlen irányítása** alá tartozó szervezeti egységek közé a Szanálási tervezési és reorganizációs igazgatóság, valamint a Szanálási jogi és szabályozási igazgatóság.

**2.) A 2.1. számú és a 2.2. számú megállapítást, valamint az ezzel kapcsolatosan a Főbb megállapítások, következtetéseket érintően megfogalmazott észrevételre adott válasz**

Az észrevételt elfogadjuk, a javasolt módosítást elvégezzük, így az ellenőrzött szervezet által tett észrevétel alapján a jelentésben az alábbi módon kerülnek a megállapítások szerepeltetésre:

2.1. megállapítás alatti első bekezdés 2. mondata:

„Az MNB tv. 131. § (5) bekezdésében szereplő rendelkezés ellenére azonban nem tartalmazta kellő részletezettséggel az alapvető és egyéb feladatok szerint elkülönített működési költségeket az éves terv.”

2.2. megállapítás alatti első bekezdés 2. mondata:

„Az MNB tv. 131. § (5) bekezdésében szereplő rendelkezés ellenére azonban az éves terv nem tartalmazta kellő részletezettséggel az alapvető és egyéb feladatok szerint elkülönített adatokat a beruházásokra vonatkozóan.”

Főbb megállapítások, következtetések 2. bekezdés 1. mondata:

„A működési költségekre, valamint a beruházásokra vonatkozó éves terv elkészítéséről a Magyar Nemzeti Bank gondoskodott, azonban az éves terv nem teljes mértékben felelt meg a jogszabályi előírásnak, mert nem állt rendelkezésre a 2016. évi terv az alapvető és egyéb feladatok vonatkozásában elkülönítetten, részletes bontásban.

**3.) A 3.7. számú megállapításhoz megfogalmazott észrevételre adott válasz**

A 3.7. számú megállapításra, illetve az azt alátámasztó 2. bekezdésére tett észrevételét nem fogadtuk el. Az észrevételében leírtak is alátámasztják az MNB tv.-ben előírtak be nem tartását. Az észrevételében foglaltak további jogi szabályozásra, az azok közötti ellentmondásra hívja fel a figyelmet, melynek alátámasztásaként csatolta az MNB 2017. szeptember 27-én kelt, Nemzetgazdasági Minisztériumnak címzett, „*adatkezeléssel kapcsolatos jogszabályi rendelkezés hatályon kívül helyezésének kezdeményezése*” tárgyú levelét.

**4.) A 4.1. számú megállapításhoz megfogalmazott észrevételre adott válasz**

A 4.1. számú megállapítás egyedi szanálási terv készítésére (4.1 számú megállapítás 4. bekezdés első mondata) tett észrevételét nem fogadtuk el. Megállapításunk nem a szanálási tervkészítési kötelezettség határidejének be nem tartására vonatkozott, hanem arra, hogy az MNB-nek a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény (Szantv.) 4. § (1) bekezdése és a Pénzügyi Stabilitási Tanács 185/2014. (IX. 23.) határozata értelmében szanálási tervkészítési kötelezettsége állt fenn, amelynek 2016-ban (sem) tett eleget. Megállapításunk továbbá az rögzíti, hogy egyedi szanálási

tervet az ellenőrzött időszakban az MNB nem készített. Az észrevételében jelzett, az OTP Csoportra vonatkozó elkészített szanalási tervet nem bocsátotta az ellenőrzés rendelkezésére. A jelentéstervezetben kizárólag az egyedi szanalási tervkészítési kötelezettség elmulasztását állapítottuk meg.

A Pénzügyi Stabilitási Tanács 185/2014. (IX. 23.) határozatával kapcsolatos (4.1. számú megállapítás utolsó bekezdése) megállapítást továbbra is fenntartjuk, mert a Pénzügyi Stabilitási Tanács 185/2014. (IX. 23.) határozata tartalmazta a szanalási tervek készítésének ütemezését 2015. évet követő időszakra (azaz 2016. évre) is az alábbi módon:

*„Javaslatunk szerint 2014. november 15-ig a Takarékbank kivételével a rendszerszinten jelentős intézményekre, majd 2015 során a magyarországi székhelyű, külföldi pénzügyi csoporthoz nem tartozó hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra, ezt követően pedig az összes többi szanalási törvény hatálya alá tartozó intézményre készítünk egyedi alap szanalási tervet.”*

A jelentéstervezet II. sz. mellékletére, illetve a jelentéstervezetre tett további pontosító jellegű javaslatait köszönettel vettük, azok közül valamennyit elfogadtuk, és a számvevőszéki jelentés készítésénél figyelembe vesszük.

Budapest, 2018. 06 hó 25 nap



*Pulay Gyula*  
Dr. Pulay Gyula  
felügyeleti vezető



# RÖVIDÍTÉSEK JEGYZÉKE

<sup>1</sup> ÁSZ tv.	Állami Számvevőszékről szóló 2011. évi LXVI. törvény (hatályos 2011. július 1-jétől)
<sup>2</sup> MNB	Magyar Nemzeti Bank
<sup>3</sup> ÁSZ	Állami Számvevőszék
<sup>4</sup> MNB tv.	2013. évi CXXXIX. törvény a Magyar Nemzeti Bankról (hatályos 2013. szeptember 27-től)
<sup>5</sup> ÁSZ SZMSZ	Állami Számvevőszék Szervezeti és Működési Szabályzata
<sup>6</sup> MNB SZMSZ <sub>1</sub>	Magyar Nemzeti Bank Szervezeti és Működési Szabályzata (hatályos 2015. december 1-jétől 2016. január 31-ig)
MNB SZMSZ <sub>2</sub>	Magyar Nemzeti Bank Szervezeti és Működési Szabályzata (hatályos 2016. február 1-jétől 2016. február 14-ig)
MNB SZMSZ <sub>3</sub>	Magyar Nemzeti Bank Szervezeti és Működési Szabályzata (hatályos 2016. február 15-től 2016. június 30-ig)
MNB SZMSZ <sub>4</sub>	Magyar Nemzeti Bank Szervezeti és Működési Szabályzata (hatályos 2016. július 1-jétől 2016. augusztus 31-ig)
MNB SZMSZ <sub>5</sub>	Magyar Nemzeti Bank Szervezeti és Működési Szabályzata (hatályos 2016. szeptember 1-jétől 2016. szeptember 28-ig)
MNB SZMSZ <sub>6</sub>	Magyar Nemzeti Bank Szervezeti és Működési Szabályzata (hatályos 2016. szeptember 29-től 2016. szeptember 30-ig)
MNB SZMSZ <sub>7</sub>	Magyar Nemzeti Bank Szervezeti és Működési Szabályzata (hatályos 2016. október 1-jétől 2016. november 14-ig)
<sup>7</sup> MNB SZMSZ <sub>8</sub>	Magyar Nemzeti Bank Szervezeti és Működési Szabályzata (hatályos 2016. november 15-től 2016. november 30-ig)
MNB SZMSZ <sub>9</sub>	Magyar Nemzeti Bank Szervezeti és Működési Szabályzata (hatályos 2016. december 1-jétől)
<sup>8</sup> PST	Pénzügyi Stabilitási Tanács
<sup>9</sup> MT	Monetáris Tanács
<sup>10</sup> PBT	Pénzügyi Békéltető Testület
<sup>11</sup> PBT működési rend <sub>1</sub>	Pénzügyi Békéltető Testület elnökének 3/2015. számú utasítása (hatályos 2015. augusztus 3-tól 2016. június 31-ig)
PBT működési rend <sub>2</sub>	Pénzügyi Békéltető Testület elnökének 1/2016. számú utasítása (hatályos 2016. július 1-jétől 2016. december 31-ig)
<sup>12</sup> Prudenciális jelentés	Magyar Nemzeti Bank - Makroprudenciális jelentés 2016. október
<sup>13</sup> Fogyasztóvédelmi kockázati jelentés	Magyar Nemzeti Bank - Pénzügyi fogyasztóvédelmi jelentés 2016.
<sup>14</sup> FB	Magyar Nemzeti Bank Felügyelőbizottsága
<sup>15</sup> Ptk.	2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről (hatályos 2014. március 15-től)
<sup>16</sup> FB ügyrend	Magyar Nemzeti Bank Felügyelőbizottságának Ügyrendje (hatályos 2015. július 28-tól)
<sup>17</sup> Belső ellenőrzés rendjéről szóló utasítás	2014-103. alelnöki utasítás a belső ellenőrzés rendjéről (hatályos 2014. március 11-től)
<sup>18</sup> Igazgatóság ügyrend	a Magyar Nemzeti Bank Igazgatóságának Ügyrendje (hatályos 2015. szeptember 2-től)
<sup>19</sup> Kbt. <sub>1</sub>	2011. évi CVIII. törvény a közbeszerzésekről (hatályos 2011. augusztus 21-től 2015. október 31-ig)
Kbt. <sub>2</sub>	2015. évi CXLIII. törvény a közbeszerzésekről (hatályos 2015. november 1-jétől)

<sup>20</sup> Számv. tv.	2000. évi C. törvény a számvitelről (hatályos 2001. január 1-jétől)
<sup>21</sup> Tanácsadó testület	Magyar Nemzeti Bank Értéktár Programjának Tanácsadó Testülete
<sup>22</sup> ITB	Magyar Nemzeti Bank Ismeretterjesztési és Támogatási Bizottság
<sup>23</sup> ITB ügyrend <sub>1</sub>	Ismeretterjesztési és Támogatási Bizottság Ügyrendje (hatályos 2015. december 16-tól 2016. szeptember 27-ig)
ITB ügyrend <sub>2</sub>	Ismeretterjesztési és Támogatási Bizottság Ügyrendje (hatályos 2016. szeptember 28-tól 2016. december 13-ig)
ITB ügyrend <sub>3</sub>	Ismeretterjesztési és Támogatási Bizottság Ügyrendje (hatályos 2016. szeptember 14-től)
<sup>24</sup> Működésről szóló elnöki utasítás <sub>1</sub>	2015-118. elnöki utasítás az egyes belső működési kérdésekről (hatályos 2015. december 16-tól 2016. február 14-ig)
Működésről szóló elnöki utasítás <sub>2</sub>	2016-101. elnöki utasítás az egyes belső működési kérdésekről (hatályos 2016. február 15-től 2016. szeptember 27-ig)
Működésről szóló elnöki utasítás <sub>3</sub>	2016-114. elnöki utasítás az egyes belső működési kérdésekről (hatályos 2016. szeptember 28-tól 2016. november 7-ig)
Működésről szóló elnöki utasítás <sub>4</sub>	2016-115. elnöki utasítás az egyes belső működési kérdésekről (hatályos 2016. november 8-tól)
<sup>25</sup> MNBr.	221/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet a Magyar Nemzeti Bank éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól (hatályos 2001. január 1-jétől)
<sup>26</sup> KESZ	Kincstári Egységes Számla
<sup>27</sup> ÁKK Zrt.	Államadósság Kezelő Központ Zrt.
<sup>28</sup> Áht.	2011. évi CXCV. törvény az államháztartásról (hatályos 2011. december 31-től)
<sup>29</sup> honlap	a Magyar Nemzeti Bank hivatalos honlapja ( <a href="http://www.mnb.hu">www.mnb.hu</a> )
<sup>30</sup> 2014-226. számú alelnöki utasítás	a felügyeleti biztos kirendelésével és a kirendelés megszüntetésével kapcsolatos feladatokról szóló 2014-226. számú alelnöki utasítás (hatályos 2014. július 30-tól)
<sup>31</sup> PSFN Kft.	Pénzügyi Stabilitási és Felszámoló Nonprofit Kft.
<sup>32</sup> PST ügyrend <sub>1</sub>	Pénzügyi Stabilitási Tanács Ügyrendje (hatályos 2015. október 20-tól 2016. február 17-ig)
PST ügyrend <sub>2</sub>	Pénzügyi Stabilitási Tanács Ügyrendje (hatályos 2016. február 18-tól 2016. április 5-ig)
PST ügyrend <sub>3</sub>	Pénzügyi Stabilitási Tanács Ügyrendje (hatályos 2016. április 6-tól 2016. május 8-ig)
PST ügyrend <sub>4</sub>	Pénzügyi Stabilitási Tanács Ügyrendje (hatályos 2016. május 9-től 2016. szeptember 28-ig)
PST ügyrend <sub>5</sub>	Pénzügyi Stabilitási Tanács Ügyrendje (hatályos 2016. szeptember 29-től 2016. november 29-ig)
PST ügyrend <sub>6</sub>	Pénzügyi Stabilitási Tanács Ügyrendje (hatályos 2016. november 30-tól)
<sup>33</sup> Szanálási Kézikönyv <sub>1</sub>	2015-239. alelnöki utasítás a Magyar Nemzeti Bank Szanálási Kézikönyvéről (hatályos 2016. január 1-jétől 2016. augusztus 23-ig)
Szanálási Kézikönyv <sub>2</sub>	2016-225. alelnöki utasítás a Magyar Nemzeti Bank Szanálási Kézikönyvéről (hatályos 2016. augusztus 24-től)
<sup>34</sup> Szantv.	2014. évi XXXVII. törvény a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről (hatályos 2014. július 21-től)
<sup>35</sup> Bszt.	2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól (hatályos 2007. december 1-jétől)
<sup>36</sup> TAO tv.	1996. évi LXXXI. törvény a társasági adóról és az osztalékadóról (hatályos 1997. január 1-jétől)

ÁLLAMI SZÁMVEVŐSZÉK

1052 Budapest, Apáczai Csere János utca 10.

Levélcím: 1364 Budapest 4. Pf. 54

Telefon: +36 1 484 9100 Telefax: +36 1 484 9200

[www.asz.hu](http://www.asz.hu)