



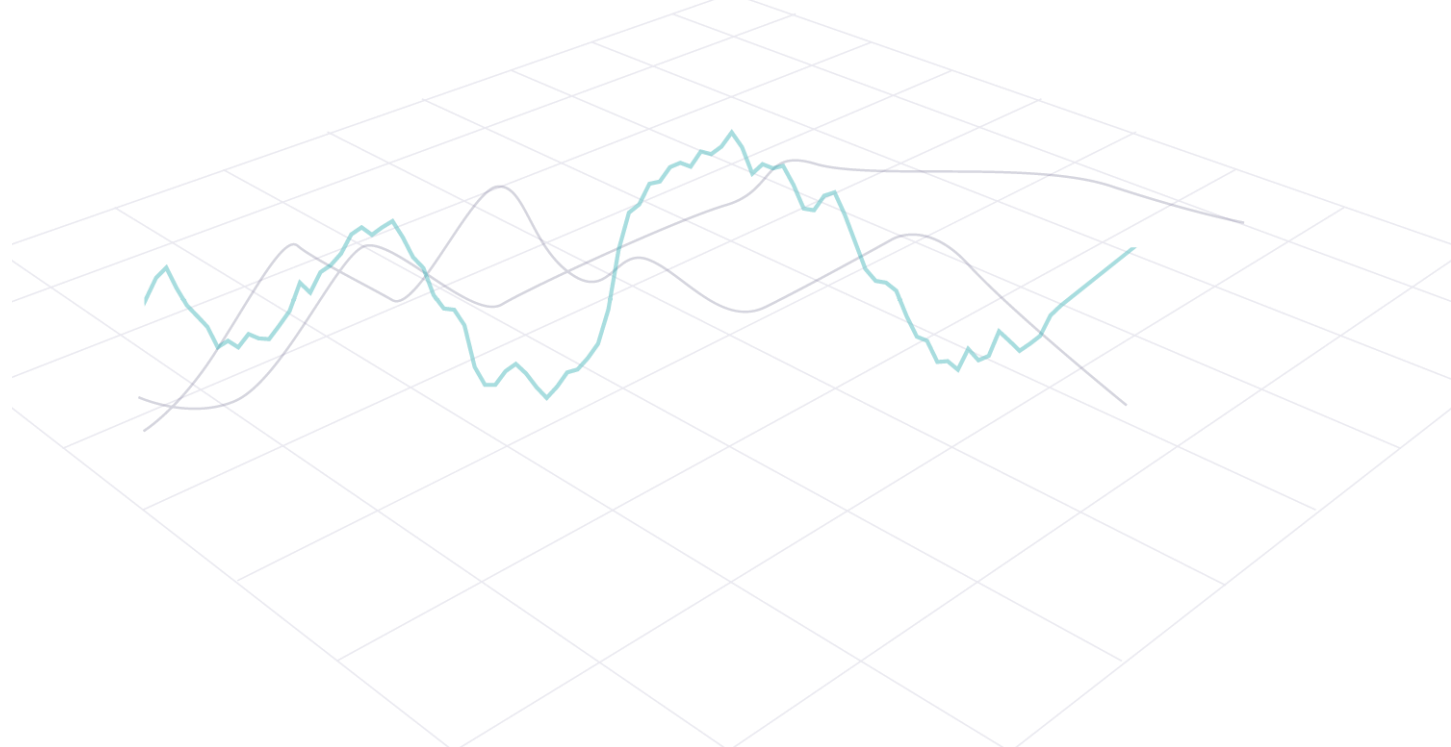
ÁLLAMI SZÁMVEVŐSZÉK

JELENTÉS

A Magyar Nemzeti Bank működése szabályszerűségének
ellenőrzése

2021.

21034
www.asz.hu





ÁLLAMI SZÁMVEVŐSZÉK

JELENTÉS

A Magyar Nemzeti Bank működése szabályszerűségének
ellenőrzése

2021.

07.

hó 14. nap

21034

www.asz.hu



Domokos László
Domokos László
elnök

AZ ELLENŐRZÉST FELÜGYELTE:

MAKKAI MÁRIA felügyeleti vezető

AZ ELLENŐRZÉST VEZETTE ÉS A VÉGREHAJTÁSÁÉRT FELELŐS:

DORMÁN ISTVÁN ZOLTÁN ellenőrzésvezető

A PROGRAM ÖSSZEÁLLÍTÁSÁÉRT FELELŐS:

GÖRGÉNYI GÁBOR ellenőrzési program készítéséért felelős vezető

A TÉMÁHOZ KAPCSOLÓDÓ KORÁBBI SZÁMVEVŐSZÉKI JELENTÉSEK:

- címe: Jelentés - A Magyar Nemzeti Bank működése szabályszerűségének ellenőrzése
- sorszáma: 19049
- címe: Jelentés - A Magyar Nemzeti Bank működése szabályszerűségének ellenőrzése
- sorszáma: 18179

Jelentéseink az Országgyűlés számítógépes hálózatán és az interneten a www.asz.hu címen is olvashatóak.

IKTATÓSZÁM: EL-3158-001/2021

TÉMASZÁM: 2540

ELLENŐRZÉS-AZONOSÍTÓ SZÁM: V0884

TARTALOMJEGYZÉK

■ ÖSSZEGZÉS	5
■ AZ ELLENŐRZÉS CÉLJA	6
■ AZ ELLENŐRZÉS TERÜLETE	7
■ AZ ELLENŐRZÉS HÁTTERE, INDOKOLTSÁGA.....	8
■ A JELENTÉS LÉNYEGES KÉRDÉSKÖREI.....	9
■ AZ ELLENŐRZÉS HATÓKÖRE ÉS MÓDSZEREI.....	10
■ MEGÁLLAPÍTÁSOK	12
■ MELLÉKLETEK.....	17
I. sz. melléklet: Értelmező szótár	17
II. sz. melléklet: Az MNB vagyonának alakulása a 2018-2019. években (M Ft).....	18
III. sz. melléklet: Az Állami Számvevőszék 18179. számú jelentéséhez kapcsolódó intézkedési terv végrehajtása (Javaslatok alapján)	19
■ FÜGGELÉK: ÉSZREVÉTELEK.....	21
■ RÖVIDÍTÉSEK JEGYZÉKE	23

ÖSSZEGZÉS

A Magyar Nemzeti Bank irányítási, döntéshozatali és ellenőrzési rendszere szabályszerű működését biztosították. A gazdálkodás keretei megfeleltek a jogszabályi előírásoknak. A pénzügyi közvetítőrendszert felügyelő, ellenőrző és szabályozó tevékenysége kereteinek kialakítása támogatta a pénzügyi közvetítőrendszer szabályszerű működését, a fogyasztói érdekek védelmét. A Magyar Nemzeti Bank intézkedési tervében foglalt feladatok végrehajtása elősegítette a pénzügyi közvetítőrendszer biztonságos működését.

Az ellenőrzés társadalmi indokoltága

Az egyszemélyes részvénytársasági formában működő Magyar Nemzeti Bank Magyarország központi bankja, az Alaptörvény rendelkezése szerint felelős a monetáris politikáért és 2013. október 1-jétől ellátja a pénzügyi közvetítő rendszer felügyeletét, ezért tevékenysége, gazdálkodása a közérdeklődés középpontjában áll. A részvényesi jogokat az államháztartásért felelős miniszter gyakorolja.

Az Állami Számvevőszék törvényi kötelezettsége a Magyar Nemzeti Bank gazdálkodásának és a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvényben foglaltak alapján folytatott, az alapvető feladatai közé nem tartozó tevékenységének ellenőrzése. Ezen ellenőrzési kötelezettségének teljesítésével ÁSZ¹ támogatja az Országgyűlés munkáját, tájékoztatja az érdekelteket és a szélesebb közvéleményt a Magyar Nemzeti Bank működésének és gazdálkodásának szabályszerűségéről, alapvető feladatai közé nem sorolt feladatainak ellátásáról, a közpénzekkel való felelős gazdálkodásról. Az ellenőrzés hozzájárul az Állami Számvevőszék Stratégiájában megfogalmazott küldetése megvalósításához, a közpénzügyek átláthatóságának, rendezettségének előmozdításához.

Főbb megállapítások, következtetések

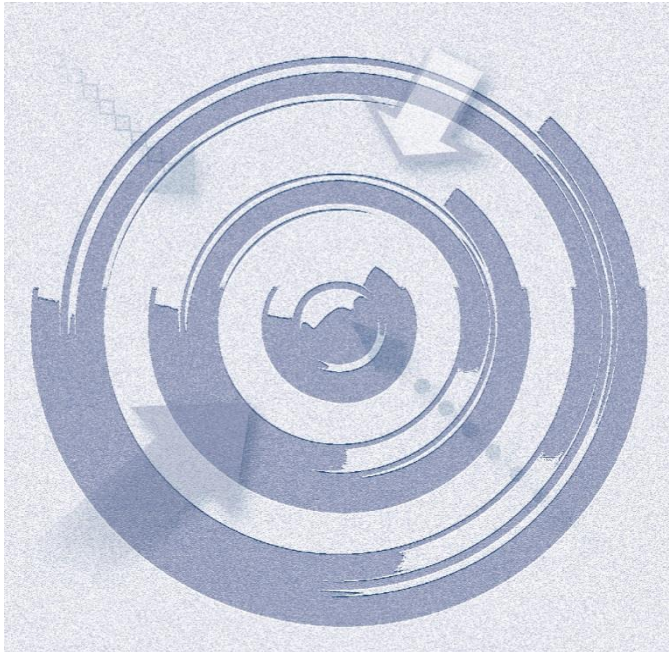
A Magyar Nemzeti Bank irányítási, döntéshozatali és ellenőrzési rendszerének működése szabályozott és szabályszerű volt. Szervezeti felépítése összhangban volt a jogszabályi előírásokkal. A Felügyelőbizottság és a belső ellenőrzés szabályszerűen látta el tevékenységét. A Magyar Nemzeti Bank a többségi tulajdonában álló Pénzjegynyomda Zrt. feletti tulajdonosi joggyakorlása során szabályszerűen járt el.

A Magyar Nemzeti Bank gazdálkodásának kereteit 2018-2019. években a jogszabályi előírásoknak megfelelően alakította ki. A pénzügyi évek kezdete előtt a Magyar Nemzeti Bank a jogszabályi előírások szerint készítette el éves tervét, amelyben a működési költségeket és a beruházásokat az alapvető és egyéb feladatai vonatkozásában elkülönítetten, részletes formában mutatta ki. A Magyar Nemzeti Bank a jogszabályi előírások szerinti tartalommal és gyakorlati módon teljesítette a tevékenységével kapcsolatos beszámolási és tájékoztatási kötelezettségét. Ezáltal a Magyar Nemzeti Bank alapfeladatai közé nem tartozó tevékenységei és gazdálkodása tekintetében az átláthatóságot biztosította.

A Magyar Nemzeti Bank a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatok ellátásának szervezeti kereteit a jogszabályokkal összhangban alakította ki, a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatban biztosította a kapcsolódó szabályozási háttér kialakítását. A Pénzügyi Békéltető Testület szervezeti keretei és működése a jogszabályi előírásoknak megfeleltek. A pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletéhez kapcsolódó eljárások elősegítették a pénzügyi rendszer szereplőinek szabálykövető magatartását.

A Magyar Nemzeti Bank a 18179. sorszámú számvevőszéki jelentésben foglalt megállapításokkal összhangban készített intézkedési tervében foglaltakat az előírt határidőben végrehajtotta, amellyel hozzájárult a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásának megőrzéséhez.

AZ ELLENŐRZÉS CÉLJA



zott feladatokat az MNB végrehajtotta-e.

AZ ELLENŐRZÉS CÉLJA a Magyar Nemzeti Bank alapfeladatai közé nem tartozó tevékenységei és gazdálkodása tekintetében annak értékelése volt, hogy az MNB² irányítási, döntéshozatali és ellenőrzési rendszere működését biztosították-e; az MNB gazdálkodásának keretei megfeleltek-e a jogszabályi előírásoknak, a pénzügyi közvetítőrendszert felügyelő, ellenőrző és szabályozó tevékenységének szervezeti kereteit kialakították-e. Az utóellenőrzés célja annak értékelése volt, hogy a 18179. sorozámú számvevőszéki jelentésben foglalt megállapításokkal összhangban készített intézkedési tervben meghatáro-

AZ ELLENŐRZÉS TERÜLETE

Magyar Nemzeti Bank



A MAGYAR NEMZETI BANK 1924. június 24. óta működik. Részvénytársasági formában működő jogi személy, részvénye a magyar állam tulajdonában van. Az államot, mint részvényest, az államháztartásért felelős miniszter képviseli.

Az Alaptörvény³ 41. cikke kimondja, hogy a Magyar Nemzeti Bank Magyarország központi bankja, sarkalatos törvényben meghatározott módon felelős a monetáris politikáért. 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 rögzített feladatai ellátása, valamint kötelességei teljesítése során független. A Magyar Nemzeti Bank tagja a Központi Bankok Európai Rendszerének, valamint a Pénzügyi Felügyeletek Európai Rendszerének is.

A Magyar Nemzeti Bank szerveinek minősülnek az Igazgatóság⁴, 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.

A könyvviteli mérlegek adatai alapján a Magyar Nemzeti Bank vagyona 2017. december 31-ről 2018. december 31-re 9 307 752 M Ft-ról 11 129 442 M Ft-ra, 2019. december 31-re 12 347 868 M Ft-ra nőtt (II. sz. melléklet).

AZ ELLENŐRZÉS HÁTTERE, INDOKOLTSÁGA



AZ ÁLLAMI SZÁMVEVŐSZÉK ellenőrzi az MNB gazdálkodását és a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvényben foglaltak alapján folytatott, az alapvető feladatok körébe nem tartozó tevékenységét. Az ÁSZ rendszeresen értékeli az MNB gazdálkodása szabályszerűségét és a szabályszerű működés feltételeinek érvényesülését.

AZ MNB Magyarország központi bankja, az Alaptörvény rendelkezései szerint felelős a monetáris politikáért, ellátja a pénzügyi közvetítő rendszer felügyeletét, ezért tevékenysége, gazdálkodása a közérdeklődés közepontjában áll. Az ellenőrzés alapvető hozadéka az Országgyűlés munkájának támogatása, az érdekeltek és a szélesebb közvélemény tájékoztatása az MNB működésének és gazdálkodásának szabályszerűségéről. Az „ellenőrök ellenőreként” az ÁSZ munkájának eredményei hatványozottan hasznosulhatnak, hiszen megállapításai az ellenőrök tevékenységének szabályszerűbbé és hatékonyabbá tételében érvényesülhetnek. A közvélemény számára hiteles információt nyújt az MNB működéséről és gazdálkodásáról, a közpénzekkel való felelős gazdálkodásról.

AZ ÁSZ TV.⁵ 33. § (1) bekezdése értelmében az ÁSZ az ellenőrzési megállapításait tartalmazó jelentését megküldi az ellenőrzött szervezet vezetőjének. Az ellenőrzött szervezet vezetője köteles a jelentésben foglalt megállapításokhoz kapcsolódó intézkedési tervet összeállítani, és azt a jelentés kézhezvételétől számított harminc napon belül az Állami Számvevőszék részére megküldeni.

AZ ÁSZ ÁLTAL BEFOGADOTT INTÉZKEDÉSI TERVBEN foglaltak megvalósítását – az ÁSZ tv. 33. § (7) bekezdésében foglaltak alapján – az Állami Számvevőszék utóellenőrzés keretében ellenőrizheti. Az utóellenőrzés keretében – az intézkedések értékelése során – az Állami Számvevőszék figyelembe veszi az ellenőrzött szervezet működési feltételeiben, valamint a jogszabályi előírásokban bekövetkezett változásokat.

AZ UTÓELLENŐRZÉS SORÁN az ÁSZ értékelte, hogy a 18179. sorszámú számvevőszéki jelentés foglalt intézkedést igénylő megállapításokkal és javaslatokkal összhangban, a Magyar Nemzeti Bank által készített intézkedési tervben meghatározott feladatokat a feladatra kijelöltek határidőre végrehajtották-e.

A JELENTÉS LÉNYEGES KÉRDÉSKÖREI

1. – *Az MNB irányítási, döntéshozatali és ellenőrzési rendszere szabályszerű működését biztosították-e?*

2. – *Az MNB gazdálkodásának keretei megfeleltek-e a jogszabályi előírásoknak?*

3. – *Az MNB pénzügyi közvetítőrendszert felügyelő, ellenőrző és szabályozó tevékenysége szabályszerű kereteit kialakították-e?*

4. – *Az MNB az intézkedési tervben foglaltakat az előírt határidőben végrehajtotta-e?*

AZ ELLENŐRZÉS HATÓKÖRE ÉS MÓDSZEREI

Az ellenőrzés típusa

| Szabályszerűségi ellenőrzés.

Az ellenőrzött időszak

A 2018-2019. évek. Az éves számviteli beszámoló készítése, jóváhagyása, a beszámolóval kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség teljesítése kapcsán az ellenőrzött időszak kiterjed ezen feladatok jogszabályban előírt végrehajtásának időpontjáig.

Az utóellenőrzés esetében az utóellenőrzés alapját képező 18179. sor-számú számvevőszéki jelentés közzétételének napjától az utóellenőrzésről szóló kiértékelő levél keltének napjáig tartó időszak.

Az ellenőrzés tárgya

Az MNB gazdálkodásának és az alapvető feladatok körébe nem tartozó – irányítási, döntéshozatali, ellenőrzési, és a pénzügyi közvetítőrendszert felügyelő, ellenőrző és szabályozó – tevékenységek ellenőrzése.

Az utóellenőrzés tekintetében a számvevőszéki jelentésben foglalt megállapításokkal és javaslatokkal összhangban – az MNB által – készített intézkedési tervben foglaltak végrehajtásának ellenőrzése.

Az ellenőrzött szervezetek

| Magyar Nemzeti Bank

Az ellenőrzés jogalapja

Az ÁSZ az ÁSZ tv. 5. § (10) bekezdésében foglaltak alapján ellenőrzi az MNB gazdálkodását és az MNB tv.⁶-ben foglaltak alapján folytatott, az alapvető feladatok körébe nem tartozó tevékenységét. E körben az ÁSZ azt ellenőrzi, hogy az MNB a jogszabályoknak és az alapszabályának megfelelően működik-e. Az MNB tv. 4. § (1)-(7) bekezdései tartalmazzák az MNB alapvető feladatait.

Az utóellenőrzés jogszabályi alapját az ÁSZ tv. 33. § (7) bekezdésének előírása képezi.

Az ellenőrzés módszerei

Az ellenőrzést az ellenőrzési program szempontjai, az ellenőrzött időszakban hatályos jogszabályok, az ellenőrzés szakmai szabályai, a jelen ellenőrzésre irányadó ÁSZ módszertanok figyelembevételével végeztük.

Az ellenőrzés ideje alatt az ellenőrzött szervezettel történő kapcsolat-tartást az ÁSZ SZMSZ⁷-ének vonatkozó előírásai alapján biztosítottuk.

Az ellenőrzési bizonyítékként felhasználható adatforrások közé tartoztak egyrészt az ellenőrzési program részletes szempontjainál felsorolt adatforrások, másrészt minden egyéb – az ellenőrzés folyamán feltárt, az ellenőrzés szempontjából információt tartalmazó – dokumentum.

Az ellenőrzési kérdések megválaszolásához szükséges bizonyítékok megszerzése az ellenőrzött által rendelkezésre bocsátott dokumentumokra, adatokra alapozva megfigyelés, szemle (szemrevételezés), kérdésfeltevés (információkérés), valamint elemző eljárás útján történt.

Az utóellenőrzés során az intézkedési tervben előírt feladatokat azok végrehajthatósága, illetve végrehajtása szempontjából az alábbiak szerint értékelte az ÁSZ:

- „*határidőben végrehajtott*” a feladat, ha a teljesítés dokumentáltan, az intézkedési tervben előírt határidőben és tartalommal megtörtént;
- „*határidőn túl végrehajtott*” a feladat, ha annak teljesítése az intézkedési tervben meghatározott módon, de az abban előírt határidőn túl történt meg;
- „*nem végrehajtott*” a feladat, ha a végrehajtás nem történt meg, dokumentumokkal nem igazolt annak teljesítése;
- „*okafogyottá vált*” a feladat, ha végrehajtására – meghatározott esemény bekövetkezése, továbbá külső körülmény, a működést érintő feltétel változása miatt – már nincs szükség, illetve lehetőség, és egyértelműen megállapítható, hogy az intézkedést szükségessé tevő körülmény a jövőben nem fordulhat elő;
- „*nem időszerű*” az a feladat, amelynek ellenőrzési időszakon belüli végrehajtására azért nem került (kerülhetett) sor, mert az intézkedés alapjául szolgáló esemény nem következett be, de annak jövőbeni előfordulása lehetséges, a végrehajtása nem volt esedékes, vagy a végrehajtás határideje még nem járt le.

Az ellenőrzés lefolytatásához az ellenőrzött szervezet a tanúsítványok elektronikus kitöltésével, valamint az ÁSZ által kért dokumentumok elektronikus megküldésével szolgáltatott adatokat, amelyek valódiságát és teljes körűségét az ellenőrzött szervezet vezetője által tett teljességi és hitelességi nyilatkozat igazolja. A rendelkezésre bocsátott adatok, információk kontrollja az ellenőrzés keretében történt.

MEGÁLLAPÍTÁSOK

1. Az MNB irányítási, döntéshozatali és ellenőrzési rendszere szabályszerű működését biztosították-e?

Összegző megállapítás

Az MNB irányítási, döntéshozatali és ellenőrzési rendszere szabályszerű működését biztosították.

AZ MNB ALAPVETŐ FELADATOK KÖRÉBE NEM TARTOZÓ TEVÉKENYSÉGEK ELLÁTÁSÁRA VONATKOZÓ SZERVEZETI FELÉPÍTÉSE összhangban volt az MNB tv. rendelkezéseivel, a szervezeti kereteket az MNB szabályszerűen alakította ki. Az MNB szervezeti felépítéséről a 2018-2019 években az SZMSZ_{1,2}⁸ rendelkezett.

A MONETÁRIS TANÁCS szervezeti kereteit kialakították. Az MNB tv. 9. § (3) bekezdésében foglaltaknak megfelelően az MNB-nél kilenc tagú MT⁹ működött. Az MNB tv. 9. § (4) bekezdése előírásainak megfelelően az MT tagja volt az MNB elnöke és három alelnöke, valamint az Országgyűlés által hat évre megválasztott öt tag. Az MT működésének rendjét az ellenőrzött időszakban az Ügyrend_{MT}¹⁰ tartalmazta.

AZ IGAZGATÓSÁG az előírásoknak megfelelően működött. Az Igazgatóság az MNB tv. 12. § (4) bekezdés b) pontjában foglaltak szerint döntött a hatáskörébe tartozó feladatok tekintetében a 2018. évi és a 2019. évi számviteli beszámoló elfogadásáról, az osztalékfizetésről, továbbá a megállapított számviteli beszámolóról, illetve a részvényesnek küldendő jelentésről, az üzletvezetésről és az MNB vagyoni helyzetéről.

A PÉNZÜGYI STABILITÁSI TANÁCS szervezeti kereteit kialakították. A PST¹¹ megalkotta az Ügyrend_{PST}-jét, amelyben szabályozták a PST működésének rendjét, az MNB tv. 13. § (6) bekezdésével összhangban rendelkeztek a PST ülések tartásának rendjéről, a PST határozatképességéről.

A FELÜGYELŐBIZOTTSÁG szervezeti keretei a jogszabályi előírásoknak megfeleltek. A folyamatos tulajdonosi ellenőrzés ellátása céljából az MNB-nél a Ptk.¹² 3:119. § -ában, valamint az MNB tv. 14. § (4) bekezdésében foglaltaknak megfelelően hat tagú Felügyelőbizottság működött az ellenőrzött időszakban.

Az MNB a Ptk. 3:122. § (3) bekezdésében foglaltak alapján a Felügyelőbizottság ügyrendjét maga állapította meg, melyet a részvényest képviselő államháztartásért felelős miniszter jóváhagyott. Az Ügyrend_{FB}¹³ 1. § (1) bekezdésében rögzítették, hogy a Felügyelőbizottság az MNB folyamatos tulajdonosi ellenőrzésének szerve, a 2. §. (2) bekezdésében az MNB tv. 14. §

(1)-(3) bekezdéseivel összhangban szabályozták a Felügyelőbizottság feladatait.

A BELSŐ ELLENŐRZÉS rendszerét kiépítették. A belső ellenőrzési feladatokat az ellenőrzött időszakban az SZMSZ₁₋₂-nek megfelelően a Belső ellenőrzési főosztály látta el. A Belső ellenőrzési főosztály az MNB tv. szerint a Felügyelőbizottság, a Felügyelőbizottság hatáskörébe nem tartozó feladatok tekintetében az Igazgatóság irányítása alatt működött, biztosítva a szervezeti egység függetlenségét.

A belső ellenőrzés előre meghatározott ellenőrzési tervek alapján végezte munkáját, tevékenységéről a beszámolókat elkészítette.

A PÉNZÜGYI BÉKÉLTETŐ TESTÜLET szervezeti keretei és működése a jogszabályi előírásoknak megfeleltek. Az MNB-nél az MNB tv. 96. § (1) -(3) bekezdésében foglaltaknak megfelelően elnökből és békéltető testületi tagokból álló, önálló és szakmailag független, az SZMSZ₁₋₂-ben az MNB szervezeti rendjében közvetlenül az elnökhöz tartozó PBT¹⁴ működött. A PBT működését a Működési rend¹⁵-ben szabályozták.

A PBT elnöke az MNB tv. előírásainak megfelelően a PBT tevékenységéről szóló éves jelentéseket az MNB pénzügyi szervezetek felügyeletéért és fogyasztóvédelemért felelős alelnöke, illetve a fogyasztóvédelemért felelős miniszter részére megküldte.

AZ MNB PÉNZJEGYNYOMDA ZRT. FELETTI TULAJDONOSI JOGGYAKORLÁSA megfelelt az előírásoknak. A határozathozatal megfelelt a Ptk. 3:109. § (4) bekezdésében foglaltaknak.

A tulajdonosi jogokat gyakorló MNB nevében az Igazgatóság a Ptk. 3:109. (2) bekezdésében foglaltak szerint döntött a Pénzjegynyomda Zrt. éves számviteli beszámolójának jóváhagyásáról, határozatban döntött a nyereség felosztásáról.

A Pénzjegynyomda Zrt.-nél a jogszabályban előírt felügyelőbizottságot létrehozták. A felügyelőbizottság részvényesi határozattal jóváhagyott ügyrend szerint látta el feladatait, megfigyelve a Ptk. 3:122. (3) bekezdésében rögzítetteknek.

A Pénzjegynyomda Zrt. éves beszámolójának jóváhagyásához a felügyelőbizottság írásbeli jelentése rendelkezésre állt.

2. Az MNB gazdálkodásának keretei megfeleltek-e a jogszabályi előírásoknak?

Összegző megállapítás

Az MNB gazdálkodásának keretei megfeleltek a jogszabályi előírásoknak. Az MNB elnöke az előírt tájékoztatási és beszámolási kötelezettségének eleget tett.

A MAGYAR NEMZETI BANK gazdálkodásának kereteit szabályszerűen alakította ki. A Számv.tv. 6. § (1) bekezdésének, és az MNB tv.

12. § (4) bekezdés b, pontjának megfelelően az ellenőrzött időszakban elkészítette éves beszámolóit, amelyeket a könyvvizsgáló hitelesítő záradékkal látott el. Az MNB tv. 131. § (2) bekezdésének megfelelően az MNB elnöke féléves rendszerességgel elkészítette az éves beszámolóinak megfelelő tartalmú jelentéseit. Az éves beszámolók, féléves és Éves jelentések¹⁶ megfeleltek a 221/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet¹⁷ előírásainak.

Az MNB az ellenőrzött időszak pénzügyi éveinek kezdete előtt működési költségeire, valamint beruházásaira vonatkozóan – az MNB tv. 131. § (5) bekezdésének megfelelően – készített éves terveket, amelyeket az Igazgatóság határozataival elfogadott. Az MNB az MNB tv. 131. § (5) bekezdésének megfelelően, a pénzügyi évek lezárását követően elkészítette az összehasonlító elemzéseket¹⁸ a működési költségek és beruházási kiadások tervezett és a tényleges alakulásáról, amelyeket az MNB könyvvizsgálója ellenőrzött.

AZ MNB ELNÖKE az MNB tv-ben előírt tájékoztatási és beszámolási kötelezettségének eleget tett. Az összehasonlító elemzéseket a könyvvizsgáló véleményével ellátva, az éves beszámolóval egyidejűleg az MNB tv. 131. § (5) bekezdésének megfelelően megküldte az Országgyűlés gazdasági ügyekért felelős állandó bizottsága és az Állami Számvevőszék részére.

Az MNB az általa végrehajtott devizaműveletekről, valamint az arany- és devizatartalékokról az államháztartásért felelős minisztert az MNB tv. 135. § (4) bekezdése előírásai szerint, hetente tájékoztatta.

3. Az MNB pénzügyi közvetítőrendszert felügyelő, ellenőrző és szabályozó tevékenysége szabályszerű kereteit kialakították-e?

Összegző megállapítás

Az MNB pénzügyi közvetítőrendszert felügyelő, ellenőrző és szabályozó tevékenysége szabályszerű kereteit kialakították.

A PÉNZÜGYI KÖZVETÍTŐRENDSZERT FELÜGYELŐ, ELLENŐRZŐ ÉS SZABÁLYOZÓ TEVÉKENYSÉGE kialakításához az MNB rendelkezett hatályos belső utasításokkal, az alkalmazandó eljárásrendet szabályszerűen kialakította.

A felügyeleti tevékenysége keretében végzett – az MNB tv. 48. § (1) bekezdés a) pontja szerinti – engedélyezési eljárások lefolytatásával kapcsolatos belső szabályokat, eljárásrendeket rögzítették.

Az MNB elnöke Elnöki utasításokban¹⁹ meghatározta az MNB tv. rendelkezéseivel összhangban lévő, az ellenőrzési eljárásokra és a felügyeleti ellenőrzésekre vonatkozó eljárások alapvető szabályait.

Alelnöki utasításokban²⁰ rögzítették a felügyeleti tevékenység keretében végzett – az MNB tv. 48. § (1) bekezdés b) és e) pontjában meghatározott – ellenőrzési eljárásokra, valamint a felügyeleti ellenőrzéssel összefüggő feladatokra vonatkozó részletszabályokat.

Az MNB szabályozó tevékenysége keretében az MNB elnöke – az MNB tv. 171. § (1) bekezdés j) pontja alapján – MNB rendeletben²¹ meghatározta, a felügyeleti díj megfizetésének, kiszámításának módjára és feltételeire vonatkozó szabályokat.

A pénzügyi szervezetek felügyeletéért és fogyasztóvédelemért felelős alelnök – Alelnöki utasításban²² – meghatározta és kiadta a felügyeleti biztosok kirendelésével összefüggő eljárásokra vonatkozó belső szabályokat, amelyek tartalmazták az MNB tv. 39. §-ában felsorolt jogszabályok hatálya alá tartozó intézményekhez történő felügyeleti biztos kirendelésének előkészítésére, kirendelésére, valamint az együttműködésre és a kirendelést lezáró eljárásokra vonatkozó rendelkezéseket.

Az MNB, fogyasztóvédelmi szempontú folyamatos felügyelési rendszert alakított ki és rendelkezett a Pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletéhez kapcsolódó fogyasztóvédelmi ellenőrzési eljárásokra vonatkozó szabályzatokkal²³.

Az MNB-nél elkészítették a Piacfelügyeleti eljárásokra vonatkozó belső szabályzatokat²⁴, ezáltal meghatározták a piacfelügyeleti bejelentések kezelésének belső eljárásrendjét és a piacfelügyeleti eljárásokra vonatkozó részletszabályokat.

**A PÉNZÜGYI KÖZVETÍTŐRENDSZER FELÜGYELÉ-
TÉHEZ KAPCSOLÓDÓ ELLENŐRZÉS** végrehajtásának feltételei biztosítottak voltak. Az MNB rendelkezett az MNB tv. 48. § (2a) bekezdés előírásainak megfelelő, PST által jóváhagyott éves felügyeleti ellenőrzési tervvel.

4. Az MNB az intézkedési tervben foglaltakat az előírt határidőben végrehajtotta-e?

Összegző megállapítás

Az MNB az intézkedési tervben foglaltakat az előírt határidőben végrehajtotta.

**AZ INTÉZKEDÉSI TERVBEN²⁵ ELŐÍRT HATÁRIDŐ-
BEN**, a Szantv.²⁶ 4. § (2) bekezdés b) pontja alapján az MNB meghatározta a szanalási tervek elkészítésének ütemezését, melyet a PST 2017. november 30-i ülésén a Szanalási igazgató²⁷ előterjesztése alapján a 194/2017. (XI. 30.) PST határozattal tudomásul vett és jóváhagyott. A PST a 2018. december 13-i ülésén a 469/2018. (XII.13.) PST határozattal elfogadta a Szanalási igazgató előterjesztését a 2018. évi beszámolójáról, valamint a szanalási tervezésről és a szanalhatósági vizsgálatok 2019. évi ütemezéséről.

Az Állami Számvevőszék 18179. számú jelentéséhez kapcsolódó intézkedési terv végrehajtását a III. sz. melléklet mutatja.

MELLÉKLETEK

I. SZ. MELLÉKLET: ÉRTELMEZŐ SZÓTÁR

belső szabályozás	Az MNB tevékenységét meghatározó belső irányítási eszközök összessége (pl. szabályzatok, utasítások, irányelvek)
intézkedési terv	Az ellenőrzött szervezet vezetője köteles a jelentésben foglalt megállapításokhoz kapcsolódó intézkedési tervet összeállítani, és azt a jelentés kézhezvételétől számított harminc, napon belül az Állami Számvevőszék részére megküldeni. (ÁSZ tv. 33. § (1) bekezdés)
MNB egyéb feladatai	<p>Az MNB ellátja pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletét</p> <p>a) a pénzügyi közvetítőrendszer zavartalan, átlátható és hatékony működésének biztosítása,</p> <p>b) a pénzügyi közvetítőrendszer részét képező személyek és szervezetek prudens működésének elősegítése, a tulajdonosok gondos joggyakorlásának felügyelete,</p> <p>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,</p> <p>d) a pénzügyi szervezetek által nyújtott szolgáltatásokat igény-bevevők érdekeinek védelme, a pénzügyi közvetítőrendszerrel szembeni közbizalom erősítése céljából.</p> <p>Az MNB - a Pénzügyi Békéltető Testület útján – ellátja a fogyasztó és az MNB tv. 39. §-ában meghatározott törvények hatálya alá tartozó szervezetek vagy személyek között létrejött – szolgáltatás igénybevételére vonatkozó – jogviszony létrejöttével és teljesítésével kapcsolatos vitás ügy bírósági eljárásen kívüli rendezését.</p> <p>Az MNB alapvető feladatai közé nem tartozó feladatok az MNB egyéb feladatai, amelyeket – jogszabályban meghatározottak szerint – csak elsődleges célja és alapvető feladatai teljesítésének veszélyeztetése nélkül folytathat. Az MNB külön törvényben meghatározott jogkörében szanalási hatóságként jár el. (MNB tv. 4. § 8.-10., 14. bekezdések)</p>
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) 17. pont)

■ II. SZ. MELLÉKLET: AZ MNB VAGYONÁNAK ALAKULÁSA A 2018-2019. ÉVEKBEN (M FT)

Ssz.	Megnevezés	2017. december 31.	2018. december 31.	2019. december 31.
1.	Követelések forintban	1 285 030	1 426 188	1 995 333
2.	Központi költségvetéssel szembeni követelések	39 178	39 178	39 178
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 242 519	1 383 386	1 749 826
4.	Egyéb követelések	3 333	3 624	206 329
5.	Követelések devizában	7 879 638	9 438 194	10 082 066
6.	Arany- és devizatartalék	7 228 962	8 793 473	9 360 769
7.	Központi költségvetéssel szembeni devizakövetelések	0	0	0
8.	Hitelintézetekkel szembeni devizakövetelések	2 490	4 968	7 829
9.	Egyéb devizakövetelések	648 186	639 753	713 468
10.	Banküzemi eszközök	79 533	93 646	109 918
11.	ebből: Befektetett eszközök	75 361	77 719	108 759
12.	Aktív időbeli elhatárolások	63 551	171 414	160 551
13.	Eszközök összesen	9 307 752	11 129 442	12 347 868

Ssz.	Megnevezés	2017. december 31.	2018. december 31.	2019. december 31.
1.	Kötelezettségek forintban	7 521 201	8 669 779	9 452 741
2.	Központi költségvetés betétei	380 874	1 136 720	599 542
3.	Hitelintézetek betétei	1 963 446	1 470 306	2 253 265
4.	ebből: irányadó eszköz*	74 977	0	-
5.	Forgalomban lévő bankjegy és érme	5 113 983	5 997 810	6 530 351
6.	Egyéb betétek és kötelezettségek	62 898	64 943	69 583
7.	Kötelezettségek devizában	1 454 373	1 810 490	2 027 735
8.	Központi költségvetés betétei	397 402	593 962	743 025
9.	Hitelintézetek betétei	16 599	62 246	43 732
10.	Egyéb kötelezettségek devizában	1 040 372	1 154 282	1 240 978
11.	Céltartalék	641	668	703
12.	Banküzem egyéb forrásai	45 318	125 132	101 463
13.	Passzív időbeli elhatárolások	43 847	88 925	82 294
14.	Saját tőke	242 372	434 448	682 932
15.	Jegyzett tőke	10 000	10 000	10 000
16.	Eredménytartalék	162 150	200 443	198 210
17.	Értékelési tartalék	0	0	0
18.	Forintárfolyam kiegyenlítési tartaléka	28 010	169 601	187 801
19.	Deviza-értékpapírok kiegyenlítési tartaléka	3 919	6 637	32 222
20.	Tárgyévi eredmény	38 293	47 767	254 699
21.	Források összesen	9 307 752	11 129 442	12 347 868

* Az irányadó eszköz a három hónapos futamidejű MNB-betét 2015. szeptember 23-tól 2018. december 31-ig, 2019-től a kötelező tartalék vette át az irányadó eszköz szerepét.

Forrás: MNB Éves Jelentés 2018. év, 2019. év

■ III. SZ. MELLÉKLET: AZ ÁLLAMI SZÁMVEVŐSZÉK 18179. SZÁMÚ JELENTÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓ INTÉZKEDÉSI TERV VÉGREHAJTÁSA (JAVASLATOK ALAPJÁN)

Sorszám	Intézkedési terv alapján elvégzendő feladat és felelőse	Az intézkedési tervben meghatározott határidő	Az intézkedés végrehajtása
	1.	2.	3.
		Végrehajtott intézkedés	
1.	<p>A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv., vagy Jbt.) 90. § (5) bekezdése, 91. § (6) bekezdése, 48. § (4a) bekezdése, az MNB tv. 39. § (1) bekezdésében írt jogszabályok, illetve a büntetőeljárásról szóló 1998. évi XIX. törvény (a továbbiakban: régi Be.) 71. §-a között fennálló, a piacfelügyeleti eljárásban beszerzett adatok kezelésére vonatkozó(akár csak áttételes) rendelkezések közötti összhang megteremtése érdekében a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) ezt a problémát ez idáig számos alkalommal a Pénzügyminisztérium jogelődje, a Nemzetgazdasági Minisztérium (a továbbiakban: Minisztérium) elé tárta, kérve a vonatkozó jogszabályok közötti összhang megteremtését (különös tekintettel arra, hogy a Minisztérium illetékes munkatársaitól az MNB egy 2016. február 25. napján tartott egyeztetésen szóbeli ígéretet is kapott a helyzet rendezésére). Tekintettel az MNB eljárásait átfogóan érintő jogszabály módosítási folyamatokra, figyelembe véve a büntetőeljárásról szóló 2017. évi XC. törvény (a továbbiakban: új Be.) rendelkezéseit is (melyek a régi Be.-hez hasonlóan a megkeresések teljesítésére az MNB-t is kötelező rendelkezéseket tartalmaznak), az érintett személyes adatok megsemmisítésére vonatkozó jogszabályhely törlésére vonatkozó javaslat idén benyújtásra kerül a Minisztérium felé.</p> <p>Intézkedési terv kiegészítése:</p> <p>A piacfelügyeleti eljárások során az MNB birtokába jutott, az MNB tv. hatályos – ugyanakkor más vonatkozó jogszabályi előírásokkal nem teljesen konzisztens – rendelkezései alapján nem kezelhető adatok azonosítása és ütemezett megsemmisítése.</p> <p>Felelős: Tőkepiaci és piacfelügyeleti igazgatóság vezetője; Tőkepiaci és fogyasztóvédelmi jogérvényesítési igazgatóság vezetője; Informatikai igazgatóság vezetője; Koordinációs főosztály vezetője</p>	2020. december 31.	<p>„Nem időszerű” feladat, ellenőrzési időszakon belüli végrehajtására azért nem került (kerülhetett) sor, mert a végrehajtás határideje még nem járt le.</p> <p>Az MNB által az ellenőrzéshez rendelkezésére bocsátott dokumentum alapján a feladat végrehajtását megkezdték, a piacfelügyeleti eljárásban beszerzett adatok kezelésének jogszabályi rendelkezésre vonatkozó egyeztetési folyamata az ellenőrzött időszakban nem zárult le. Az intézkedési tervben foglaltak teljesítése érdekében az MNB által az utóellenőrzés megkezdéséig tett intézkedéseket alátámasztó dokumentumokat rendelkezésre bocsátották, melyek alapján az MNB felvette a kapcsolatot a Pénzügyminisztériummal, az Igazságügyi Minisztériummal, a Magyar Nemzeti Levéltárral a szükséges intézkedések megtétele, összehangolása érdekében.</p>

Sorszám	Intézkedési terv alapján elvégzendő feladat és felelőse	Az intézkedési tervben meghatározott határidő	Az intézkedés végrehajtása
2.a)	<p>A pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Szantv.) 4. § (2) bekezdés b) pontja alapján az MNB jogosult meghatározni a szanalási tervek elkészítésének ütemezését a pénzügyi intézmények jellemzői alapján. A Pénzügyi Stabilitási Tanács (a továbbiakban: PST) 2016. december 7-én tudomásul vette, hogy a szanalási tervezés ütemezésére vonatkozó 2014. szeptember 23. napján hozott döntése határidőben történő végrehajtásának objektív akadálya volt, ugyanakkor döntött a „Szanalási tervek és szanalhatósági vizsgálatok 2017-es ütemezése” tárgyú előterjesztés elfogadásáról, amely eredményeként a 2017. évben és a 2018. év I. félévében az MNB, mint szanalási hatóság valamenynyi, a PST által előirányzott és hatáskörébe tartozó szanalási tervet elkészítette. A 2017. évi ütemterv teljesítése mellett az MKB Bank Zrt. és a KELER Zrt. vonatkozásában is megkezdődött a szanalási tervezés. A PST 247439-3/2017. számú döntése alapján a fenti két szanalási terv elkészítésének határideje 2018. év vége.</p> <p>Felelős: Szanalási igazgatóság vezetője</p>	<p>IT: 2018. november 30.</p>	<p>A Szanalási igazgatóság a Kiegészített intézkedési tervben foglaltaknak megfelelően, határidőn belül, 2017. november 27-én előterjesztést nyújtott be a PST részére, amelyet a PST a 2017. november 30-i ülésén megtárgyalt (194/2017. (XI. 30.) PST határozat). Az előterjesztés az MKB Bank Zrt. és a KELER Zrt. esetében bemutatta, hogy megkezdődött a szanalási tervezés, „ami várhatóan a PST által 2018-ban kerül elfogadásra”. A PST a 2018. december 13-i ülésén elfogadta a Szanalási igazgatóság 2018. évi beszámolóját (469/2018. (XII.13.) PST határozat). Az előterjesztés az MKB esetében a „szanalási terv státusza” szerint átütemezte a szanalási terv elkészítésének határidejét 2019. I. negyedévre, a KELER Zrt. esetében a 2019. I. negyedévről 2020. I. negyedévre.</p>
2.b)	<p>Az MNB az ÁSZ V0807 azonosítószámú ellenőrzésének megkezdését megelőzően meghozta és döntő részt végre is hajtotta mindazon intézkedéseket, amelyek a szanalási tervek elkészítéséhez szükségesek. Az intézkedések visszamérését a Magyar Nemzeti Bank Szanalási Kézikönyvéről szóló 2018-1006. elnöki utasítás 32. pontja biztosítja, amely szerint a szanalási terv készítési „ütemterv teljesítése vizsgálatainak biztositására az SZN köteles évente beszámolni az adott évre előirányzott szanalási tervek elkészítésének státuszáról, teljesítéséről. Az éves beszámolót az SZN legkésőbb a következő évre vonatkozó ütemterv jóváhagyására irányuló előterjesztésével egy időben benyújtja a PST-nek.” A fentiek alapján a Szanalási igazgatóság vezetője köteles a szanalási tervek elkészítésének státuszáról a PST-t tájékoztatni.</p> <p>Felelős: Szanalási igazgatóság vezetője</p>	<p>IT: 2018. november 30.</p>	<p>A Szanalási igazgatóság a Kiegészített intézkedési tervben foglaltaknak megfelelően, határidőn belül, 2017. november 27-én előterjesztést nyújtott be a PST részére, amelyet a PST a 2017. november 30-i ülésén megtárgyalt (194/2017. (XI. 30.) PST határozat). A PST a 2018. december 13-i ülésén megtárgyalta és elfogadta a Szanalási igazgatóság előterjesztését (469/2018. (XII.13.) PST határozat). Az előterjesztés a 2017. év vonatkozásában az előirányzott szanalási tervek elkészítésének státuszáról, azok teljesítéséről, valamint a szanalási tervezés és szanalhatósági vizsgálatok 2018. évi ütemezéséről nyújtott tájékoztatást. A PST 2018. december 13-i ülésén tárgyalta a Szanalási igazgatóság tájékoztatását a 2018. év vonatkozásában az előirányzott szanalási tervek elkészítésének státuszáról, azok teljesítéséről, valamint a szanalási tervezésről és a szanalhatósági vizsgálatok 2019. évi ütemezéséről.</p>

FÜGGELÉK: ÉSZREVÉTELEK

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



A Magyar Nemzeti Bank elnöke nemleges észrevételt tett.

* **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.

RÖVIDÍTÉSEK JEGYZÉKE

¹ ÁSZ	Állami Számvevőszék
² MNB	Magyar Nemzeti Bank
³ Alaptörvény	Magyarország Alaptörvénye (hatályos: 2011. április 25-től)
⁴ Igazgatóság	A Magyar Nemzeti Bank Igazgatósága
⁵ ÁSZ tv.	2011. évi LXVI. törvény az Állami Számvevőszékről (hatályos 2011. július 1-jétől)
⁶ MNB tv.	2013. évi CXXXIX. törvény a Magyar Nemzeti Bankról
⁷ ÁSZ SZMSZ	Állami Számvevőszék Szervezeti és Működési Szabályzata
⁸ SZMSZ _{1,2}	A Magyar Nemzeti Bank elnökének 9/2017. (XII.29.) MNB utasítása a Magyar Nemzeti Bank Szervezeti és Működési Szabályzatáról (hatályos: 2017. december 30-tól 2018. december 17-ig); A Magyar Nemzeti Bank elnökének 5/2018. (XII.17.) MNB utasítása a Magyar Nemzeti Bank Szervezeti és Működési Szabályzatáról (hatályos: 2018. december 18-tól)
⁹ MT	Monetáris Tanács
¹⁰ Ügyrend _{MT}	A Magyar Nemzeti Bank Monetáris Tanácsának Ügyrendje (hatályos: 2017. július 19-től)
¹¹ PST	Pénzügyi Stabilitási Tanács
¹² Ptk.	2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről
¹³ Ügyrend _{FB}	A Magyar Nemzeti Bank Felügyelőbizottságának Ügyrendje (hatályos: 2015. július 28-tól, 2018 szeptember 21-től)
¹⁴ PBT	A Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Békéltető Testülete
¹⁵ Működési rend	A Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Békéltető Testületének Működési Rendje 2/2014 számú utasítás (módosítva 2018. március 30-tól)
¹⁶ Éves jelentések	A Magyar Nemzeti Bank 2018. évről szóló üzleti jelentése és beszámolója, a Magyar Nemzeti Bank 2019. évről szóló üzleti jelentése és beszámolója
¹⁷ 221/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet	221/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet a Magyar Nemzeti Bank éves beszámoló készítési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól
¹⁸ összehasonlító elemzések	A Magyar Nemzeti Bank 2018. és 2019. évi működési költségeinek és beruházási kiadásainak tervezett és tényleges alakulása
¹⁹ Elnöki utasítások	2018-101 elnöki utasítás a Magyar Nemzeti Bank ellenőrzési eljárásainak alapvető szabályairól (hatályos: 2018.01.20-tól 2018.12.28-ig); 2018-116 elnöki utasítás a Magyar Nemzeti Bank ellenőrzési eljárásainak alapvető szabályairól (hatályos: 2018. 12. 29.-től)
²⁰ Alelnöki utasítások	2017-245. alelnöki utasítás a tőkepiaci szolgáltatók felügyelete keretében végzett ellenőrzési eljárások lefolytatásáról (hatályos: 2018. 01. 03.-2019. 11. 27.); 2019-242 alelnöki utasítás a tőkepiaci szolgáltatók felügyelete keretében végzett ellenőrzési eljárások lefolytatásáról (hatályos: 2019. 11. 28-tól); 2017-243 alelnöki utasítás a hitelintézeti felügyeleti igazgatósághoz tartozó vizsgálatok ellenőrzési eljárásának lefolytatásáról (hatályos: 2018. 01. 02.-2018. 05. 02.); 2018-221. alelnöki utasítás a hitelintézeti felügyeleti igazgatósághoz tartozó vizsgálatok ellenőrzési eljárásának lefolytatásáról (hatályos: 2018. 05. 03.-2019. 03. 28.); 2019-212 alelnöki utasítás a hitelintézeti felügyeleti igazgatósághoz tartozó vizsgálatok ellenőrzési eljárásának lefolytatásáról, valamint a felügyeleti ellenőrzésnek a lefolytatásáról (hatályos: 2019. 03. 29-től); 2017-246 alelnöki utasítás a biztosítók, pénztárak, közvetítők felügyelete keretében végzett ellenőrzési eljárások valamint a felügyeleti ellenőrzés lefolytatásáról (hatályos: 2018. 01. 03.-2018. 05. 02.); 2018-222 alelnöki utasítás a biztosítók, pénztárak,

közvetítők felügyelete keretében végzett ellenőrzési eljárások valamint a felügyeleti ellenőrzés lefolytatásáról (hatályos: 2018.05.03.-2019.03.28.); 2019-213 alelnöki utasítás a biztosítók, pénztárak, közvetítők felügyelete keretében végzett ellenőrzési eljárások valamint a felügyeleti ellenőrzés lefolytatásáról (hatályos: 2019.03.29-től); 2017-202 alelnöki utasítás a nyilvános értékpapírkibocsátók feletti folyamatos felügyelet, illetve a nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatási és a kapcsolódó kötelezettségek tárgyában lefolytatott ellenőrzési eljárások szabályairól (2017.01.13.-2018.07.09.); 2018-239 alelnöki utasítás a nyilvános értékpapírkibocsátók feletti folyamatos felügyelet, illetve a nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatási és a kapcsolódó kötelezettségek tárgyában lefolytatott ellenőrzési eljárások szabályairól (hatályos: 2018.07.10-től); 2017-212. alelnöki utasítás a pénzügyi szervezetek felügyeletéért és fogyasztóvédelemért felelős alelnökség kiemelt ellenőrzési célterületeinek és belső prioritásainak meghatározásáról, valamint a felügyeleti feladatokhoz kapcsolódó vizsgálati tervezés folyamatáról (hatályos: 2017.04.27.–2018.02.12-ig); 2018-206. alelnöki utasítás a pénzügyi szervezetek felügyeletéért és fogyasztóvédelemért felelős alelnökség kiemelt ellenőrzési célterületeinek és belső prioritásainak meghatározásáról, valamint a felügyeleti feladatokhoz kapcsolódó vizsgálati tervezés folyamatáról (hatályos: 2018.02.13.–2018.05.02); 2018-228. alelnöki utasítás a pénzügyi szervezetek felügyeletéért és fogyasztóvédelemért felelős alelnökség kiemelt ellenőrzési célterületeinek és belső prioritásainak meghatározásáról, valamint a felügyeleti feladatokhoz kapcsolódó vizsgálati tervezés folyamatáról (hatályos: 2018.05.03.–2019.08.12.); 2019-237. alelnöki utasítás a pénzügyi szervezetek felügyeletéért és a fogyasztóvédelemért felelős alelnökség kiemelt ellenőrzési célterületeinek meghatározásáról, a felügyeleti feladatokhoz kapcsolódó vizsgálati tervezés folyamatáról és a felügyeleti munkaterről (hatályos: 2019.08.13.–2019.12.19.); 2019-255. alelnöki utasítás a pénzügyi szervezetek felügyeletéért és a fogyasztóvédelemért felelős alelnökség kiemelt ellenőrzési célterületeinek meghatározásáról, a felügyeleti feladatokhoz kapcsolódó vizsgálati tervezés folyamatáról és a felügyeleti munkaterről (hatályos: 2019.12.20-tól); 2014-220 alelnöki utasítás a pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete keretében folytatott prudenciális ellenőrzés során vizsgált magatartások intézkedési politikájáról (hatályos: 2014.07.01.–2018.06.08.); 2018-235 alelnöki utasítás a pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete keretében folytatott prudenciális ellenőrzés során vizsgált magatartások intézkedési politikájáról (hatályos: 2018.06.09-től); 2014-217 alelnöki utasítás pénzügyi eszközök MNB által történő felfüggesztése, kereskedésből történő törlése, illetve kereskedésbe történő visszaállítása, továbbá a MNB számára előírt értesítési kötelezettség teljesítése során követendő eljárásról (hatályos: 2014.06.26.–2019.01.23.); 2019-202 alelnöki utasítás a pénzügyi eszközök MNB által történő felfüggesztése, kereskedésből történő törlése, illetve kereskedésbe történő visszaállítása, továbbá az MNB számára előírt értesítési kötelezettség teljesítése során követendő eljárásról (hatályos: 2019.01.24.-től); 2014-224 alelnöki utasítás a független biztosítás és pénzügyi közvetítők, valamint biztosítási szaktanácsadók felelősségbiztosítása, továbbá a független biztosításközvetítők saját tőke hiánya kezelésének eljárásrendjéről (hatályos: 2014.07.24.-től); 2017-216. alelnöki utasítás a CRR hatálya alá tartozó intézmény válsághelyzetének kezeléséhez kapcsolódó felügyeleti eljárások rendjéről (hatályos: 2017.04.27.–2018.06.02.); 2018-237 alelnöki utasítás a CRR hatálya alá tartozó intézmény válsághelyzetének kezeléséhez kapcsolódó felügyeleti eljárások rendjéről (hatályos: 2018.06.03.–2019.06.25.); 2019-221 alelnöki utasítása CRR hatálya alá tartozó intézmény válsághelyzetének kezeléséhez kapcsolódó felügyeleti eljárások rendjéről (hatályos: 2019.06.26.–2019.12.09-ig); 2019-243 alelnöki utasítása CRR hatálya alá tartozó intézmény válsághelyzetének kezeléséhez kapcsolódó felügyeleti eljárások rendjéről (hatályos: 2019.12.10-től);

- 2017-239. alelnöki utasítás a Biztosítók, biztosítói csoportok válsághelyzetének kezeléséhez kapcsolódó felügyeleti eljárások rendjéről (hatályos: 2017.10. 04.–2018. 05. 02.); 2018-219 alelnöki utasítás a Biztosítók, biztosítói csoportok válsághelyzetének kezeléséhez kapcsolódó felügyeleti eljárások rendjéről (hatályos: 2018. 05. 03.-tól); 2016-203 alelnöki utasítás az értékpapírszámla online lekérdezéséhez szolgáltatott adatok ellenőrzéséről (hatályos: 2016. 01.30-tól 2018.05.02-ig); 2018-216 alelnöki utasítás az értékpapírszámla online lekérdezéséhez szolgáltatott adatok ellenőrzéséről (hatályos: 2018. 05.03.–2019. 03. 08.); 2019-208 alelnöki utasítás az értékpapírszámla online lekérdezéséhez szolgáltatott adatok ellenőrzéséről (hatályos: 2019. 03. 09.-től), 2015-204 számú alelnöki utasítás a pénzforgalommal és kereskedési tevékenységgel kapcsolatos rendelkezésre állási incidensnek bejelentésével összefüggő feladatokról (hatályos: 2015. 02. 25.-től); 2017-222. alelnöki utasítás a Központi Törzsadattár-kezelés eljárásrendjéről (hatályos: 2017. 04. 27-től)
- ²¹ MNB rendelet
44/2013. (XII. 29.) MNB rendelet a felügyeleti díj megfizetésének, kiszámításának módjáról és feltételeiről (hatályos: 2014. 01. 01.–2018. 12. 31.)
17/2018. (V. 29.) MNB rendelet a felügyeleti díj megfizetésének, kiszámításának módjáról és feltételeiről (hatályos: 2019. 01. 01.-től)
- ²² Alelnöki utasítás
2014-226 alelnöki utasítás a felügyeleti biztos kirendelésével és a kirendelés megszüntetésével kapcsolatos feladatokról (hatályos: 2014. 07. 30.–2018. 06. 08.); 2018-236 alelnöki utasítás a felügyeleti biztos kirendelésével és a kirendelés megszüntetésével kapcsolatos feladatokról (hatályos: 2018. 06. 09.-től)
- ²³ Pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletéhez kapcsolódó fogyasztóvédelmi ellenőrzési eljárásokra vonatkozó szabályzatok
2015-221 alelnöki utasítás a fogyasztóvédelmi ellenőrzési eljárások eljárásrendjéről (hatályos: 2015. 08. 11.–2019. 06. 13-ig); 2019-218 alelnöki utasítás a Fogyasztóvédelmi igazgatóság ellenőrzési eljárásainak lefolytatásáról (hatályos: 2019. 06. 14-től); 2016-215 alelnöki utasítás a fogyasztóvédelmi ellenőrzési eljárások során vizsgált magatartások intézkedési politikájáról (hatályos: 2016. 05. 18.–2018. 08. 22.); 2018-243 alelnöki utasítás a fogyasztóvédelmi ellenőrzési eljárások során vizsgált magatartások intézkedési politikájáról (hatályos: 2018. 08. 23-tól); 2015-219 alelnöki utasítás a fogyasztóvédelmi szempontú folyamatos felügyelés eljárásrendjéről (hatályos: 2015. 08. 24-től), A Fogyasztóvédelmi igazgatóság 2018-2. technológiai eljárása a Fogyasztóvédelmi alkalmazások ellenőrzési feladatairól (hatályos: 2018. 02. 22.–2018. 05. 08.); A Fogyasztóvédelmi igazgatóság 2018-6. technológiai eljárása a Fogyasztóvédelmi alkalmazások ellenőrzési feladatairól szóló 2018-2. technológiai eljárás módosításáról (módosításokkal egységes szerkezetbe) (hatályos: 2018. 05. 09.–2018. 10. 12.); A Fogyasztóvédelmi igazgatóság 2018-10. technológiai eljárása a Fogyasztóvédelmi alkalmazások ellenőrzési feladatairól (hatályos: 2018.10.13.-tól); A Fogyasztóvédelmi igazgatóság 2019-2. számú technológiai eljárása a hitelintézetnek nem minősülő pénzügyi szervezetek kockázatalapú felügyelésének eljárásrendjéről szóló alelnöki utasítás végrehajtásának (hatályos: 2019.07.17.-től)
- ²⁴ Piacfelügyeleti eljárásokra vonatkozó belső szabályzatok
2017-241. alelnöki utasítás a Piacfelügyeleti bejelentések kezelésének eljárásrendjéről (hatályos: 2017. 11. 28.- 2018. 05. 02.); 2018-220 alelnöki utasítás a Piacfelügyeleti bejelentések kezelésének eljárásrendjéről (hatályos: 2018. 05. 03.–2019. 12. 19.), 2019-254 alelnöki utasítás a Piacfelügyeleti bejelentések kezelésének eljárásrendjéről (hatályos: 2019. 12. 20.-tól), 2016-224 alelnöki utasítás a piacfelügyeleti eljárások lefolytatásáról (hatályos: 2016. 08. 04. - 2018. 07. 09.); 2017-201 alelnöki utasítás a piacfelügyeleti eljárásokban vizsgált magatartások szankcionálási politikájáról (hatályos: 2017. 01. 06.2018. 07. 09.); 2018-238 alelnöki utasítás a piacfelügyeleti eljárások lefolytatásáról (hatályos: 2018. 07. 10.–2019. 12. 20.); 2019-256 alelnöki utasítás a piacfelügyeleti eljárások lefolytatásáról (hatályos: 2019. 12. 21-től)

- ²⁵ intézkedési terv az MNB 34401-12/2018. iktsz. intézkedési terve (kelt 2018. szeptember 12.) és az MNB 34401-16/2018. iktsz. intézkedési terv kiegészítéssel (kelt 2018. november 15.) együtt kezelve, melyeket együttesen az ÁSZ elnöke az EL-0579-057/2018. iktsz. levelében fogadott el (2018. december 5-én)
- ²⁶ Szantv. 2014. évi XXXVII. törvény - a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről (hatályos 2014. július 21-től)
- ²⁷ Szanalási igazgató Magyar Nemzeti Bank szanalási igazgatója



ÁLLAMI SZÁMVEVŐSZÉK

1052 Budapest, Apáczai Cs. J. u. 10. | 1364 Budapest 4. Pf. 54

TEL: +36 1 484 9100

email: szamvevoszek@asz.hu

web: www.asz.hu | www.aszhirportal.hu