



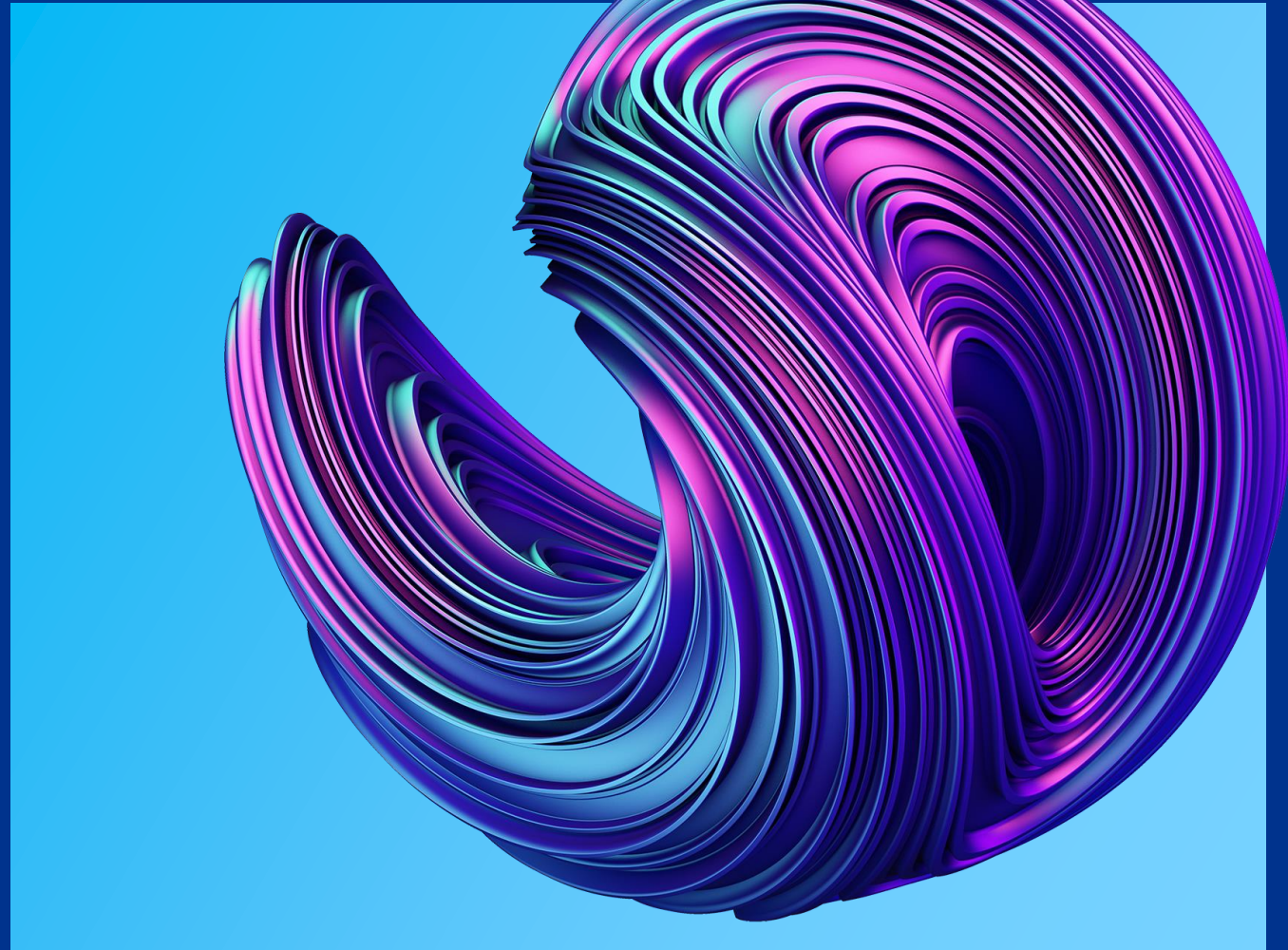
Belső ellenőrzési szolgáltatások

Az MNB 19/2022. (XII.1.) számú,
hitelintézeti adatszolgáltatások
összeállítására vonatkozó
ajánlása

Internal Audit, Risk & Compliance

—

KPMG Tanácsadó Kft.



Az MNB 19/2022. (XII.1.) számú, hitelintézeti adatszolgáltatások összeállítására vonatkozó ajánlása

A Belső Ellenőréssel szemben támasztott elvárások

01

„Az ajánlásban szereplő elvárások teljesülésének és a jogszabályi megfelelésnek, valamint egyéb előírások adaptációjának ellenőrzését az intézmény belső ellenőrzése végzi el. Az intézmény belső ellenőrzése számára javasolt ezeket **rendszeres gyakorisággal átfogóan ellenőrizni.**”

(62.2.1. pont)

02

„Az intézmény belső ellenőrzésétől az MNB elvárja az adatszolgáltatások megalapozottságának és megbízhatóságának – különös tekintettel a belső szabályozottság, a számviteli megalapozottság, a teljesség, integritás, zártság, informatikai megalapozottság, a folyamatok és ellenőrzési rendszerek működési megfelelőségének szempontjaira vonatkozó – rendszeres ellenőrzését.”

(62.2.2. pont)

03

„Az ellenőrzések folyamán elvárt a jelen ajánlás céljainak és elvárás rendszerének való megfelelés vizsgálata is, valamint az ajánlás 1. melléklete szerinti ellenőrző lista legalább auditciklusonként történő ellenőrzése, elegendő bizonyosságot szerezve annak valódiságáról. Amennyiben az adatszolgáltatás folyamatában, illetve az érintett informatikai rendszerekben jelentős változás következik be, az audit tervezési ciklustól eltérő, egyszeri vizsgálat javasolt.”

(62.2.4. pont)

Miben tudja a KPMG az Ön belső ellenőri szervezetének az Ajánlásnak történő teljes megfelelését támogatni? (1/3)

A KPMG által kidolgozott multidiszciplináris módszertan három pilléren nyugszik:

01

Az MNB a hitelintézetektől elvárja, hogy az adatszolgáltatási ajánlás 1. melléklete szerinti (ön)ellenőrző lista kitöltésével, az MNB által meghatározott útmutatás szerint évente végezze el az ajánlásban előírtaknak való megfelelés értékelését és azt a tárgyév december 31-ig nyújtsa be az MNB számára. A KPMG Belső Ellenőr szakemberi éppen ezért a benyújtást megelőzően megvizsgálják a tárgyév harmadik negyedéve során, hogy az önértékelés összeállítása az intézmény által kidolgozott eljárásrend alapján történt-e (ideértve a folyamatba épített kontrollokat is), következésképpen ésszerű bizonyosságot nyújt arról, hogy az Önértékelés tartalma az MNB elvárásainak megfelelő-e. Amennyiben már a KPMG által megvizsgált módszertan is lényeges hibát tartalmaz, úgy a KPMG módszertani szakértői készséggel állnak az Ön szervezete rendelkezésére a hatékony és pontos önértékelési eljárásrend kidolgozása céljából!



Miben tudja a KPMG az Ön belső ellenőri szervezetének az Ajánlásnak történő teljes megfelelését támogatni? (2/3)

A KPMG által kidolgozott multidiszciplináris módszertan három pilléren nyugszik:

02

Ezzel párhuzamosan a Belső Ellenőri csapatunk – az Ön szervezetének adatszolgáltatásért felelős vezetőjével szoros együttműködésben az intézmény által az MNB felé teljesített adatszolgáltatások nyilvántartásából a KPMG módszertana alapján kijelöli azt a minta-elemszámot, amelyet további vizsgálatnak vet majd alá. Az így kialakított elemszámot a KPMG kockázat-alapú módszertana alapján kiválasztott elemekkel töltjük fel, majd ezt követően a riport létrehozásának teljes ciklusán végzünk folyamat-auditot ésszerű bizonyosságot adva a jelentésszolgáltat megalapozottságáról, megbízhatóságáról, valamint az ellenőrzési rendszerek (kontrollok) megfelelőségéről. A számviteli megalapozottságot a KPMG könyvvizsgálati tapasztalattal rendelkező számviteli szakértőinek bevonásával vizsgáljuk.



Miben tudja a KPMG az Ön belső ellenőri szervezetének az Ajánlásnak történő teljes megfelelését támogatni? (3/3)

A KPMG által kidolgozott multidiszciplináris módszertan három pilléren nyugszik:

03

Vizsgálatunknak további mélységet ad a 2) pontban kiválasztott jelentések létrehozásában alkalmazott számítástechnikai rendszerek, illetve az adatáramlás IT auditor bevonásával történő elemzése, melynek során az adatszolgáltatások teljességéről, integritásáról, zártságáról és informatikai megalapozottságáról adunk ésszerű bizonyosságot.



Figyelemmel arra, hogy az MNB a fentiek éves gyakoriságú ellenőrzését írja elő, az Ön szervezete számára egy legalább hároméves keretszerződés megkötését javasoljuk a KPMG és az Önök szervezete közötti szinergiák minél hatékonyabb kiaknázása érdekében.



Kapcsolat

A KPMG megújult Internal Audit Risk & Compliance Services (IARCS) csapata



Rakó Ágnes

Partner, a Belső ellenőrzési-, megfelelőségi- és fenntarthatósági szolgáltatások, pénzügyi folyamatok és adatmenedzsment területek vezetője. ACCA és CIA képesítéssel is rendelkezik.

Bemutakozás: [kpmg.hu](https://www.kpmg.hu)

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



Balogh Anikó

Igazgató, az IARCS szolgáltatási terület interim vezetője. A biztosítási szektornak nyújtott könyvvizsgálati és tanácsadási szolgáltatásokra specializálódott. Bejegyzett könyvvizsgáló, ACCA és CIA képesítéssel is rendelkezik.

Bemutakozás: [kpmg.hu](https://www.kpmg.hu)

M: +36 70 370 1627
E: aniko.balogh@kpmg.hu



Szalai Péter

Associate Partner, a pénzügyi kockázatkezelési tanácsadási területet vezetője. Fókusz a pénzügyi szolgáltatási szektorbeli ügyfelek számára végzett tanácsadás, a banki és biztosítói kockázatkezelés fejlesztése, a szektort érintő szabályozásoknak való megfelelés erősítése.

Bemutakozás: [kpmg.hu](https://www.kpmg.hu)

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



Dr. Madarász-Doba Botond

Menedzser, az IARCS szolgáltatási terület pénzügyi szektor számára nyújtott szolgáltatásainak felelőse több, mint 9 év szakmai tapasztalattal. Nagybanki (nemzetközi) belső ellenőri szakmai háttérrel rendelkezik, korábban megfelelési szakemberként dolgozott. BEMSZ és IIA tag, jelenleg a CIA képesítésének megszerzésén dolgozik.

M: +36 70 679 9749
E: botond.madarasz-doba@kpmg.hu



Oroszi Martin

Menedzser, az IARCS szolgáltatási terület belső ellenőrzési és megfelelőségi szolgáltatásainak leszállítását koordinálja. Több, mint 14 év nemzetközi tapasztalattal rendelkezik belső ellenőrzés, kockázatkezelési tanácsadás, SOX auditok, adat- és pénzügyi elemzés, valamint folyamatfejlesztési tanácsadás területén BIG4 környezetben.

M: +36 70 333 1444
E: martin.oroszi@kpmg.hu



kpmg.com/socialmedia

A jelen dokumentumban lévő információk általános jellegűek, és nem vonatkoznak egyetlen konkrét személy vagy társaság körülményeire sem. Bár törekszünk arra, hogy pontos és időszerű információkat adjunk, nem lehet garancia arra, hogy ezek az információk pontosak abban az időpontban, amikor megkapják azokat vagy arra, hogy pontosak maradnak a jövőben. Az ilyen információk alapján senkinek sem szabad intézkedéseket hozni megfelelő szakmai tanácsadás nélkül az adott helyzet alapos felmérését követően.

© 2024 KPMG Tanácsadó Kft., a magyar jog alapján bejegyzett korlátolt felelősségű társaság, és egyben a KPMG International Limited („KPMG International”) angol „private company limited by guarantee” társasághoz kapcsolódó független tagtársaságokból álló KPMG globális szervezet tagtársasága. Minden jog fenntartva.

A KPMG név és logó a KPMG globális szervezet független tagtársaságai által licenc alapján használt védjegyek.