

Felügyeleti vizsgálatokhoz, illetve felügyeleti adatszolgáltatáshoz kapcsolódó tanácsadás, továbbá a belső ellenőrzés és a compliance funkció támogatása

A pénzügyi szolgáltatási iparág vitathatatlanul az egyik leginkább szabályozott a világon. A 2008-as pénzügyi válság óta eltelt több mint egy évtized alatt a felügyeleti környezet folyamatos változásának lehettünk tanúi, mely átalakította a pénzügyi intézmények megfelelési környezetét. A compliance programok megerősítésére fordított felmérhetetlen mennyiségű idő és erőforrás ellenére a megfelelés költségei tovább emelkednek.

Naponta új kihívásokkal szembesülnek a szervezetek kezdve a fokozott szabályozói szigorítási törekvéstől (pl.: Bazel, MiFID II, PRIIPs, GDPR, AML, PSD2, IDD) az emelkedő megfelelési költségekig.

Az iparági kihívások egyre növekvő száma mellett a mai szervezeteknek – különösen a banki, biztosítási és tőkepiacokon – úgy kell átalakítaniuk működési modelljüket, hogy versenyképesek maradjanak, ugyanakkor megfelelően erősítsék kockázati és compliance menedzsment képességüket.

Felügyeleti szerepkör Magyarországon

A Felügyelet feladatkörébe tartozik a piaci működés átláthatóságának biztosítása, a zavartalan és eredményes működés fenntartása, a tisztességes verseny elősegítése és a fogyasztók védelme. A rendszeresen végzett ICAAP felülvizsgálatokon és átfogó vizsgálatokon túl a Felügyelet téma- és célvizsgálatokat is folytathat, amiket kapcsolódó utóvizsgálatok is követhetnek.

A vizsgálatok célja annak megállapítása, hogy az ellenőrzés és vizsgálat alá vont intézmény tevékenysége, működése mennyiben felel meg a jogszabályi és az egyéb vonatkozó előírásoknak. Szabálysértés esetén az alábbi intézkedésekkel és szankciókkal élhet a Felügyelet:

- figyelmeztetés,
- többlet-tőkekövetelmény előírása,
- bírság kiszabása,

- a tevékenység végzésének megtiltása,
- a tevékenységi engedély visszavonása,
- felügyeleti biztos kirendelése.

Pénzügyi szolgáltatókat érintő aktuális kérdések

Compliance automatizálása

Hogyan alakítható ki hatékony és konzisztens compliance az automatizáció nyújtotta lehetőségek és adatelemzési folyamatok integrálásával?

Felügyeleti adatszolgáltatás

Az intézmény reporting eszközei megbízható adatokat szolgáltatnak, megfelelnek az alkalmazandó követelményeknek és elég hatékonyak?

Modellkockázat

Hogyan biztosítható az egyre komplexebb scoring és rating modellek transzparenciája, a modellek hatékony kezelése és a független validáció elvégzése?

Magatartás és kultúra

Hogyan alakítható ki proaktívabb compliance és kockázatterzékeny megközelítés a vállalati kultúrában?

Fogyasztóvédelem

Hogyan válhat egy szervezet ügyfélközpontúbbá, miközben az üzletmenetet egyre fokozottabban érintik az új szabályozói elvárások (pl. AML, MiFID2)?

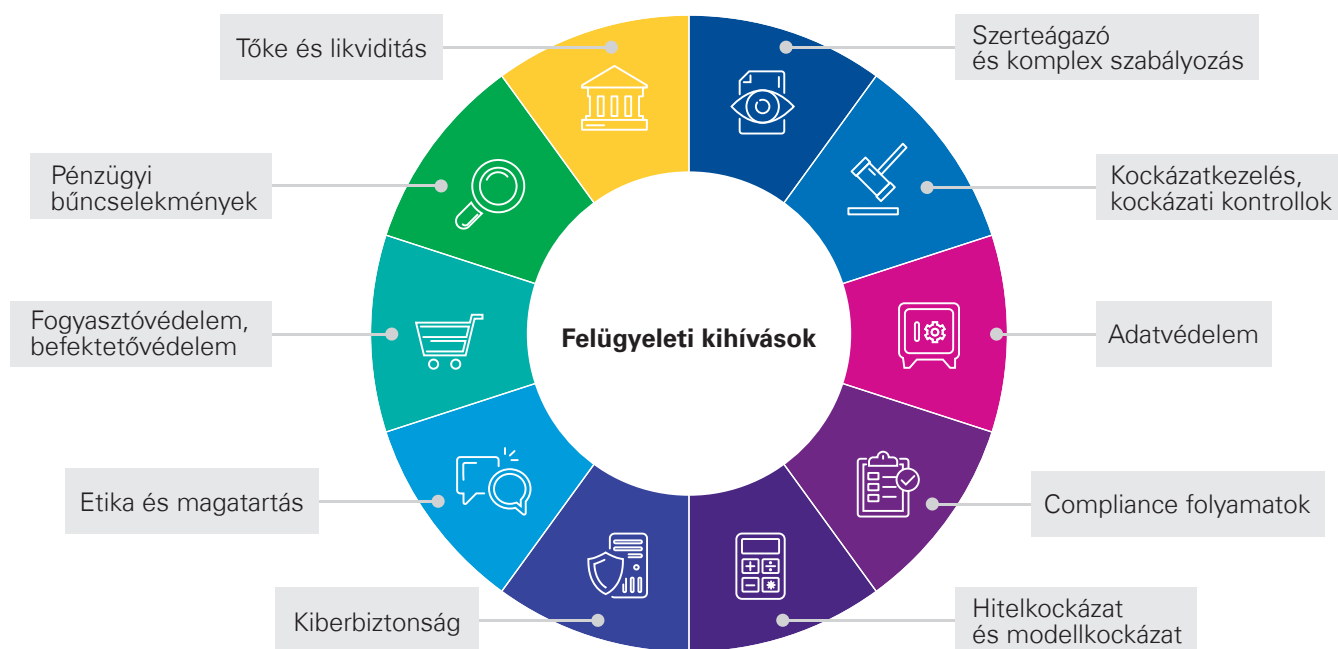
Szabályozási változások kezelése

Hogyan tartható fenn egy robusztus, jól működő mégis költséghatékony működési mód az intézményt befolyásoló folyamatos szabályozási változások nyomán követésére és kezelésére?

Harmadik fél felügyelete

A beszállítói szerződések tartalmazzák az egyértelműen meghatározott és dokumentált due diligence eljárásokat, ideértve az illegális tevékenységben való részvétel vagy más jogsértés esetét is?

A KPMG pénzügyi kockázatkezelési tanácsadó csapata segíthet az említett kérdések megválaszolásában, szabályozási hiányosságok megelőzésében, enyhítésében és kezelésében.





Felügyeleti vizsgálatokkal kapcsolatos tanácsadási szolgáltatásaink:

- Felügyeleti ellenőrzést megelőző előzetes megfelelőségi ellenőrzések, hiányértékelések végrehajtása;
- Felügyelet által kért adatigény összeállítása;
- Felügyeleti megállapításokra válaszok megfogalmazása, dokumentáció készítése;
- Szakmai segítségnyújtás a feltárt hiányosságok, felügyeleti megállapítások kijavításában;
- Utóvizsgálatra a felkészülés támogatása, a felügyeleti megállapítások tekintetében tett intézkedések státuszának a felmérése.

Belső ellenőrzés és compliance funkció támogatása:

- Szabályozási változások kezelése;
- Megfelelőségi kötelezettségek azonosítása, nyomonkövetése;
- Co-sourcing és outsourcing megoldások nyújtása belső ellenőrzési és compliance projektekhez;

- Összeférhetetlenségi és jogosultsági kockázatok azonosítása és megelőzése;
- Szerződések alkalmazásának vizsgálata és nem-megfelelések azonosítása;
- Beszállítók értékelésére és kiválasztására vonatkozó compliance vizsgálatok lefolytatása;
- Compliance funkciók automatizálása regtech megoldások révén.

A KPMG jogszabályi megfeleléssel foglalkozó, tapasztalt szakemberei segítségével a szervezetek áthidalhatják a gyorsan változó szabályozói környezet és a megfelelés / gyakorlat közötti különbséget, segítve a megfelelés erősítését, a hatékonyság növelését és a költségek csökkentését.

Kapcsolat:

Rakó Ágnes
partner

M: +36 70 370 1792
E: agnes.rako@kpmg.hu

Szalai Péter
igazgató

M: +36 70 370 1739
E: peter.szalai@kpmg.hu

Soltész József
menedzser

M: +36 70 370 1766
E: jozsef.soltesz@kpmg.hu

Wieder Gergő
menedzser

M: +36 70 333 1471
E: gergo.wieder@kpmg.hu

KPMG.hu



Az itt megjelölt információk tájékoztató jellegűek, és nem vonatkoznak valamely meghatározott természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiség nélküli szervezet körülményeire. Társaságunk ugyan törekszik pontos és időszert információkat közölni, ennek ellenére nem vállal felelősséget a közölt információk jelenlegi vagy jövőbeli hatályosságáért. Társaságunk nem vállal felelősséget az olyan tevékenységből eredő károkért, amelyek az itt közölt információk felhasználásából erednek, és nélkülözik társaságunknak az adott esetre vonatkozó teljes körű vizsgálatát és az azon alapuló megfelelő szaktanácsadást. A KPMG név, a KPMG logó a KPMG International lajstromozott védjegye.

© 2019 KPMG Tanácsadó Kft., a magyar jog alapján bejegyzett korlátozott felelősségű társaság, és egyben a független tagtársaságokból álló KPMG-hálózat magyar tagja, amely hálózat a KPMG International Cooperative-hez ("KPMG International"), a Svájci Államszövetség jogi személyéhez kapcsolódik. Minden jog fenntartva.