BMR megfelelés vizsgálata

A referenciamutatók megállapításához kapcsolódó adatszolgáltatás ellenőrzése

Az Európai Unió referenciamutatókra vonatkozó rendeletét, az ún. Benchmark rendeletet (BMR), 2018 január 1-től kell alkalmazni. Magyarországon az elsődlegesen érintett referenciamutató a BUBOR. Ezzel összhangban a Budapesti Bankközi Forint Hitelkamatláb jegyzési eljárásáról, a jegyzés követelményeiről, valamint a kamatjegyző bankok által követendő magatartási szabályokról szóló szabályzat is 2018. január 2-től hatályos. A panelbankok kötelesek a Magatartási Kódex hatálybalépésétől számított 6 hónapon belül, majd azt követően kétévente elvégeztetni egy független harmadik fél által elvégzett ellenőrzést, melyre a KPMG számos hazai Banktól kapott már megbízást.

A korábbi LIBOR és EURIBOR manipulációs eseteket követően a referencia kamatlábak (pl.: BUBOR) előállításának szabályai jelentős változáson mentek keresztül. Számos pénzügyi eszköz és szerződés árazása múlik a benchmark-ok hitelességén, ezért az előírások szigorítása indokolttá vált. A szabályozás célja a mutatókba vetett bizalom visszaállítása a kontroll funkciók erősítése, a bemeneti adatok minőségének javítása és az érdekkonfliktusok csökkentése által.

Az intézkedésektől függetlenül jelentősen csökkent a bankközi fedezetlen hitelfelvétel volumene is, ezért további szabályozói szándék, hogy a jelenlegi bankközi referencia kamatlábak (IBORs) kivezetésre kerüljenek, és helyettük új kockázatmentes indexek (ún. RFR-ek - Risk Free Rates) kerüljenek bevezetésre. Az új RFR-ekre való áttérés egy hosszabb távú összetett folyamat, amelynek részleteivel más publikációink foglalkoznak.

Szabályozói háttér

Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/1011 Rendelete (2016. június 8.) a pénzügyi eszközökben és pénzügyi ügyletekben referenciamutatóként vagy a befektetési alapok teljesítményének méréséhez felhasznált indexekről (továbbiakban: Rendelet) szóló rendeletét 2018. január 1-től kell alkalmazni.

A Rendelet célja a referenciamutatók és indexek előállításának és kezelésének részletes szabályainak meghatározása. A Rendelet a referenciamutatók engedélyezésére és a referenciamutató kezelőkre vonatkozóan, illetve, a referenciamutatókhoz bemeneti adatot szolgáltató felügyelt intézményekre vonatkozóan egyaránt tartalmaz előírásokat. Az említett bemeneti adatszolgáltatásra (továbbiakban: adatszolgáltatás vagy jegyzés) vonatkozó szabályok főleg a szervezeti struktúrával, belső kontrollokkal, illetve a bemeneti adatok ellenőrzésével és felhasználásával kapcsolatosak.

A szabályozás szerint a Bankoknak egy független harmadik felet kell felkérnie, hogy elvégezze a Magyar Nemzeti Bank, mint referenciamutató-kezelő által kezelt mutatóhoz szolgáltatott bemeneti adatok, valamint annak külső vizsgálatát, hogy az adott adatszolgáltató megfelel-e a Rendelet, valamint a referenciamutató kezelője által meghatározott szabályoknak. A független fél által végzett külső ellenőrzést 2 évente meg kell ismételni.

© 2021 A 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 vizsgálat hatóköre

A referenciamutatóhoz történő adatszolgáltatási tevékenységnek meg kell felelnie a Rendelet adatszolgáltatókra vonatkozó rendelkezéseinek, valamint a referenciamutató-kezelő által meghatározott Magatartási Kódexnek, melyek alapján a KPMG az alábbi vizsgálatot végzi el:

Belső kontrollintézkedések, szervezeti struktúra vizsgálata:

- Szervezeti struktúra megfelelőségének vizsgálata
- Jegyzési/adatszolgáltatás folyamat szabályozottságának vizsgálata
- Felelősségi körök megfelelő elhatárolásának vizsgálata
- A Bank összeférhetetlenség megelőzésére vonatkozó szabályainak vizsgálata
- A felelősségi körök szétválasztására vonatkozó szabályok vizsgálata
- Az információáramlás korlátozására vonatkozó intézkedések vizsgálata
- Harmadik felekkel folyatott kommunikáció szabályainak vizsgálata
- Belső ellenőrzések folyamatának és módszertanának vizsgálata
- Belső kontrollokra és szervezeti struktúrára vonatkozó egyéb - a Rendeletben és a magatartási kódexben meghatározott - szabályoknak való megfelelőség vizsgálata

Jegyzés/adatszolgáltatás folyamatának, illetve a felhasznált adatok vizsgálata:

- Az egyes adatforrások felhasználására vonatkozó prioritások megfelelőségének vizsgálata.
- Az adatminőség ellenőrzési folyamat és módszertan kvalitatív vizsgálata.
- A jegyzés meghatározásának és jóváhagyásának vizsgálata, beleértve a felülbírálatok módszertanának vizsgálatát is.
- A támogató infrastruktúra meglétének ellenőrzése.
- Az utólagos kontrollokra vonatkozó folyamat és szabályok vizsgálata.
- A bemeneti adatok felhasználására vonatkozó egyéb - a Rendeletben és a magatartási kódexben meghatározott - szabályoknak való megfelelés vizsgálata.

Nyilvántartások vizsgálata:

- A belső és külső kommunikáció rögzítésére vonatkozó szabályok vizsgálata.
- A szakértői felülbírálatok dokumentációjának vizsgálata.
- Az adatmegőrzésre vonatkozó egyéb – a Rendeletben és a magatartási kódexben meghatározott - szabályoknak való megfelelés vizsgálata.

Miért válassza a KPMG-t?

Kialakított módszertanunk segítségével számos esetben végeztük el hazai Bankok független BMR megfelelési vizsgálatát. Munkatársaink több éves, komplex szakértelemmel rendelkező tanácsadók, akik releváns tapasztalattal bírnak banki törvényi megfelelés területen. Jelentős erőforrással rendelkezünk a banki tanácsadási területen, így - a szükséges szakmai ismeretek integrálásával - átfogó megoldásokkal és a gyakorlatban praktikusan alkalmazható tanácsokkal támogatjuk ügyfeleinket.

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

Wieder Gergő
szenior 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 időszerű 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.

© 2021 A 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.