

FELÜGYELŐBIZOTTSÁGI JELENTÉS
2012. június - 2013. június

J/11338.



MAGYAR NEMZETI BANK

FELÜGYELŐBIZOTTSÁGI JELENTÉS

2012. június - 2013. június

A Magyar Nemzeti Bank Felügyelő Bizottsága tagjainak közös beszámolója az Országgyűlésnek a felügyelőbizottság éves munkájáról

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2011. évi CCVIII. törvény 50. § (10) bekezdésének rendelkezése alapján

TARTALOM

Összefoglaló a Magyar Nemzeti Bank Felügyelő Bizottságának megállapításairól	7
A) rész	9
Az FB tevékenységének keretei	9
1. Az FB jogállása, hatásköre, feladata, személyi összetétele	10
2. Az FB működésének fő jellemzői, üléskezési és döntéshozatali rendje	12
3. Az FB kapcsolata az Országgyűléssel, a tulajdonossal, az Állami Számvevőszékkel	13
Az FB kapcsolata az Országgyűléssel	13
Az FB és a részvénytulajdonost képviselő nemzetgazdasági miniszter kapcsolata	13
Az FB és az Állami Számvevőszék együttműködése	13
4. Az FB működését elősegítő személyi, technikai és pénzügyi feltételek	14
B) rész	15
Az FB ellenőrzési tevékenysége során szerzett tapasztalatok	15
1. Általános tapasztalatok	16
1.1 Az FB tevékenységének fő jellemzői	16
1.2 Kapcsolat és együttműködés az MNB vezetésével	16
2. Az MNB gazdálkodása	17
2.1 A belső gazdálkodás rendjének fő jellemzői	17
2.2 A 2012. évi mérleg és eredménykimutatás	17
2.3 A működési költségek és ráfordítások	17
2.4 AZ MNB belföldi befektetései	19
2.5 A 2013. évi pénzügyi terv	19
2.6 2013. évi I. negyedévi működési költségek	19
3. Tematikus vizsgálatok, vélemények, javaslatok	21
3.1 "A tárgyi eszközgazdálkodás (beruházás) körébe tartozó eszközök aktiválása, (számviteli) nyilvántartása, valamint hasznosításuk, költségekre gyakorolt hatásuk" tárgykörű vizsgálat	21
3.1.1 A tárgyi eszközökkel való gazdálkodás irányítási keretei és rendszere	21
3.1.2 Tárgyi eszközökkel való gazdálkodás szabályozási háttere, folyamatai	22
3.1.3 Beruházás	22
3.1.4 A beruházások ütemezése, az évek közt áthúzódó, esetleg elmaradó beruházások indokai	23

3.1.5	Számítástechnikai eszközök értékének alakulása.....	23
3.1.6	A 2008-2012. időszak, illetve a következő, 2012-2015 közötti időszak tárgyi eszköz-beruházási terve, a kiemelt beszerzések, beruházások ütemezése.....	24
3.1.7	A vizsgált időszak tárgyi eszközberuházásai során alkalmazott értékcsökkenési leírás elszámolásának megfelelése, és hatása a működési költségtervre.....	24
3.2	„A Magyar Nemzeti Bank épületeihez kapcsolódó teljes körű üzemeltetési, karbantartási, hibaelhárítási, javítási, felújítási és gondnoksági tevékenységek, valamint egyéb szolgáltatások ellátása vállalkezési szerződés keretében” témájú vizsgálat	25
3.3	A Pénzjegynyomda Zrt. stratégiája, valamint átköltöztetése az MNB Logisztikai Központjába.....	26
3.4	Egyes, az elnöki cikluson átnyúló, 50 millió forint érték feletti közbeszerzési eljárások folytatása.....	27
4.	A belső ellenőrzési szervezet tevékenysége.....	28
Mellékletek		31
A beszámolási időszak alatt megtartott FB-ülések időpontjai, valamint a megtárgyalt napirendi pontok.....		32
	2012. július 6. (elektronikus ülés).....	32
	2012. szeptember 7.	32
	2012. október 5.	33
	2012. november 9.	33
	2012. december 14.....	33
	2013. január 11.	34
	2013. február 01. (elektronikus ülés).....	34
	2012. március 01.	34
	2012. április 5.	34
	2013. május 3.	35
	2013. június 7.	35
A felügyelőbizottság beszámolási időszakban hozott határozatai		36
	A felügyelőbizottság 2012-7/I. sz. határozata	36
	A felügyelőbizottság 2012-10/I. sz. határozata.....	36
	A felügyelőbizottság 2012-10/II. sz. határozata	36
	A felügyelőbizottság 2012-11/I. sz. határozata.....	37
	A felügyelőbizottság 2012-11/II. sz. határozata	37
	A felügyelőbizottság 2012-11/III. sz. határozata	37

A felügyelőbizottság 2012-12/I. sz. határozata.....	38
A felügyelőbizottság 2012-12/II. sz. határozata	38
A felügyelőbizottság 2012-12/III. sz. határozata	38
A felügyelőbizottság 2013-2/I. sz. határozata	38
A felügyelőbizottság 2013-3/I. sz. határozata.....	38
A felügyelőbizottság 2013-3/II. sz. határozata	41
A felügyelőbizottság 2013-5/I. sz. határozata	41
A felügyelőbizottság 2013-5/II. sz. határozata	41
A felügyelőbizottság 2013-5/III. sz. határozata.....	41
A felügyelőbizottság 2013-6/I. sz. határozata	42
A felügyelőbizottság 2013. május 3-án elfogadott ajánlása az MNB vezetése részére.....	42
A belső ellenőrzési szervezet vizsgálatainak témái és a felügyelőbizottság hatáskörébe tartozó lényegesebb megállapításainak, ajánlásainak összefoglalása	43

Összefoglaló a Magyar Nemzeti Bank Felügyelő Bizottságának megállapításairól

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2011. évi CCVIII. törvény (MNB törvény) 50. § (10) bekezdése alapján a felügyelőbizottsági tag az őt megválasztó Országgyűlésnek, illetőleg az őt megbízó miniszternek tájékoztatási kötelezettséggel tartozik.

Az MNB Felügyelő Bizottságának ügyrendje a tájékoztatási kötelezettségre vonatkozóan kimondja: „Az FB elnöke és tagjai - az MNB törvényben előírt kötelezettségnek megfelelően - évente saját tevékenységükről közös beszámolót készítenek, és azt megküldik az Országgyűlésnek, illetőleg a miniszternek. Ezen túl is az FB elnöke és tagjai - igény szerint - tájékoztatási kötelezettséggel tartoznak az őket megválasztó Országgyűlésnek, illetőleg az őket megbízó miniszternek.”

A kialakult gyakorlat szerint az FB tagjai éves beszámolójukat közösen, az előző év június 1-jétől az adott év június 1-jéig terjedő időszakra vonatkozóan készítik el.

A Magyar Nemzeti Bank Felügyelő Bizottsága (FB) a 2012. júliustól 2013. júniusig terjedő beszámolási időszakban 11 ülésen 59 anyagot tárgyalt. Az ebben az időszakban szerzett lényegesebb tapasztalatokat, megállapításokat a következők szerint összegezzük:

Az FB megállapítja, hogy az MNB működése alapvetően megfelel a bankra vonatkozó jogszabályoknak, és az FB által megfogalmazott kifogások nem érintik az MNB számviteli kimutatásainak számszaki hitelességét.

A felügyelőbizottság ellenőrzési tevékenységét 2012-ben is a törvény adta kereteken belül, a korábbi évekhez képest szélesebb körű értelmezéssel (a folyamatok és azok szabályozottságára is kiterjedően) folytatja.

Az MNB a beszámolási időszak alatt összességében szervezetten, és fegyelmezett gazdálkodást folytatva működött.

A felügyelőbizottság a bank 2012-ben folytatott gazdálkodását értékelve ugyanakkor megállapítja azt is, hogy a költségtakarékos gazdálkodásra való törekvés és a költségcsökkentések ellenére a gazdálkodás nem minden elemében jelent meg a racionalitás.

- A bank 2012. évi költséggazdálkodásáról megállapítható, hogy a tényleges költségek mind a tervezettől, mind a 2011. évi költségszinttől elmaradtak. Ez igaz mind a személyi ráfordítások, mind a banküzemi költségek esetén is.
- Az MNB 2012. évben is jelentősen több bért fizetett ki - különösen a vezetők tekintetében - mint ami egy közpénzből finanszírozott állami intézménynél indokolt lenne. A javadalmazás (alapbér, bónusz, juttatások) meghaladja az MNB által referenciának választott bérszintet, de az intézkedések nyomán már közelített hozzá.
- Az FB az MNB vezetőinek térítésmentesen, magáncélra is biztosított személygépkocsik számát túlzott mértékűnek tartja.
- A felügyelőbizottság fenntartja korábbi álláspontját, hogy a Pénzjegynyomda Zrt. 100 százalékban kerüljön közvetlen állami tulajdonba.
- Az FB több alkalommal is felhívta a figyelmet az MNB 100 százalékos tulajdonában lévő Pénzjegynyomda Zrt. által választott stratégiájának kockázataira.
- Továbbá nem találta megfelelően előkészítettnek a Pénzjegynyomda költözési stratégiáját sem, amely folyamatot az MNB felfüggesztett.
- Az MNB FB kifogásolta az elnöki cikluson áthúzódó közbeszerzési eljárások lefolytatását.

A) RÉSZ

AZ FB TEVÉKENYSÉGÉNEK KERETEI

1. Az FB jogállása, hatásköre, feladata, személyi összetétele

Az FB működésére (jogállására, hatáskörére, feladatára) alapvetően az MNB törvényben és a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvényben (Gt.) foglaltak az irányadók. Az MNB törvény 44. §-a értelmében a Gt. rendelkezéseit az FB-re nézve az MNB törvényben meghatározott eltérésekkel kell alkalmazni.

Az FB MNB törvényben meghatározott feladata az MNB folyamatos tulajdonosi ellenőrzése. Hatásköre nem terjed ki a Magyar Nemzeti Banknak az MNB törvény 4. §-ának (1)-(7) bekezdéseiben meghatározott alapvető feladataira, illetve azoknak az MNB eredményre gyakorolt hatására.

Az FB MNB törvény szerinti másik feladata az MNB belső ellenőrzési szervezetének - az említett korlátozással történő - irányítása. (Az FB hatáskörébe nem tartozó feladatok tekintetében a Belső ellenőrzés feletti irányítási jogot az MNB Igazgatósága gyakorolja.)

Az MNB Alapító Okirata szerint az FB az ellenőrzési hatáskörébe tartozó kérdésekben a vezető tisztségviselőktől (igazgatóság tagjai) és az ügyvezető igazgató(k)tól szóban vagy írásban felvilágosítást kérhet, amelyet a megkeresetteknek, vagy az általa kijelölt személynek 5 munkanapon belül kell írásban teljesítenie.

Az FB a Gt. 35. §-ának (1) bekezdése alapján egyes ellenőrzési feladatok elvégzésével bármely tagját megbízhatja, illetve az ellenőrzést állandó jelleggel is megoszthatja tagjai között.

Az FB haladéktalanul köteles értesíteni az MNB elnökét - és szükség esetén a Magyar Államot, mint részvénytulajdonost képviselő nemzetgazdasági minisztert - ha ellenőrzési tevékenysége során - megítélése szerint - jogellenességet, az Alapító Okiratba ütköző tény, vagy az MNB érdekeit sértő körülményt észlel.

Az új MNB törvény 50. §-ának (4) bekezdése szerint az FB tagjai:

- a) az Országgyűlés által választott elnöke,
- b) az Országgyűlés által választott további három tag,
- c) a miniszter képviselője,
- d) a miniszter által megbízott szakértő.

A jelenleg hatályos MNB törvény FB tagjaira vonatkozó rendelkezései nem érintik a korábbi MNB törvény szerint kinevezett felügyelőbizottsági tagok megbízatását.

A választás és megbízás alapján az FB személyi összetétele 2013. június 7-én a következő:

Elnök: Járai Zsigmond - 2010. november 16 -

Tagok: Dr. Katona Tamás - 2010. november 16 -

Madarász László - 2010. november 16 -

Orbán Gábor - 2013. május 4 -

Dr. Róna Péter - 2010. november 16 -

Varga István - 2010. november 16 -

Dr. Szényei Gábor András 2010. november 16 -

A beszámolási időszak alatt felügyelő bizottsági tagságot betöltő személyek:

- Nátrán Roland (2010. november 24 - 2012. június 30.)
- Palotai Dániel (2012. július 1 - 2013. március 11.)
- Dr. Thuma Róbert (2010. november 24 - 2012. november 15.)
- Dr. Kandrács Csaba (2012. november 16 - 2013. május 3.)

Az FB tagjai az MNB törvénynek megfelelően évente nyilvános vagyonyilatkozatot tesznek.

2. Az FB működésének fő jellemzői, üléselési és döntéshozatali rendje

Az MNB-ről szóló törvényben meghatározott MNB FB feladatkör bizonyos vonatkozásokban eltér a felügyelőbizottságok szokásos feladataitól mivel az FB elsősorban nem az ügyvezetést, hanem az MNB folyamatos működését ellenőrzi.

Az FB a rá vonatkozó törvények, a saját ügyrendje, a belső célra használatos működési alapelvek alapján végzi a tevékenységét.

Az FB ellenőrző tevékenységének fő formája az FB-ülések. Ezeken az MNB illetékes vezetőinek és meghívott szakértőinek jelenlétében az MNB tevékenységére vonatkozó anyagokat (beszámolókat, előterjesztéseket, tájékoztatókat, valamint vizsgálati jelentéseket) tárgyal. Szükség esetén az FB határozatokat hoz, ajánlásokat, kéréseket fogalmaz meg. Az FB az üléseit - alapvetően az éves ún. gördülő munkatervének megfelelően - általában havonta tartja.

Az FB működésének szervezése az FB elnökének feladata. Az FB üléseire meg kell hívni az MNB elnökét és a belső ellenőrzés vezetőjét. Amennyiben az ülésen nem tud részt venni az MNB elnöke, az MNB tv. 47. § (8) bekezdése szerinti helyettese helyettesíti. Amennyiben a törvény szerinti helyettese sem tud részt venni az ülésen, akkor az MNB elnöke, egy nevében nyilatkozattételre feljogosított személyt delegálhat az ülésre. Az FB elnöke, vagy akadályoztatása esetén az általa kijelölt felügyelőbizottsági tag az FB üléseire meghívja az FB-vel való kapcsolattartásra kijelölt személyt, továbbá az egyes napirendek tárgyalásához - akár FB-tag vagy az FB-ülés állandó meghívottja, illetőleg valamely napirendi pont előadója előzetes kezdeményezésére is - további személyeket is meghívhat. A könyvvizsgáló és az Állami Számvevőszék képviselője az FB üléseire eseti jelleggel meghívhatóak.

Az FB elnöke az egyes napirendi pontok tárgyalásához további személyeket is meghívhat. Az FB zárt ülést is tart, ezen csak a tagok, valamint az FB által meghatározott személyek vehetnek részt. Az FB üléseiről jegyzőkönyv készül. Az FB határozatait többségi szavazással hozhatja.

Az FB-nek módja van a testületi ülései közötti időszakban a halaszthatatlan, aktuálissá váló ügyekben felvilágosítást kérni, az MNB vezetőivel kapcsolatot kezdeményezni, esetleg - különösen fontos kérdésekben - elektronikus úton határozatot hozni.

Az FB az ülésekről, illetve a határozatairól közlemény formájában vagy más módon a nyilvánosságot tájékoztathatja.

Az FB a hatáskörébe tartozó ügyekben folyamatosan tájékozódik az MNB működésével kapcsolatos döntésekről és azok hátteréről. Az FB elnöke állandó meghívottként, tanácskozási joggal részt vehet az igazgatóságnak az MNB működés irányításával kapcsolatos kérdéseket tárgyaló ülésein. Az Igazgatósági ülésekről készült jegyzőkönyveket és határozatokat az FB tagjai is megkapják.

3. Az FB kapcsolata az Országgyűléssel, a tulajdonossal, az Állami Számvevőszékkal

Az FB tevékenységét a Magyar Nemzeti Bank tulajdonosának, a Magyar Államnak a képviselőjében eljáró Országgyűlés, és az államháztartásért felelős miniszter - aki jelenleg a nemzetgazdasági miniszter - megbízása alapján végzi. Az FB az MNB folyamatos működését a tulajdonos érdekei alapján, azok képviselőjében ellenőrzi. Ezért az FB beszámolási kötelezettséggel tartozik az Országgyűlésnek, és a nemzetgazdasági miniszternek.

Az FB beszámolási kötelezettségének rendszeresen, a kialakult gyakorlat alapján minden év közepén - legutóbb 2012 júniusában - eleget tett.

Az FB kapcsolata az Országgyűléssel

Az elmúlt években az FB beszámolóit az Országgyűlés - mint testület -, és a képviselők megkapták. A beszámolókkal kapcsolatban probléma nem merült fel. Az Országgyűlés és bizottságai részéről személyes konzultációk indokoltsága nem merült fel, ilyenekre a beszámolási időszakban nem került sor.

Az FB és a részvénytulajdonost képviselő nemzetgazdasági miniszter kapcsolata

Az FB beszámolóit a tulajdonost képviselő nemzetgazdasági miniszter is rendszeresen megkapta. A miniszter az FB írásbeli beszámolója, FB-be delegált szakértőjének és képviselőjének tájékoztatása alapján informálódik az FB tevékenységéről.

Az FB és az Állami Számvevőszék együttműködése

Az Állami Számvevőszék elnökével 2002-ben megállapodás született az együttműködés formáiról. Képviselője részt vehet a Magyar Nemzeti Bank felügyelő bizottsági ülésein. Az ÁSZ elnöke tájékoztatásul megkapja az ülésekről készült jegyzőkönyveket, a tapasztalat szerint azokkal az illetékes főigazgató, és az ÁSZ egyes munkatársai is megismerkednek. Az Állami Számvevőszék rendszeresen megküldi az FB-nek az MNB ellenőrzésére vonatkozó programját.

Az Állami Számvevőszékkel az együttműködés tárgyszerű és korrekt volt. Az FB konzultációkkal is segíti az ÁSZ ellenőrző tevékenységét; ezeken a megbeszéléseken a tapasztalatok informális egyeztetésére is sor kerül.

Míg az FB az MNB működését folyamatos jelleggel ellenőrzi, addig az Állami Számvevőszék alkalmanként végez átfogóbb ellenőrzést; ekkor az MNB megelőző évi gazdálkodását, és az alapvető feladatok körébe nem tartozó tevékenységét is vizsgálja. Az ÁSZ - az MNB-ben folytatott ellenőrzés keretében - 2010-ben és 2011-ben és 2012-ben is megvizsgálta az FB munkatervét, ügyrendjét, és kritikai észrevételt nem tett azokra. Az FB tevékenységét szabályszerűnek minősítette.

Az FB véleményezi az ÁSZ-nak az MNB működéséről készülő jelentéstervezeteit; az ÁSZ ezeket a véleményeket figyelembe veszi. Az FB az ÁSZ-jelentések MNB-re vonatkozó megállapításait, észrevételeit, javaslatait tekintetbe veszi és figyelemmel kíséri, ennek keretében nyomon követi az ún. realizáló intézkedések megvalósulását.

4. Az FB működését elősegítő személyi, technikai és pénzügyi feltételek

Az FB ügyrendje és az MNB szervezeti és működése szabályzata szerint az FB három MNB-alkalmazottból álló titkársága az FB munkájával kapcsolatos egyeztetési, szervezési és egyéb titkársági feladatokat lát el.

Az FB működésének és feladatai zavartalan ellátásának tárgyi és pénzügyi feltételeiről az MNB gondoskodik. Ennek megfelelően az MNB irodahelyiséget, irodai berendezéseket és eszközöket biztosít az FB titkársága, és az FB tagok számára. Az FB a 2013. évi költségtervét 3.900 ezer forintban határozta meg, amely összeget az MNB az éves pénzügyi tervében elkülönítette. A költségterv legjelentősebb tétele (2.000 ezer forint), külön elrendelt vizsgálatokhoz kapcsolódó külső szakértők felkérésére áll rendelkezésre, amelynek felhasználására az FB testületi ülésén hozott határozatai alapján kerülhet sor. Az MNB FB 2012. június és 2013. június között összesen 228.600 forintot költött külső szakértő igénybevételére.

B) RÉSZ

AZ FB ELLENŐRZÉSI TEVÉKENYSÉGE SORÁN SZERZETT TAPASZTALATOK

1. Általános tapasztalatok

1.1 Az FB tevékenységének fő jellemzői

Az FB a beszámolási időszakban 11 ülést tartott, ezeken 59 anyagot tárgyalt meg. A beszámolási időszak alatt megtartott FB-ülések időpontjait, valamint a megtárgyalt napirendi pontok témáit az 1. sz. melléklet, az FB által hozott határozatokat a 2. sz. melléklet tartalmazza.

A felügyelőbizottság ellenőrző vizsgálatai az MNB működésének mindazon kérdéseire, összetevőire kiterjedhetnek, amelyeket az MNB-törvény nem sorol az „alapvető feladatok” körébe. Ennek megfelelően az FB által az elmúlt időszakban vizsgált témák sokrétűek, a Bank tevékenységének jelentős részére kiterjedőek voltak.

Az MNB gazdálkodásának egészére vonatkozóan az FB rendszeresen négy típusú anyagot tárgyalt:

- az éves üzleti terv irányelveiről és az éves tervről szóló tájékoztatókat;
- a negyedévenkénti és az egész évi gazdálkodásról szóló tájékoztatókat;
- a Bank éves mérlegéről és eredményéről készített beszámolókat, valamint az FB ezzel kapcsolatos jelentéseit;
- az MNB tulajdonában álló társaságok működéséről szóló beszámolókat.

Az FB foglalkozott az MNB működésének más fontos kérdéseivel is. Ülésein tájékoztatókat vitatott meg a munkatervében szereplő témákban, az MNB által adott felvilágosításokkal kapcsolatban, és az FB belső ügyeiről (ügyrendje, munkaterve, költségterve, iratkezelése, vizsgálatok kezdeményezése stb.).

Az FB folyamatos tulajdonosi ellenőrzésének másik súlypontját az FB hatáskörébe tartozó ügyekben irányított belső ellenőrzés szervezeti egység ellenőrzési munkatervében szereplő - az FB által is jóváhagyott - vizsgálatok figyelemmel kísérése jelenti. (A belső ellenőrzési tevékenységet a B) rész 4. pontja részletezi.) Az FB több alkalommal rendelt el olyan belső ellenőrzési vizsgálatot, amely az év elején elfogadott munkatervben nem szerepelt.

1.2 Kapcsolat és együttműködés az MNB vezetésével

A felügyelőbizottság munkáját a törvény adta kereten belül, de a korábbinál szélesebb értelmezéssel - a jegybanki folyamatokat és azok szabályozottságát teljes körűen vizsgálva - kívánta folytatni. Ezzel kapcsolatban a bank vezetésének eltérő nézeteivel találkozott.

2. Az MNB gazdálkodása

2.1 A belső gazdálkodás rendjének fő jellemzői

Az MNB gazdálkodásáért való egyszemélyi felelősség az MNB elnökét 2012. március 29-ig terhelte. Ezt követően, az igazgatóság megalakulásától a gazdálkodásért az MNB Igazgatósága felel.

Az MNB-ben elnöki utasítás állapította meg a gazdálkodás belső általános rendjét és alapelvét (az ún. „négy szem” elvet). Eszerint a bankon belül az erőforrások igénybevételét kezdeményező felhasználó szervezeti egységek és költséggazdák (a gazdálkodás egy-egy meghatározott területén az MNB egészére nézve felelős szervezeti egységek) együttesen felelősek a gazdálkodásért, ezáltal biztosítva az adott tevékenység feletti többoldalú kontrollt.

A banküzemi működést biztosító, nem jegybanki alapfeladatot ellátó, és közvetlenül nem az MNB elnökének felügyelete alatt álló szervezeti egységeket ügyvezető igazgató felügyelte, aki az elnök közvetlen alárendeltségében tevékenykedett.

2013.március 4-től az MNB-t új elnök irányítja. Az új szervezeti rendszerben a bank működésével kapcsolatos irányítást és felügyeletet a főigazgató látja el.

2.2 A 2012. évi mérleg és eredménykimutatás

Az FB az MNB törvény szerinti korlátozással - miszerint a jegybanki alaptevékenységből fakadó adatok alakulását nem vizsgálhatja — eleget tett az MNB 2012. évi mérlege és eredménykimutatása vizsgálatával kapcsolatos jelentési kötelezettségének. Az FB a részvényesnek küldött jelentésének összeállításánál a mérleg, az eredménykimutatás és a kiegészítő melléklet adatain, információin túl figyelembe vette az MNB részletes beszámolóját, a könyvvizsgáló jelentését, valamint a folyamatos tulajdonosi ellenőrzési tevékenység keretében szerzett ismereteket — és saját megállapításait.

Az FB a törvényben meghatározott hatáskörének megfelelően tájékoztatta a részvényest az Magyar Nemzeti Bank 2012. évi mérlegében és eredménykimutatásában szereplő, 10 681 897 millió forint mérlegfőösszegről és a 39 811 millió forint veszteségről. Az MNB törvény 49. § (4) bekezdése b) pontja szerint az igazgatóság hatáskörébe tartozik az osztalék fizetéséről való döntés meghozatala. 2012. évet illetően az igazgatóság az MNB törvény 64. § (1) bekezdésére tekintettel a Magyar Nemzeti Bank 2012. évi eredményéből és eredménytartalékából osztalékot nem fizet. Az MNB Igazgatósága megállapította az MNB 2012. évi üzleti évről szóló auditált éves beszámolóját, valamint a mérleg és eredménykimutatás fő számait.

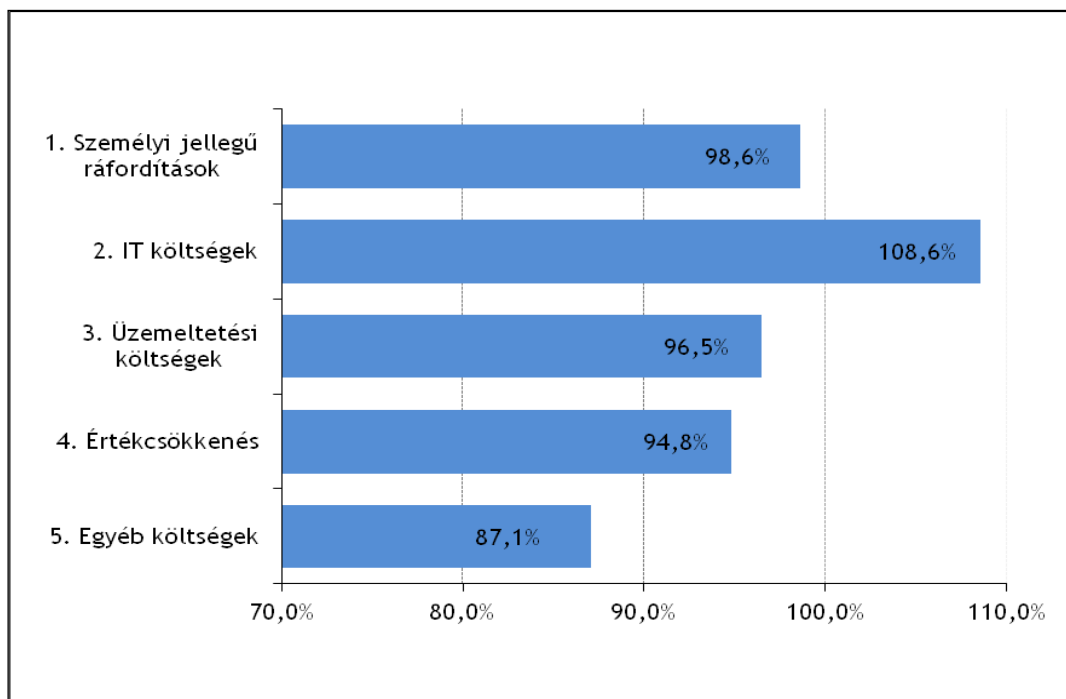
2.3 A működési költségek és ráfordítások

Az MNB-nek a gazdálkodásáról szóló rendszeres tájékoztatói többek között tartalmazzák a működési költségek és ráfordítások alakulásának bemutatását. Az MNB gazdálkodásról szóló negyedévente készülő tájékoztató jelentést az FB megtárgyalja és elfogadja.

A 2012. évi működési (személyi jellegű és banküzemi általános) költségek alakulását összefoglalóan az alábbi táblázat mutatja.

Megnevezés	2011. évi tény	2012. évi terv (tartalék nélkül)	2012. évi tény	Index (2012. évi tény/2012. évi terv)	Index (2012. évi tény/2011. évi tény)
	millió forintban			százalékban	
Személyi jellegű ráfordítások	6 884	6 868	6 791	98,9	98,6
Banküzemi általános költségek	4 998	5 089	4 857	95,4	97,2
Összesen	11 882	11 957	11 648	97,4	98,0

A egyes költségnemeket tekintve az IT költségeken kívül a főbb költségnemek csökkentek.



A személyi jellegű kiadások az összes működési költség közel 60 %-át képviselték. A Bankban 2012-ben 1 %-os általános és 0,8 %-os előléptetéshez kapcsolódó bérfeljesztésre került sor, amely a bank megváltozott jövedelmezési stratégiájának a következménye. A mérséklődő jövedelem növekedési gyakorlathoz hozzájárulhatott az is, hogy az elmúlt években az FB, illetve az ÁSZ több alkalommal kifogásolta az MNB bérpolitikáját, különösen a magas vezetői bérek és a juttatások területén.

Az IT költségek növekedését az új portfóliókezelő rendszerhez kapcsolódó működési költségek okozták.

Az értékcsökkenési költség mérséklődése a korábbi évek alacsonyabb beruházási ráfordításának, illetve az értékcsökkenési leírasi kulcsok 2008. évi módosításának (mérséklésének) a következménye. Az év során e kérdéskörrel az FB külön vizsgálat keretében foglalkozott.

Az egyéb költségek csökkenéséhez hozzájárult, hogy a holokausztperhez kapcsolódó pervitel költsége átkerült a Nemzeti Fejlesztési Minisztériumhoz.

2.4 Az MNB belföldi befektetései

Belföldi befektetések és azok osztalékai

Megnevezés	Tulajdoni hányad (%)	Könyv szerinti érték (millió forint)	Mérleg szerinti eredmény (millió forint)	Jóváhagyott osztalék* (millió forint)
Pénzjegynyomda Zrt.	100	8927	784	0
Magyar Pénzverő Zrt.	100	575	48	104,1
KELER Zrt.	53,3	643	2033	0
KELER KSZF Zrt.	13,6	62	-76	0
GIRO Elszámolásforgalmi Zrt.	7,3	46	1684	122,6
Budapesti Értéktőzsde Zrt.	6,9	321	575	39,5
Befektetések összesen		10574	5048	266,2

* 2013-ban kifizetendő osztalék

Az FB az év során rendszeresen foglalkozott a leányvállalatok, különösen a Pénzjegynyomda Zrt. és a Magyar Pénzverő Zrt. befektetések gazdálkodásának helyzetével.

Több alkalommal tárgyalta a Pénzjegynyomda Zrt. módosított stratégiáját, és az esetleges új telephelyre történő átköltözését.

2.5 A 2013. évi pénzügyi terv

Az MNB a működési költségek 2013. évi tervének főösszegét az igazgatóság 2012. december 17-i ülésén - a központi tartalék 179 millió forint összegével együtt - 12 111,8 millió forint összegben fogadta el.

A személyi jellegű ráfordítások 2013. évi tervének végleges előirányzata 6 893,8 millió forint. A személyi ráfordítások tervezett összege, több mint 103 millióval tovább emelkedett a 2012-es évhez képest. Ez az emelkedés 1,5 %-ot jelent a személyi jellegű ráfordítások tekintetében, melyet a bércpiaci átlagtól alacsonyabb mértékű, 1,6 %-os általános és előléptetéshez kapcsolódó bérfejlesztés, a részben betöltetlen pozíciók betöltéséből, részben a 2013. évi létszámtervben szereplő létszámemelkedés, valamint a munkáltatói járuléknövekedés tette indokolta.

A 2013. évi működési költségtervet döntően a személyi jellegű költségek, az üzemeltetési költségek és az IT költségek, valamint az egyéb költségek emelkedése határozta meg.

2.6 2013. évi I. negyedévi működési költségek

2013 I. negyedévében a működési költségek tényleges összege 2 908 M Ft-ot tett ki, ami 126 M Ft-tal (4,5 %-kal) magasabb, mint az előző év azonos időszakában volt. A 2013. I. negyedévi költségek összességében 1,1 %-kal (31 M Ft-tal) haladják meg az ezen időszakra ütemezett tervet. Ez az egyes

költségnem főcsoportok esetében a tervtől való eltérések ellentétes irányú változásának eredője, amelyen belül meghatározó a személyi jellegű ráfordításoknál jelentkező többletköltség.

A működési költségek 2013. I. negyedévi alakulása

Megnevezés	Éves adatok			Évközi kumulált adatok					
	2012. évi tény	2013. évi terv	Index (2013. évi terv / 2012. évi tény)	2012. I-III. havi tény	Ütemezett terv (2013. I-III. hó)	2013. I-III. havi tény	Eltérés (2013. I-III. havi tény - 2013. I-III. havi ütemezett terv)	Index (2013. I-III. havi tény / 2013. I-III. havi ütemezett terv)	Index (2013. I-III. havi tény / 2012. I-III. havi tény)
	millió forintban			millió forintban					
1. Személyi jellegű ráfordítások	6 790,6	6 893,8	101,5%	1 553,2	1 610,0	1 692,9	82,9	105,1%	109,0%
2. IT költségek	1 247,1	1 308,7	104,9%	383,0	361,1	350,5	-10,7	97,0%	91,5%
3. Üzemeltetési költségek	1 313,5	1 374,9	104,7%	322,4	333,5	312,1	-21,5	93,6%	96,8%
4. Értékcsökkenési leírás	1 705,3	1 717,1	100,7%	414,4	445,6	454,3	8,7	101,9%	109,6%
5. Egyéb költségek	711,2	758,5	106,6%	142,3	156,6	133,8	-22,8	85,4%	94,0%
6. Átvezetések	-119,4	-120,2	100,7%	-34,1	-30,1	-36,0	-6,0	119,9%	105,8%
7. Működési költségek összesen	11 648,4	11 932,8	102,4%	2 781,2	2 876,8	2 907,5	30,7	101,1%	104,5%
8. Központi tartalék		179,0							
9. Működési költségek főösszege	11 648,4	12 111,8	104,0%	2 781,2	2 876,8	2 907,5	30,7	101,1%	104,5%

A működési költségek növekedésének okai

A működési költségek növekedése elsősorban a személyi jellegű ráfordítások miatt következett be. Ennek oka a bank új vezetése által kezdeményezett szervezeti változások hatása, vagyis az egyes vezetői posztokon bekövetkezett személyi változásokból fakadó többletkiadások.

A 2013. I. negyedévi tényleges személyi jellegű ráfordítások a 2012. év ugyanezen időszakához viszonyítva 139,7 M Ft-tal, 9,0 %-kal magasabbak. A 2013. évi költségeket az év elején végrehajtott 1,1 %-os általános és 0,5 %-os előléptetéshez kapcsolódó bérfejlesztés, az előző évhez képest eltérő munkatársi összetétel emelte. 2013. I. negyedévében az előző évhez képest a felmentési, végkielégítési költségek jelentősen emelkedtek, míg a VBK költségek a korábban említett eltérő munkatársi választás miatt, valamint a műszakpótlék költségek a Munka Törvénykönyvének 2012. évi változása következtében csökkentek.

2013. évi felmentési költségek és végkielégítések együttes összege 65 millió forinttal (128,9%-kal) volt magasabb a tervezettnél.

2013. március 31-én az MNB záró létszáma a nem tervezett létszámnövekedés következtében 35 fővel emelkedett meg, mely a szervezeti átalakuláshoz kapcsolható (ügyvezető igazgatói szint létrejötté, új szakterületek a monetáris politika, valamint a pénzügyi stabilitás és hitelösztönzés területén).

A Bank 2013. I. negyedévi zárólétszáma 609 fő volt.

A Bank új vezetése át kívánja tekinteni a Bank bérezési és jutalmazási rendszerét. Korábban az FB és az ÁSZ által is kifogásolt magas prémium mértékeket a bank mintegy 25 %-kal kívánja csökkenteni.

Az új bérpolitika kialakítására várhatóan 2013. I. félévének végén kerül sor.

3. Tematikus vizsgálatok, vélemények, javaslatok

3.1 "A tárgyi eszközgazdálkodás (beruházás) körébe tartozó eszközök aktiválása, (számviteli) nyilvántartása, valamint hasznosításuk, költségekre gyakorolt hatásuk" tárgykörű vizsgálat

A vizsgálat alapja, keretei

A MNB Felügyelő Bizottsága (FB) a 2012-6/II. számú határozatával vizsgálatot rendelt el „a tárgyi eszközgazdálkodás (beruházás) körébe tartozó eszközök aktiválása, (számviteli) nyilvántartása, valamint hasznosításuk, költségekre gyakorolt hatásuk” tárgykörben az alábbi vizsgálati terv alapján:

- a tárgyi eszköz gazdálkodás rendszerének feltérképezése, változása a vizsgált időszakban, ésszerűségének, és tervszerűségének vizsgálata;
- a tárgyi eszközgazdálkodás folyamatainak szabályokkal való lefedettsége, az alkalmazott gyakorlat előírásoknak való megfelelése;
- a vizsgált időszak tárgyi eszközberuházásai során alkalmazott értékcsökkenési leírás elszámolásának megfelelősége és hatása a működési költségekre;
- a vizsgált időszak tárgyi eszközök nyilvántartásba vétele, dokumentáltsága és valódisága;
- a leírt és/vagy használaton kívüli tárgyi eszközök, valamint a leírt, de továbbra is használatban lévő eszközök számviteli kezelése és hasznosulása;
- a beruházások ütemezése, az évek közt áthúzódó beruházások indokai;
- a következő, 2012-2015. közötti tárgyi eszköz-beruházási terve, a kiemelt beszerzések, beruházások ütemezése.

3.1.1 A tárgyi eszközökkel való gazdálkodás irányítási keretei és rendszere

Az Igazgatóság, mint irányító és döntéshozó testület jóváhagyja a pénzügyi gazdálkodás fő irányelveit, valamint a Bank komplex, szöveges, indoklással ellátott végső számszaki tervét. Az ügyvezető igazgatói értekezlet a beruházásokkal és a költséggazdálkodással kapcsolatos kérdésekben az Igazgatóság döntéseit előkészítő konzultatív, koordináló testület. A pénzügyi előirányzatok végrehajtása a gazdálkodás menetét biztosító döntéshozó testületek mellett költséggazdák szintjén, akik az erőforrásokkal kapcsolatos gazdálkodási feladatok teljes körű ellátásáért felelősek, és az alájuk rendeződő felhasználók (szervezeti egységek) szintjén valósul meg.

Konklúzió

Az eszközgazdálkodás irányítási, szervezeti kereteit, valamint a tervezési és monitoring rendszerét a Bank kialakította, és megfelelően működteti.

3.1.2 Tárgyi eszközökkel való gazdálkodás szabályozási háttere, folyamatai

A vizsgálat részét képezte annak áttekintése, hogy az eszközgazdálkodás folyamatait, az évközi gazdálkodás menetét, az ezekhez kapcsolódó ügyviteli és elszámolási teendőket a jelenlegi eljárási rendek lefedik-e, és a gyakorlat összhangban van-e az előírásokkal. A szabályozási keretrendszer fő alkotó eleme a pénzügyi tervezésről és az évközi gazdálkodás szabályairól szóló utasítás. A keretrendszer másik lényegi része, a Bank működési, ügyviteli és elszámolási folyamatait szabályozó Gazdálkodási kézikönyv, és a Számviteli Kézikönyv.

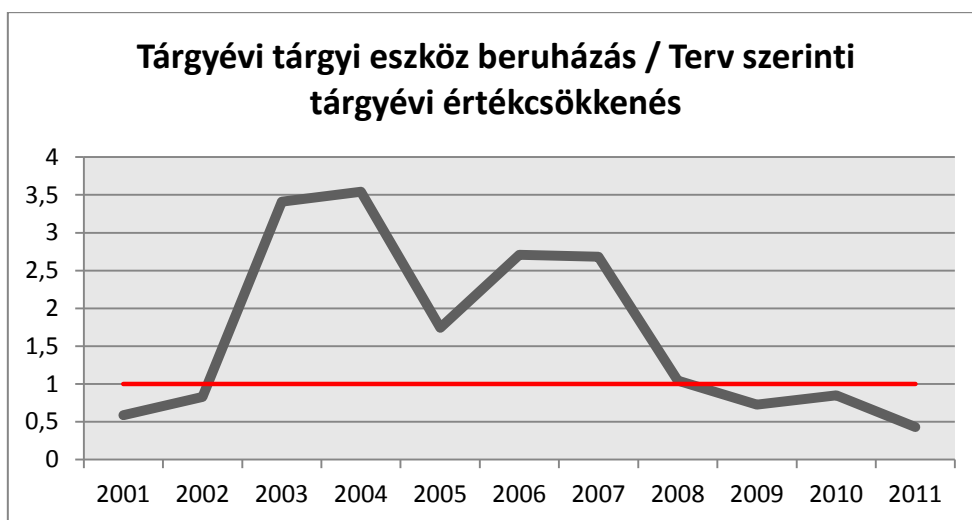
Konklúzió

A beruházások tervezésének, a pénzügyi előirányzatok teljesítésének, az évközi gazdálkodás folyamatára és beszámolási gyakorlatára megfelelő eljárási rendet alakított ki a Bank. Az ezeket támogató ügyviteli folyamatokat, elszámolási szabályokat, könyvvezetési, bizonylatolási és leltározási menetet a Gazdálkodási kézikönyv és a Számviteli kézikönyv fekteti le. A kivezetendő eszközök vonatkozásában azonban az eljárási rendet szükséges kiegészíteni, a döntés-előkészítés és döntési folyamat megfelelő dokumentáltsága érdekében.

3.1.3. Beruházás

A vizsgálat tesztelte, hogy a mindenkori tárgyi eszköz beruházások milyen arányban fedezik a tárgyévi értékcsökkenést, mennyiben pótolják az elhasznált eszközöket. A vizsgált mutató a tárgyévi tárgyi eszköz és immateriális javak növekedésének mértéke, a tárgyévben elszámolt értékcsökkenéshez viszonyítva (beruházás/értékcsökkenés vagy aktiválás/értékcsökkenés).

A mutató alakulása elsősorban eszközintenzív termelő cégeknél bír nagyobb jelentőséggel, bankok esetében nem tartozik a működést jellemző főbb indikátorok közé. A Bank tekintetében leginkább az ingatlangazdálkodás alakulását tükrözi, mivel a legnagyobb beruházások ahhoz kötődtek.



Konklúzió

A tárgyi eszközök nettó értékének alakulását döntően az ingatlanok és berendezések értékei, illetve ahhoz kapcsolódó beruházások, aktiválások, majd az azt követő értékcsökkenés határozza meg. A 2008-as kiemelkedő tárgyi eszköz üzembe helyezés óta a beruházások összege jellemzően az elszámolt értékcsökkenés alatt maradt, az előirányzott tervek sem számolnak a beruházások növekedésével. A következő évekre tervezett beruházásokat várhatóan az új funkcionális stratégiák (ingatlan, IT, statisztika stb.) fogják alapvetően befolyásolni, amelyeknek a kidolgozása és jóváhagyása a jövő évtől válik aktuálissá.

3.1.4 A beruházások ütemezése, az évek közt áthúzódó, esetleg elmaradó beruházások indokai

Mivel a tárgyi eszköz beruházásokat jellemző mutató értéke az utóbbi években kis mértékben ugyan, de az egyensúlyi érték alatt maradt, a vizsgálat részletesen elemezte a 2008 és 2011 között tervezett beruházások tényleges megvalósulását, különös tekintettel az elmaradó, és évek közt áthúzódó beruházások nagyságrendjére és indokaira. Kérdésként merült fel, hogy az elmaradó beruházások vajon veszélyeztetik-e bank működését, növelik-e a működési kockázatot, elmaradásuk következtében várható-e a közeljövőben a tervekben, stratégiákban nem szereplő elkerülhetetlen beruházási igény.

Konklúzió

Megállapítást nyert, hogy a Bank által szigorú költségkontrollt követő döntéshozatali mechanizmusok során jóváhagyott beruházások kisebb mértékben elmaradnak, nagyobb mértékben áthúzódnak a következő évekre. Míg 2008-ban az elmaradó, illetve elhúzódo beruházások mögött még fellelhetők tervezési pontatlanságok, a tervezés egyre megalapozottabbá válásával 2012-ben már inkább külső indokok, elsősorban jogszabály-változások, és szállítói meg nem felelés magyarázza ezeket a tételeket. Egyes beruházások azért maradhattak el, mert időközben más beruházások megvalósítása kiváltotta azokat, év közben pontosításra kerültek a felhasználói igények, esetleg a költséggazdák költségkímélőbb, meglévő eszközökön alapuló, vagy a tervezettnél olcsóbb megoldást találtak. Az áthúzódó beruházások fedezetét a tervezés évét követő gazdasági év beruházási előirányzatai megfelelően tartalmazzák. A tervezett, de elmaradt és áthúzódó beruházások nem indukálnak a közeljövőben azonnali beruházási igényt. A működéshez kapcsolódó incidensek nem jeleznek az eszközpark elöregedéséhez köthető túlzott működési kockázatot.

3.1.5 Számítástechnikai eszközök értékének alakulása

A Bank tárgyi eszköz állományában három jelentős eszközcsoport azonosítható: az ingatlanvagyon, a bankbiztonsági eszközök és a számítástechnikai eszközök (ideértve a hardvereket és szoftvereket egyaránt). A vizsgálat kiterjedt a számítástechnikai eszközök értékének alakulására a 2001-2011 időszakban azzal a céllal, hogy az elmúlt időszak beruházásai miként hatottak a számítástechnikai eszközpark értékére.

Konklúzió

A Bank működését jelenleg a korábbi időszakhoz hasonló bruttó értékű, de alacsonyabb nettó értékű informatikai eszközök biztosítják, ami a nullára leírt, de használatban lévő eszközök egyre magasabb szintjére, illetve kisebb mértékben a használaton kívüli eszközök kivezetésének hiányára utal. Az alacsonyabb nettó értékű eszközpark indokai közé sorolható továbbá a szervezet és működés racionalizálásából eredő hatékonyság javulás, valamint bizonyos IT eszközök beszerzési árának

csökkenése, a beszerzés költséghatékonyságának növelése is. Ez utóbbi tényezők jellemzően a pótló beruházások esettanulmányaiban jelennek meg számszerűen.

A teljes időszakban szembevetendő az eszközállomány bruttó és nettó értékének jelentős különbsége, ami azt mutatja, hogy az informatikai eszközök hasznos élettartama jóval meghaladja az eszközök leírásának időtartamát, vagy a használaton kívüli eszközök nem kerülnek kivezetésre.

3.1.6 A 2008-2012. időszak, illetve a következő, 2012-2015 közötti időszak tárgyi eszköz-beruházási terve, a kiemelt beszerzések, beruházások ütemezése

A vizsgálat végig követte a 2008 - 2012. időszak fejlesztéseit, illetőleg a Bank középtávú (2012-2014) terveit, abból a megközelítésből, hogy a Bank eszközeivel kapcsolatos beruházások végrehajtása – esetleges elmaradása –, a 0-ra leírt eszközök tartós használata a Bank tevékenységének folyamatosságát, megbízhatóságát mennyiben biztosítják a jövő tekintetében rendelkezik-e a Bank középtávú tervszerű koncepcióval a megfelelő működés biztosítására. További szempont volt, hogy a fejlesztések megfelelően szolgálják-e a Bank kiemelt stratégiai céljait, illetve az egyes szakterületek (pl.: informatikai, statisztikai) stratégiáját, elképzeléseit.

Konklúzió

A vizsgálat mintájába bevont 0-ra leírt, a Bank működése szempontjából kritikus jelentőséggel bíró eszközök esetében megállapítható, hogy a 2008-2012. időszakban folyamatosan fejlesztették azokat, az azokhoz köthető beruházások a Bank kiemelt stratégiai céljait, illetve egyes funkciók (pl.: informatika, statisztika) stratégiáját kielégítették, működést befolyásoló tervezett beruházás nem maradt el. A vizsgált és egyéb kritikus rendszerek meghibásodásai, incidensei az Integrált kockázat kezelés véleménye alapján jellemzően nem a rendszerek, alkalmazások folyamatos használatából, elöregedéséből fakad, hanem sokkal inkább a változások (IT rendszerek update-jei, verzióváltások, a projekteket követő üzembe helyezések) miatt következtek be.

3.1.7 A vizsgált időszak tárgyi eszközberuházásai során alkalmazott értékcsökkenési leírás elszámolásának megfelelősége, és hatása a működési költségtervre

A vizsgálat tematikájának megfelelően külön vizsgálati szempont volt a számviteli értelemben vett hasznos élettartam 2008. évi meghosszabbítása, indokainak áttekintése, illetve az ebből adódó értékcsökkenési leírások hatásának elemzése az éves működési költségekre. Ellenőrzésre került az értékcsökkenési kulcsok megfelelő alkalmazása, a vizsgált időszak csökkenő leírási nagyságrendjének trendje, okai.

A Számviteli politika és ezen belül az értékcsökkenési rendszer átalakítása, ideértve az értékcsökkenési kulcsok - a hasznos élettartam kitolásával történő - csökkentése a Bank vezetésének döntése volt.

Konklúzió

A Számviteli politika 2008-as felülvizsgálatának eredményeként az értékcsökkenési leíráshoz alkalmazott hasznos élettartam kitolódott, így a kapcsolódó értékcsökkenési leírási kulcsok csökkentek. Ebből adódóan a 2008 óta aktivált eszközök esetén az egyes gazdasági években elszámolt értékcsökkenés kisebb lett ahhoz képest, mintha a Bank változatlanul hagyta volna a leírás rendszerét. Ennek következtében az értékcsökkenési leírást magába foglaló működési költségek magasabban alakultak volna a vizsgált időszakban a 2008 előtt alkalmazott értékcsökkenési kulcsok rendszerével. A legnagyobb

eltérés 2010-ben hozzávetőleg 720 millió Ft volt, ami 2012-re 245 millió Ft-ra csökkent. A működési költségek alakulásának trendje az értékcsökkenési kulcsok változtatása nélkül, illetve az értékcsökkenés nélkül is folyamatos csökkenést mutat.

Az is megállapítható - és ezt a nullára leírt eszközöknél tapasztalt tovább használata is alátámasztja-, hogy az alkalmazott értékcsökkenési kulcsok a korábbi módszertannal ellentétben az eszközök valós használati időtartamát jobban tükrözi, így végeredményben a mérleg valódiság elvének jobban megfelelnek.

3.2 „A Magyar Nemzeti Bank épületeihez kapcsolódó teljes körű üzemeltetési, karbantartási, hibaelhárítási, javítási, felújítási és gondnoksági tevékenységek, valamint egyéb szolgáltatások ellátása vállalkozási szerződés keretében” témájú vizsgálat

A vizsgálat előzménye

2008. II. félévben az MNB közbeszerzési eljárást indított az MNB Logisztikai Központ teljeskörű üzemeltetésére. A beszerzési eljárás kiterjedt valamennyi üzemeltetési, karbantartási, javítási és felújítási tevékenységre. Ezeket a tevékenységeket a Bank egy kézbe kívánta adni. A pályázat kiírása során előnyben részesítették a nagy üzemeltető cégeket, akik ilyen léptékű referenciákkal rendelkeztek. Megjegyzendő, hogy a cégek a feladatokat további alvállalkozóknak adták ki (pl.: takarítás, kertészet stb). A szerződést a DeTelemobilien Hungary Zrt. nyerte el, 2012 októberéig 960 millió Ft vállalási keretösszeggel.

Mivel a szerződés 2012 decemberében lejárt, így 2012 nyarán a bank új közbeszerzési eljárást indított az üzemeltetés 2013-tól történő ellátásra, kibővítve a tevékenységet az MNB főépületére, valamint a szerződés időtartamát 5 évre kiterjesztve.

A vizsgálat elrendelése

Az MNB FB tekintettel arra, hogy

- az új, nagy értékű beszerzési eljárás csak hónapokkal előzte meg az esedékes elnökváltást;
- az ilyen típusú és nagyságrendű kiszervezéssel elvi kifogások vethetők fel;
- a gazdaságossága és hatékonysága nem egyértelmű az elvégzendő feladat kiszervezéssel történő ellátásának.

Az FB így a 2012. október 5-i MNB FB ülésen 2012-10/II. számú határozattal „A Magyar Nemzeti Bank épületeihez kapcsolódó teljes körű üzemeltetési, karbantartási, hibaelhárítási, javítási, felújítási és gondnoksági tevékenységek, valamint egyéb szolgáltatások ellátása vállalkozási szerződés keretében” címmel indított vizsgálatot.

A vizsgálat az alábbi témakörökre terjed ki:

- a nevezett eljárás szükségessége, ésszerűsége és tervszerűsége;
- a nevezett eljárás körülményeinek feltérképezése, a feltételek változása a folyamat során;

- a kiírt közbeszerzési eljárás lépései, eseményei, ennek során külső vélemények, reklamációk, levelezések;
- a nevezett eljárás belső- és külső szabályoknak való megfelelése, az alkalmazott gyakorlat vizsgálata;
- a nevezett eljárás során előálló üzemelési helyzet hatékonyságának, a kiszervezés ésszerűségének vizsgálata;
- a korábban, hasonló módon kiszervezett üzemeltetési jellegű szerződések tapasztalatai;
- a nevezett eljárás ütemezésének indoklása, a következő MNB vezetés ezzel kapcsolatos kötelezettségei;

A vizsgálat elrendelése után az alábbi események történtek:

- **FB vizsgálat elindításának időpontja:** 2012. október 5-i ülés
- **Közbeszerzési eljárás eredménytelenné nyilvánítása (első körben):** 2012.10.11-e
- **Eljárás újraindítása és a hirdetmény megjelenésének időpontja:** 2013. január 4-e
 - a részvételi jelentkezések benyújtási határideje: 2013. február 6-a
- **Elbírálási határidő:** 2013. február 18.
- **Elbírálás meghosszabbításának új időpontja:** 2013.március 20-ig
- **Közbeszerzési eljárás ismételt eredménytelenné nyilvánítása:** 2013. március 20-a

Az MNB 2012. október 11-én formai és egyéb okok miatt az első közbeszerzési eljárást eredménytelenné nyilvánította, majd új eljárást indított, amely időtartama átnyúlt az új elnökség belépésének időpontjára. Az új menedzsmen az eljárást ismételten eredménytelennek nyilvánította.

A KBE/000030/2012.-es számú közbeszerzési eljárás 2013. március 20-án történt ismételt eredménytelenné nyilvánítása következtében az MNB FB-nek további vizsgálati teendője e tárgyban nem akadt.

Az MNB új vezetése tájékoztatta az FB-t, hogy a jövőben az üzemeltetési feladatokat más formában kívánja megvalósítani.

3.3 A Pénzjegynyomda Zrt. stratégiája, valamint átköltöztetése az MNB Logisztikai Központjába

Az FB az év során folyamatosan figyelemmel kísérte az MNB leányvállalatának gazdálkodási helyzetét, különös tekintettel a bankjegy és érmegyártás év végi változásokra.

2012. év elején a Pénzjegynyomda Zrt. új vezetése az MNB jóváhagyása mellett olyan expanzív stratégiát dolgozott ki, amely az alapfeladatok ellátása mellett erőteljes külföldi piaci megjelenést célzott meg.

Az FB megismerve a stratégia céljait, kételyeit fejezte ki az ambiciózus stratégia megvalósítását illetően, és úgy ítélte meg, hogy a nyomdát illetően nincs az MNB-nek valós tulajdonosi stratégiája.

Ezért a felügyelőbizottság a 2012. november 9-i ülésén a 2012-11/III. számú határozatával az alábbi megállapítást tette a Pénzjegynyomda Zrt.-re vonatkozólag:

„Az MNB FB megtárgyalta a Pénzjegynyomda stratégiáját, és - tekintettel arra, hogy jelenleg a nyomda bankjeggyártásból származó árbevétele az összes árbevétel felét sem éri el, és várhatóan tovább csökken - ismételten szorgalmazza a Pénzjegynyomda Zrt. átadását a Magyar Állam részére.

Hasonlóképpen aggályosnak és előkészítetlennek tartotta az FB azt az elképzelést, hogy a nyomda egy új, milliárdos nagyságrendű beruházás keretében költözzön át az MNB Logisztikai Központ területére.

Tekintettel az MNB elnökségének lejáró mandátumára, az MNB Igazgatósága a beruházási folyamatot 2012. decemberében felfüggesztette, amely döntést az FB megnyugvással vette tudomásul.

3.4 Egyes, az elnöki cikluson átnyúló, 50 millió forint érték feletti közbeszerzési eljárások folytatása

Az MNB FB arról értesült, hogy a bank 2012. végén, illetve 2013. elején több nagy közbeszerzési eljárást kívánt lefolytatni, amelyek az elnöki cikluson áthúzódtak és jelentős anyagi kötelezettségvállalással jártak volna még a szerződések esetleges felmondása esetén is.

Megállapítás

Az FB megállapította, hogy a szerződések jellege nem kapcsolódott a bank folyamatos működéséhez, ezért az FB elnöke levélben fordult a bank elnökéhez felhívva a figyelmet egyes szerződések megkötésének kockázataira. A bank elnöke úgy foglalt állást, hogy egyes szerződések esetében az elnökváltás előtt ne kerüljön sor szerződéskötésre.

4. A belső ellenőrzési szervezet tevékenysége

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2011. évi CCVIII. számú törvény értelmében a Belső ellenőrzés az 50. § (3) bekezdésében foglalt korlátozással a felügyelőbizottság, illetőleg a felügyelőbizottság hatáskörébe nem tartozó feladatok tekintetében az Igazgatóság irányítása alatt áll.

A Belső ellenőrzés amellett, hogy az Igazgatóság és a felügyelőbizottság kettős irányítása alatt áll, tájékoztatási kötelezettsége van a Monetáris Tanács részére az alapfeladatok vizsgálata tekintetében. Szakmai kapcsolatban áll a KBER Belső Ellenőrzési Bizottságával és a Bank kizárólagos tulajdonában álló gazdasági társaságokkal, illetve azok 100 %-os tulajdonú társaságaival. A Belső ellenőrzés függetlenségét az alapszabályában lefektetett elvek és a szervezeti státusza biztosítja, munkáját az IIA nemzetközi sztenderdek alapján végzi.

Az MNB-ben a belső ellenőrzési tevékenységet 8,25 (teljes munkaidő ekvivalens) auditorból álló szervezeti egység látja el. Más országok jegybankjainak az ellenőrzési gyakorlata alapján a szervezet létszámának 1-1,5 %-át adják az auditorok. Ez a szám az MNB esetében 2012. év végén 1,45 %, 2013. I. negyedév végén 1,2 % volt.

A Belső ellenőrzés 2012-ben összesen 36 jelentéssel záruló vizsgálatot hajtott végre, ebből 21 pénzügyi és sztenderd készpénzlogisztikai ellenőrzés, 6 informatikai vizsgálat, 5 rendkívüli pénzügyi vizsgálat, továbbá 4 utóvizsgálat volt.

A 2012. évi ellenőrzési tevékenység eredményeként összesen 62 megállapítás és 13 ajánlás született, ebből a leányvállalatokra 7 megállapítás és 2 ajánlás vonatkozott.

A vizsgálatok során megfogalmazott megállapítások és ajánlások mintegy 40 százaléka a kontrollok kialakítására vonatkozott: részben hiányzó kontrollok beépítésére, illetve a meglévők módosítására. Az észrevételek másik fele a kialakított kontrollok működésének hatékonyságát, nem megfelelő végrehajtását tárta fel. Az azonosított kockázatok csökkentésére az érintettek minden esetben megfelelő intézkedést kezdeményeztek.

A Belső ellenőrzés a rendelkezésére álló erőforrások felhasználása során 2012-ben is arra helyezte a hangsúlyt, hogy azokat a lehető legnagyobb mértékben tényleges ellenőrzési tevékenységre fordítsa. Ennek eredményeképp a teljes ellenőrzési kapacitás 78 %-át fordította belső ellenőri vizsgálatokra, ami az audit jellegű tevékenységekkel együtt eléri a 95 %-ot.

2012-ben a Belső ellenőrzés vizsgálati kapacitásának 41 %-át fordította a felügyelőbizottság hatáskörén kívül eső vizsgálatokra, 59 %-a pedig megoszlott a felügyelőbizottság hatáskörébe tartozó különböző feladatok között. Ezen feladatok 41 %-át tette ki az informatikai auditokra fordított idő, 42%-át pedig a terv szerinti pénzügyi vizsgálatok. A fennmaradó 17 %-ban a Belső ellenőrzés rendkívüli vizsgálatokat folytatott, illetve közreműködőként vett részt a felügyelőbizottság saját vizsgálataiban.

A felügyelőbizottság által elfogadott 2012. évi belső ellenőrzési beszámoló alapján a felügyelőbizottság hatáskörébe tartozó témákra vonatkozó vizsgálatok összefoglalása a 3. sz. mellékletben található.

A Belső ellenőrzés 2012-ben 6 utóvizsgálatot végzett, amelyek keretében a korábbi megállapításaival és ajánlásaival kapcsolatban tett intézkedéseket ellenőrizte. Az intézkedéseket a felelősök – 1 újranyitott megállapításra vonatkozó kivétellel – az elvárt módon megtették, az érintett szervezeti egységek a hiányosságokat határidőre felszámolták.

Az MNB Belső ellenőrzése operatívan közreműködik a KBER keretében működő Belső Ellenőrzési Bizottság munkájában. A Belső ellenőrzés vezetője és munkatársai rendszeresen részt vesznek a bizottság és a bizottság munkáját segítő szűkebb munkacsoportok ülésein, melyek keretében kialakított munkaprogramok, valamint a nemzetközi sztenderdek alapján hajtották végre a 2012-ben indított három közös vizsgálatból rájuk eső feladatokat.

A felügyelőbizottság a 2012. novemberi ülésén elfogadta a Belső ellenőrzés 2013. évi munkatervét, amelyet az Igazgatóság nevében az MNB elnöke is jóváhagyott. A belső szabályozásnak megfelelően a Belső ellenőrzés az éves munkatervet – a Bank alapfeladataira irányuló vizsgálati terv vonatkozásában – a Monetáris Tanáccsal is egyeztetette.

A Belső ellenőrzés 2013. januártól – a felügyelőbizottságot érintő témakörökben – a jelen beszámoló lezárásának időpontjáig 11 vizsgálati jelentést, ebből 3 utóvizsgálati jelentést adott ki, amelyek összesen 20 megállapítást tartalmaztak.

A Belső ellenőrzés tevékenységét a Belső Ellenőrzés Szakmai Gyakorlatának Nemzetközi Normáival (The Institute of Internal auditors, IIA nemzetközi sztenderdekkel és etikai előírásokkal) összhangban végzi, amit 2013 elején független külső minőségaudit is megerősített.

Az IIA normák ajánlása alapján a belső ellenőrzési funkció független, külső szakértő általi értékelését ötévente ajánlott elvégeztetni legalább egyszer, melyre az MNB 2013 elején a PwC Könyvvizsgáló Kft.-t kérte fel. A megbízás célja az volt, hogy a Bank értékes és objektív visszajelzést kapjon belső ellenőrzési tevékenységének általános működéséről. A felmérést a PwC az IIA normák, a felső vezetés, a felügyelőbizottság és a Monetáris Tanács elvárásai mentén végezte, kiegészítve a tapasztalatuk szerinti legjobb belső ellenőrzési gyakorlat elvárásaival. A felmérés fókuszában a belső ellenőrzés szerepe, szakértelme, munkafolyamatai, alkalmazott technikái, kommunikációja és teljesítmény mérése állt.

Az IIA által kialakított értékelési sablon minden fő- és alkategóriájában, valamint a KBER vonatkozó előírásainak az MNB Belső ellenőrzése a hármas skálán a legjobb ún. "általánosan megfelel" értékelést kapta. Az „általánosan megfelel” (Generally Conforms) minősítés azt jelenti, hogy a tevékenységre vonatkozó struktúrák, szabályozás és eljárások, valamint azok a folyamatok, amelyekre ezeket alkalmazzák, az adott norma vagy az Etikai Kódex adott eleme követelményeinek minden lényeges vonatkozásban megfelelnek.

Az értékelés fő kategóriái az IIA 19-es értékelési sablon alapján az alábbiak voltak:

- 1000 Cél, hatáskör és feladat (1000-1010)
- 1100 Függetlenség és tárgyilagosság (1100-1130)
- 1200 Szakértelem és kellő szakmai gondosság (1200-1230)
- 1300 Minőségbiztosítási és fejlesztési program (1300-1322)
- 2000 A belső ellenőrzési tevékenység irányítása (2000-2070)
- 2100 A munka jellege (2100-2130)
- 2200 A megbízások tervezése (2200-2240)
- 2300 A megbízások végrehajtása (2300-2340)
- 2400 Az eredmények kommunikálása (2400-2450)

- 2500 Nyomon követés (2500)
- 2600 Kockázatok elfogadása a vezetés részéről (2600)
- IIA: Belső ellenőrzés definíciója
- IIA: Etikai Kódex
- KBER: Belső ellenőrzési szabályzat
- Az EKB Belső Ellenőri Bizottságának ellenőrzési kézikönyve
- A Bank belső ellenőrzési tevékenységére vonatkozó szabályzatai, előírásai

* * *

Ezt a jelentést a Magyar Nemzeti Bank Felügyelő Bizottsága 2013-7/I. számú határozatával elfogadta.

MELLÉKLETEK

A beszámolási időszak alatt megtartott FB-ülések időpontjai, valamint a megtárgyalt napirendi pontok

2012. július 6. (elektronikus ülés)

1. Az MNB FB 2012. június 1-jei jegyzőkönyvének elfogadása
2. Határozat arról, hogy az MNB FB ügyrendjének 2. §. (4) bekezdése alapján az FB kérdést tesz fel a Pénzjegynyomda Zrt. működésével kapcsolatban
 - Melyek voltak a nyomda stratégiájára vonatkozó alternatív javaslatokat bemutató anyagok, az elfogadott „kistigris” koncepció mellett?
 - A stratégia kialakításában közreműködő tanácsadó cég kiválasztása milyen szempontok, illetve módon történt, összesen mekkora összegbe került a vállalatnak?
 - Az exportorientált stratégia alapján a vállalat nemzetközi kereskedelmét erősítő német munkavállaló hogyan került kiválasztásra, milyen foglalkoztatási formában dolgozik a cégnél, mennyi az éves bruttó juttatása, illetve megfelel-e a vállalatnál kötelező nemzetbiztonsági követelményeknek?
3. Tájékoztató Belső ellenőrzés munkatervének végrehajtásáról
4. Tájékoztató az MNB FB II. féléves munkatervéről

2012. szeptember 7.

1. Tájékoztató az MNB 2012. június 30-i mérlegéről és eredményéről
2. Tájékoztató az MNB működési költségeinek, beruházási kiadásainak és tervezett ráfordításainak 2012. I. félévi alakulásáról
3. A Magyar Nemzeti Bank vezetésének válaszlevele a Pénzjegynyomda működésével kapcsolatban feltett FB kérdésekre
4. Tájékoztató a Belső ellenőrzés által folytatott beruházásokkal kapcsolatos vizsgálat állásáról
5. Egyebek
 - Tájékoztató a Belső ellenőrzés munkatervének végrehajtásáról
 - 2012. II. félévi ülésrend

2012. október 5.

1. Tájékoztató az MNB 100 %-os tulajdonában lévő leányvállalatok (Pénzjegynyomda Zrt., DIPA Zrt., Magyar Pénzverő Zrt.) 2012. I. féléves gazdálkodásáról
2. Tájékoztató a KELER Zrt., a KELER KSZF Zrt., a GIRO Zrt. és a BÉT Zrt. 2012. I. félévi gazdálkodásáról
3. Tájékoztató a Készpénzlogisztika 2012. I. félévi gazdálkodása a bankjegy- és érmegyártási ráfordítások tekintetében
4. Egyebek

2012. november 9.

1. Tájékoztató a Pénzjegynyomda Zrt. stratégiai tervéről 2012-2018.
2. A Pénzjegynyomda Zrt. költözési stratégiája
3. Tájékoztató a Készpénzlogisztika 2012. I. félévi gazdálkodása a bankjegy- és érmegyártási ráfordítások tekintetében
4. Tájékoztató az MNB 2013. évi pénzügyi terv fő irányelveiről
5. Az MNB FB 2013. évi költségterve
6. Tájékoztató a belső ellenőrzés 2013.évi szervezeti célkitűzéseiről
7. Tájékoztató a 2013. évi belső ellenőrzési munkaterről
8. Egyebek

2012. december 14.

1. A Pénzjegynyomda Zrt. költözési stratégiája
2. Tájékoztató az Pénzjegynyomda Zrt. és a DIPA Zrt. 2012. I-III. negyedévi gazdálkodásáról
3. Tájékoztató a Magyar Pénzverő Zrt. 2012. I-III. negyedévi gazdálkodásáról
4. Az MNB 2012. szeptember 30-i mérlege és eredménye
5. Az MNB működési költségeinek, beruházási kiadásainak, valamint tervezett ráfordításainak 2012. I-III. negyedévi alakulása
6. Az MNB FB 2012-6/II. számú határozata alapján elrendelt „a tárgyi eszközgazdálkodás (beruházás) körébe tartozó eszközök aktiválása, (számviteli) nyilvántartása, valamint hasznosításuk, költségekre gyakorolt hatásuk” tárgykörű vizsgálat lezárása
7. Tájékoztató a Belső ellenőrzés önértékeléséről
8. Az FB 2013. évi munkaterrve
9. Egyebek
 - Tájékoztató a Belső ellenőrzés éves munkaterrvének végrehajtásáról, kiemelt vizsgálatokról
 - Döntés a 2013. januári ülés időpontjáról

2013. január 11.

1. Tájékoztató a Magyar Nemzeti Bank 2013. évi pénzügyi tervéről
2. Tájékoztató a 2012. november elseje után indított, 50 millió forintos keretösszeget meghaladó és 2013. évre átnyúló közbeszerzési eljárásokról
3. Tájékoztató az őrzésvédelmi szolgáltatás díjának 14 %-os emelkedéséről, az előzetes kötelezettségvállalás engedélyezésének elmaradásáról
4. Tájékoztató a Nemzetközi kapcsolatok szakterület munkájáról
5. Egyebek
 - Tájékoztató a Belső ellenőrzés éves munkatervének végrehajtásáról

2013. február 01. (elektronikus ülés)

1. Előterjesztés a belső ellenőrzés 2012. évi beszámolójáról, a határozati javaslat elfogadása

2012. március 01.

1. Tájékoztató a Belső ellenőrzés külső minőségi auditálásának eredményéről
2. Tájékoztató az MNB éves beszámolójáról, üzleti jelentésről
3. A nemzetgazdasági miniszter részére készült, az MNB éves beszámolójáról, üzleti jelentésről szóló felügyelőbizottsági tájékoztatás elfogadása
4. Tájékoztató az MNB 2012. december 31-i mérlegéről és eredményéről
5. Tájékoztató az MNB működési költségeinek, beruházási kiadásainak, valamint tervezett ráfordításainak 2012. I-IV. negyedévi alakulásáról
6. Az Állami Számvevőszék jelentése, az MNB és az ÁSZ álláspontja
7. Egyebek
 - Tájékoztató a Belső ellenőrzés éves munkatervének végrehajtásáról

2012. április 5.

1. Tájékoztató a Magyar Pénzverő Zrt. 2012. évi éves beszámolójáról és üzleti jelentéséről
2. Tájékoztató a Pénzjegynyomda Zrt. 2012. évi éves jelentéséről
3. Tájékoztató a peres eljárásokról, a 2012. évben a peres eljárásokkal kapcsolatban történt eseményekről, továbbá a folyamatban lévő ügyek állásáról
2. Az Integrált kockázatkezelési igazgatóság bemutatkozása

3. Egyebek

- Tájékoztató a Belső ellenőrzés éves munkatervének végrehajtásáról

2013. május 3.

1. A Gazdaságstratégiáért és tervezésért felelős igazgatóság bemutatkozása
2. A 2012-10/II. számú FB határozattal indított, „A Magyar Nemzeti Bank épületeihez kapcsolódó teljes körű üzemeltetési, karbantartási, hibaelhárítási, javítási, felújítási és gondnoksági tevékenységek, valamint egyéb szolgáltatások ellátása vállalozási szerződés keretében” témájú vizsgálat lezárása
 - Tájékoztató a 2012. november után indított, 50 millió forintot meghaladó, 2013. évre áthúzódó közbeszerzésekről (az fb 2013. január 11-i ülésére küldött MNB/204/2013 számú irat aktualizálása)
3. Vizsgálat indítása a bevont 1 és 2 forintosok fémként való értékesítésével kapcsolatban
4. Előterjesztés a belső ellenőrzés munkatervének módosításáról
5. Egyebek
 - tájékoztató az antik bútorok elidegenítésével kapcsolatos vizsgálatról
 - tájékoztató a Belső ellenőrzés éves munkatervének végrehajtásáról
 - tájékoztató a belső ellenőrzés helyzetéről, valamint a felügyelő bizottsági hatáskör értelmezéséről (MNB álláspont az fb kérdése alapján)

2013. június 7.

1. Tájékoztató a KELER Zrt., a KELER KSZF Zrt., a GIRO Zrt. és a BÉT Zrt. 2012. évi gazdálkodásáról
2. Tájékoztató az MNB vagyoni helyzetéről
 - a) az MNB 2013. március 31-i mérlege és eredménye
 - b) Tájékoztató az MNB működési költségeinek, beruházási kiadásainak, valamint tervezett ráfordításainak 2013. I. negyedévi alakulásáról
 - c) az igazgatóság 2013. I. negyedévében a működésirányítási kérdésekben hozott határozatai
3. Az MNB FB tagjainak közös beszámolója az Országgyűlésnek a felügyelő bizottság éves munkájáról
4. Egyebek
 - Tájékoztató a Belső ellenőrzés éves munkatervének végrehajtásáról

A felügyelőbizottság beszámolási időszakban hozott határozatai

A felügyelőbizottság 2012-7/I. sz. határozata Az MNB FB ügyrendjének 2. §. (4) bekezdése alapján az FB kérdést tesz fel a Pénzjegynyomda Zrt. működésével kapcsolatban

1. Melyek voltak a nyomda stratégiájára vonatkozó alternatív javaslatokat bemutató anyagok, az elfogadott „kistigris” koncepció mellett?
2. A stratégia kialakításában közreműködő tanácsadó cég kiválasztása milyen szempontok, illetve módon történt, összesen mekkora összegbe került a vállalatnak?
3. Az exportorientált stratégia alapján a vállalat nemzetközi kereskedelmét erősítő német munkavállaló hogyan került kiválasztásra, milyen foglalkoztatási formában dolgozik a cégnél, mennyi az éves bruttó juttatása, illetve megfelel-e a vállalatnál kötelező nemzetbiztonsági követelményeknek?

A felügyelőbizottság 2012-10/I. sz. határozata

A felügyelőbizottság a Belső ellenőrzés 2012. évi munkatervéből az EBAD statisztikai adatbefogadó rendszer informatikai vizsgálatának törlését elfogadja.

A felügyelőbizottság 2012-10/II. sz. határozata

A felügyelőbizottság vizsgálatot kezd „A Magyar Nemzeti Bank épületeihez kapcsolódó teljes körű üzemeltetési, karbantartási, hibaelhárítási, javítási, felújítási és gondnoksági tevékenységek, valamint egyéb szolgáltatások ellátása vállalkozási szerződés keretében” című közbeszerzési eljárás körülményeinek tisztázására. Az FB a mellékelt ellenőrzési tervet jóváhagyja.

A vizsgálatot végzi Varga István.

A felügyelőbizottság a vizsgálat ellenőrzési tervét jóváhagyja.

A felügyelőbizottság 2012-11/I. sz. határozata az MNB FB 2013. évi költségtervéről

Az FB a 2013. évi költségtervét 3 900 ezer forint összegben, az alábbiak szerinti részletezésben jóváhagyja:

Költségnem megnevezése	Összeg
Üzleti vendéglátás költségei	110 000
Szakértői díjak	2 000 000
Taxi- és utazási költség, parkoló díj	1 350 000
Irodaszerek és egyéb adminisztrációs anyagok költsége	80 000
FB jelentés nyomdai költsége	85 000
Futárszolgálat díja	125 000
Irodai gépek javítási és karbantartási költségei	150 000
Összesen:	3 900 000

A felügyelőbizottság 2012-11/II. sz. határozata a Belső ellenőrzés 2013. évi munkatervéről

A Felügyelő Bizottság a 2013. évi belső ellenőrzési munkatervet az ülésen elfogadott kiegészítésekkel jóváhagyja.

A munkaterv végrehajtásáért felelős: Hülvély Krisztina, Belső ellenőrzés vezetője

Határidő: 2013. december 31.

A felügyelőbizottság 2012-11/III. sz. határozata a Pénzjegynyomda Zrt.-ről

Az MNB FB megtárgyalta a Pénzjegynyomda Zrt. stratégiáját, és - tekintettel arra, hogy jelenleg a nyomda bankjeggyártásból származó árbevétele az összes árbevétel felét sem éri el, és várhatóan tovább csökken - ismételten szorgalmazza a Pénzjegynyomda Zrt. átadását a Magyar Állam részére.

A felügyelőbizottság 2012-12/I. sz. határozata az MNB FB 2013. évi munkatervéről

FB MUNKATERVE A 2013. ÉVRE

1. Az MNB 2013. évi pénzügyi terve
2. Belső ellenőrzés 2012. évi beszámolója
3. Tájékoztató a peres eljárásokról, a 2012. évben a peres eljárásokkal kapcsolatban történt eseményekről, továbbá a folyamatban lévő ügyek állásáról, követelések megtérüléséről
4. Az MNB 2012. évi gazdálkodása
5. Az MNB 2012. évi mérlege és eredmény-kimutatása
6. Az FB jelentése a Részvényes részére az MNB 2012. évi mérlegről és eredmény-kimutatásról
7. Az MNB 2012. I-IV. negyedévi gazdálkodása (4 x)
8. Az FB tagjainak közös beszámolója az Országgyűlésnek
9. Az MNB tulajdonosi érdekeltségébe tartozó vállalkozások 2012. évi gazdálkodása, a 2013. évi kilátások, a tulajdonosi funkciók gyakorlása
10. Az MNB tulajdonosi érdekeltségébe tartozó vállalkozások 2013. I-II. félévi gazdálkodása (2 x)
11. A Pénzjegynyomda Zrt. közvetlen állami tulajdonba adásának helyzete
12. A Belső ellenőrzés munkatervének végrehajtásáról
13. Az MNB 2014. évi tervezési irányelveiről
14. Az FB 2014. évi munkaterve, költségterve
15. A Belső ellenőrzés 2014. évi munkaterve
16. A Belső ellenőrzés 2014. évi szervezeti célkitűzéséről

A felügyelőbizottság 2012-12/II. sz. határozata

Az MNB FB 2012-6/II. sz. határozata alapján elrendelt „a tárgyi eszközgazdálkodás (beruházás) körébe tartozó eszközök aktiválása, (számviteli) nyilvántartása, valamint hasznosításuk, költségekre gyakorolt hatásuk” tárgyú vizsgálatot lezárja.

A felügyelőbizottság 2012-12/III. sz. határozata A Pénzjegynyomda MNB Logisztikai Központba történő kitelepítéséről

Az FB megnyugvással veszi tudomásul, hogy a nyomda vezérigazgatójának kezdeményezésére az MNB Igazgatósága 2012. december 11-i döntésével a beruházási folyamatot felfüggesztette.

A felügyelőbizottság 2013-2/I. sz. határozata

A felügyelőbizottság a Belső ellenőrzés 2012. évi beszámolóját elfogadja.

A felügyelőbizottság 2013-3/I. sz. határozata A felügyelő bizottság jelentéséről az államháztartásért felelős miniszter részére az MNB 2012. évi mérlegéről és eredmény-kimutatásáról

Bevezető

A Magyar Államot, mint részvénytulajdonost képviselő államháztartásért felelős minisztert (a továbbiakban: Részvényes) a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2011. évi CCVIII. törvény (a továbbiakban: MNB törvény) 43. § (2) bekezdése szerint az igazgatóság az MNB törvény 49. § (4) bekezdésének b) pontja

alapján megállapított, könyvvizsgálói záradékkal ellátott számviteli beszámolóról - annak megküldésével - tájékoztatja.

Az MNB törvény 50. §-ának (3) bekezdése szerint az MNB Felügyelő Bizottságának (a továbbiakban: FB) ellenőrzési hatásköre nem terjed ki az MNB törvény 4. §-ának (1)-(7) bekezdésében meghatározott feladatokra, illetve azoknak az MNB eredményére gyakorolt hatására. Ennek megfelelően az FB a gazdasági társaságokról szóló törvény 35. §-ának (3) bekezdése szerint előírt mostani jelentésében a mérleg és eredmény-kimutatás fő számainak a jegybanki alaptevékenységből fakadó alakulását nem vizsgálta.

1. Az eredmény és az osztalék

Az MNB 2012. évi mérlegének főösszege 10 681 897 millió forint, 1 819 902 millió forinttal kevesebb, mint az előző évben. A tárgyévi eredmény 39 811 millió forint veszteség lett, az előző évi 13 598 millió forint nyereséggel szemben. Ez azonban az MNB sajátos feladatköre miatt nem értékmérője a tevékenység eredményességének.

Az MNB törvény 49. § (4) bekezdése b) pontja szerint az igazgatóság hatáskörébe tartozik az osztalék fizetéséről való döntés meghozatala. 2012. évet illetően az igazgatóság az MNB törvény 64. § (1) bekezdésére tekintettel a Magyar Nemzeti Bank 2012. évi eredményéből és eredménytartalékából osztalékot nem fizet.

2. Működési költségek

2012-ben a működési költségek összege 11 648,4 millió forint, az előző évinél 233,8 millió forinttal (2,0 %-al), és a tervezettnél is 309 millió forinttal kevesebb lett. A csökkenés - az IT-költségek kivételével - valamennyi fő költségcsoportnál jelentkezett, legnagyobb összegben és mértékben az egyéb költségeknél. A csökkenő tendenciát mérsékelte az IT költségek növekedése.

A 2012. évi személyi jellegű ráfordítások (6791 millió forint) a 2011. évihez képest összességében 1,4 százalékkal (több mint 90 millió forinttal) csökkentek.

A 2012. évi banküzemi általános költségek (4857 millió forint) a 2011. évihez képest 2,8 százalékkal csökkentek, ami az összetevők ellentétes irányba ható változásának eredménye. A 2012. évi üzemeltetési költségek 47 millió forinttal mérséklődtek a 2011. évihez képest.

3. Beruházások

Az MNB elnöke 2011 decemberében 1 450 millió forintban hagyta jóvá a 2012. évben induló új, valamint az aktualizált értékű és ütemezésű beruházások 2012. évi tervét. A 2012-ben megvalósult beruházások értéke 1069 millió forint, ami meghaladja a 2011. évi beruházások értékét. Ennek oka a 2011. évi beruházások korábbi évekhez viszonyított alacsonyabb értéke mellett az, hogy 2011-ről több beruházás

befejezése 2012-re húzódott át. A 2012. évi beruházási kiadások értékét befolyásolta tovább, hogy a költséggazdák és a Központi beszerzés szervezeti egység alacsonyabb árak elérésére irányuló törekvéseinek eredményeként számos eszköz a tervezetthez képest kisebb áron került beszerzésre. Megtakarítást jelentett ezenkívül az is, hogy néhány fejlesztés a tervezetthez képest megváltozott műszaki tartalommal, vagy a tervezetthez képest alacsonyabb volumenben került megvalósításra az évközi igények megváltozása miatt.

A 2012. évi beruházások legnagyobb része az informatikai infrastruktúra fejlesztéséhez kötődött.

4. Belföldi befektetések

Az MNB belföldi tulajdonosi részesedéseinek könyvszerinti értéke 2012. december 31-én 10 574 millió forint volt, az előző évi 10 574 millió forintos könyvszerinti értékével megegyezően.

2012-ben a 100%-os MNB tulajdoni hányadú Pénzjegynyomda Zrt-nél az auditált mérlegadatok szerint 784 millió forint - a 2011. évinél 541 millió forinttal több -, a Magyar Pénzverő Zrt. esetében pedig a 2012. évi 48 millió forintos mérleg szerinti eredményhez képest 152 millió forint adózott eredmény realizálódott.

* * *

A Ernst & Young Kft-nek, mint az MNB könyvvizsgálójának 2013. február 25-i független könyvvizsgálói jelentése szerint a könyvvizsgáló elegendő és megfelelő bizonyosságot szerzett arról, hogy az MNB éves beszámolóját a számviteli törvényben foglaltaknak, az MNB számvitelére vonatkozó egyéb jogszabályoknak, és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elveknek megfelelően készítette el; az éves beszámoló az MNB 2012. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad, az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

* * *

Ezek alapján Magyar Nemzeti Bank Felügyelő Bizottságának tájékoztatása a Részvénytulajdonos képviselője részére:

A Magyar Nemzeti Bank Felügyelő Bizottsága - a törvényben meghatározott hatáskörének megfelelően - tájékoztatja a Részvényest, hogy a Magyar Nemzeti Bank 2012. évi mérlegének főösszege 10 681 897 millió forint, és az eredménykimutatás 39 811 millió forint veszteséget mutat.

Az MNB FB által megfogalmazott észrevételek nem érintik a 2012. évi mérleg- és eredménykimutatás számszaki hitelességét.

Észrevételek:

- Az MNB 2012. évben is jelentősen több bért fizetett ki - különösen a vezetők tekintetében - mint ami egy közpénzből finanszírozott állami intézménynél indokolt lenne. A javadalmazás (alapbér, bónusz, juttatások) meghaladja az MNB által referenciának tartott kereskedelmi bankok jövedelmezési szintjét.
- Az FB az MNB vezetőinek térítésmentesen, magáncélra is biztosított személygépkocsik számát túlzott mértékűnek tartja.
- Az FB több alkalommal is felhívta a figyelmet az MNB 100 százalékos tulajdonában lévő Pénzjegynyomda Zrt. „kistigris” stratégiájának kockázataira.
- Továbbá nem találta megfelelően előkészítettnek a Pénzjegynyomda költözési stratégiáját sem, amely folyamatot az MNB felfüggesztett.
- Az MNB FB kifogásolta az elnöki cikluson áthúzódó közbeszerzési eljárások lefolytatását.

A felügyelőbizottság 2013-3/II. sz. határozata

Az MNB FB felvilágosítást kér arra vonatkozóan, hogy a kéthetes és egynapos betét átlagállománya, valamint az MNB által meghatározott kamatszintjének változásai, és a kötelező tartalékok átlagállománya, valamint ezek után fizetett kamat szintjének éven belüli változásai miként befolyásolták az MNB 2012. évi eredményét.

A felügyelőbizottság 2013-5/I. sz. határozata

Az MNB FB 2012-10/II. sz. határozata alapján elrendelt „„A Magyar Nemzeti Bank épületeihez kapcsolódó teljes körű üzemeltetési, karbantartási, hibaelhárítási, javítási, felújítási és gondnoksági tevékenységek, valamint egyéb szolgáltatások ellátása vállalkozási szerződés keretében”” tárgyú vizsgálatot lezárja.

A felügyelőbizottság 2013-5/II. sz. határozata

A felügyelőbizottság vizsgálatot kezd a bevont 1 és 2 forintosok fémként való értékesítésének körülményének tisztázására. Az FB a mellékelt ellenőrzési tervet jóváhagyja.

A vizsgálatot végzi Varga István.

A felügyelőbizottság a vizsgálat ellenőrzési tervét jóváhagyja.

A felügyelőbizottság 2013-5/III. sz. határozata

A felügyelőbizottság a Belső ellenőrzés 2013. évi munkatervéből törli „Az MNB adóbevallásának elkészítése és az adóelszámolások pénzügyi teljesítése”, valamint a „Bérszámfejtés” című vizsgálatokat.

A felügyelőbizottság 2013-6/l. sz. határozata

A felügyelőbizottság az FB Ügyrend 2. § 9. bekezdésben foglaltak szerint egyetért azzal, hogy az MNB elnökének kezdeményezésére a belső ellenőrzés vezetőjét, Hülvely Krisztinát felmentsék.

A felügyelőbizottság 2013. május 3-án elfogadott ajánlása az MNB vezetése részére

A felügyelőbizottság ajánlja az MNB vezetésének, hogy a főépület művészeti-szakmai-történeti értékeit egységes módon kezelje, és ennek érdekében tegyen lépéseket.

A belső ellenőrzési szervezet vizsgálatainak témái és a felügyelőbizottság hatáskörébe tartozó lényegesebb megállapításainak, ajánlásainak összefoglalása

I.

A beszámolási időszakban végzett, a felügyelőbizottság hatáskörébe tartozó belső ellenőrzési vizsgálatok témái

Kockázatértékelés alapján végzett vizsgálatok:

1. Nyilvánosság számára elérhető adatok kezelése (5/2012)
2. Forint- és devizaszámla-vezetés, díjak és kondíciók meghatározása (10/2012)
3. SAP bázis modul informatikai vizsgálata (12/2012)
4. Kockázatkezelés (13/2012)
5. IT hálózat és telekommunikációs infrastruktúra működése (17/2012)
6. Magyar Pénzverő Zrt. tulajdonosi ellenőrzése (19/2012)
7. Integrált Emissziós Rendszer informatikai vizsgálata (20/2012)
8. Magyar Pénzverő Zrt. telephelyén tárolt nemesfémek mennyiségének ellenőrzése (21/2012)
9. Számítástechnikai és a tárgyi eszközök aktiválása, nyilvántartása, költségekre gyakorolt hatása (23/2012)
10. Adatszivattyú informatikai vizsgálat (31/2012)
11. OMB Online (monetáris politikai döntéshozatalt támogató rendszer) informatikai vizsgálata (32/2012)
12. MNB védelmi célú pénzkészletének 2012. évi leltárellenőrzése (37/2012)
13. Pénzjegynyomda Zrt. biztonsági kulcskontrolljainak tesztelése (1/2013)
14. SWIFT rendszerek és szolgáltatások működtetésével kapcsolatos vizsgálat (7/2013)
15. Magyar Pénzverő Zrt. ellenőrzése (16/2013)
16. Magyar Pénzverő Zrt.-nek átadott nemesfémek meglétének vizsgálata (17/2013)
17. Üzletmenet-folytonossági tevékenység vizsgálata (22/2013)

Munkaterven felül elvégzett rendkívüli vizsgálatok:

18. A Magyar Pénzverő Zrt. lapkaberzésének rendkívüli vizsgálata (28/2012)
19. Egy dísz tárgy selejtezési körülményeinek rendkívüli vizsgálata (29/2012)
20. IMF és EU felé szolgáltatott adatok kezelésével kapcsolatos rendkívüli vizsgálat (33/2012)
21. MonDoc iratkezelési rendszer hitelesítésére vonatkozó rendkívüli vizsgálat (6/2013)
22. MNB vezetői bútorainak eladására vonatkozó rendkívüli vizsgálata (18/2013)

Utóvizsgálatok:

23. Az Állami Számvevőszék vizsgálatának megállapításai kapcsán az MNB elnöke által elrendelt intézkedések utóvizsgálata (22/2012)
24. A humánkockázat-kezelés, munka- és környezetvédelem tárgyában készített 17/2010. számú jelentés utóvizsgálata (34/2012)
25. Az Informatikai rendszerekhez való hozzáférési jogosultságok kezelése tárgyában készített 37/2010. számú jelentés utóvizsgálata (35/2012)
26. A stratégiai célú készpénzkészlet 2009. évi leltározása tárgyban készített 52/2009. számú jelentés utóvizsgálata (37/2012)
27. A Beszerzési workflow rendszer informatikai vizsgálata tárgyában készített 16/2009-es jelentés utóvizsgálata (9/2013)
28. Banküzembiztonság tárgyában készített 13/2010. számú jelentés utóvizsgálata (14/2013)

II.

A Belső ellenőrzés (BEL) – a felügyelőbizottság hatáskörébe tartozó témákra vonatkozó – fontosabb megállapításainak, ajánlásainak összefoglalása

A nyilvánosság számára elérhető adatok kezelése (5/2012. számú vizsgálat) vizsgálat egy, a 2009-ben jóváhagyott ötéves statisztikai koncepció mentén tekintette át az irányítás kereteit, a végrehajtás menetét. A szakstatisztikák összeállításának menetét és mintavételes tesztelését az éves kockázatelemzésen alapuló auditokkal fedi le a Belső ellenőrzés. Az irányelveket a középtávú (2009-2014) statisztikai stratégia fogalmazta meg, amelyet a Bank vezetése rendszeres beszámolók alapján követ és mér vissza. Az adatpublikációk minőségét és megbízhatóságát a szakstatisztikánként rendelkezésre álló kézikönyvek támogatják, valamint a nemzetközi szabványok, az elektronikus adatbefogadás, feldolgozás és tárolás (adattárház) és a hazai társszervekkel, illetve EU partnerjegybankokkal való együttműködés. A nyilvánostól eltérő, egyedi külső adatigények kielégítése a vonatkozó eljárási rend mentén történt.

Forint- és devizaszámla-vezetés, díjak és kondíciók meghatározásának (10/2012. számú vizsgálat) vizsgálata bizonyosságot szerzett arról, hogy a forint- és devizaszámla-vezetéssel, valamint a vonatkozó díjak és kondíciók megállapításával kapcsolatos tevékenységek jól szabályozottak. A tevékenységek jól dokumentáltak, így az egyes események utólag nyomon követhetőek. A beépített kontrollok tekintetében a négy szem elvű ellenőrzés mellett jelentősek az automatizmusok. A Belső ellenőrzés javaslatai az eljárások hatékonyságát szolgálják.

Az SAP Bázis modul informatikai vizsgálata (12/2012. számú vizsgálat), az SAP integrált főkönyvi rendszer alkalmazás szintű biztonságát biztosító modul és a kiszolgáló infrastruktúra általános informatikai kontrolljainak ellenőrzését foglalta magában. A vizsgálat során a Belső ellenőrzés a jelszó szabályok módosítására és az azonosítási rendszer integrációjára tett javaslatot.

A kockázatkezelés (13/2012. számú vizsgálat) vizsgálat megállapította, hogy a kockázatkezelési keretrendszer kialakítása megfelelő, összhangban van az ISO 31000-as nemzetközi szabványban foglaltakkal. A vizsgálat során született megállapítások a működési incidensek jelentési gyakorlatának további egységesítését szolgálta, valamint az új vagy megváltozott tevékenységekhez kapcsolódó kockázatok szisztematikus azonosítását és bemutatását.

Az IT hálózat és telekommunikációs infrastruktúra működése (17/2012. számú vizsgálat) vizsgálat az MNB-ben kialakított, elkülönített informatikai hálózatra vonatkozott, amely az EKB és a többi tagország jegybankjai közötti kommunikációt biztosítja. Az audit program lefedte az általános szabályzatokat,

eljárásokat, a hálózat biztonság kialakítását, működését, valamint a szolgáltatásnyújtás, támogatás és rendszer menedzsment folyamatát. A Belső ellenőrzés javaslatot tett bizonyos jogosultságok szétválasztására, a munkakörök pontosabb leírására, valamint a jelszókontrollok megerősítésére.

A Magyar Pénzverő Zrt. tulajdonosi ellenőrzése (19/2012. számú vizsgálat) során a Belső ellenőrzés meggyőződött a Pénzverő – nem MNB által megrendelt termékek – gyártási tevékenységéhez, árkalkulációjához, értékesítési és IT tevékenységéhez kapcsolódó folyamatainak alátámasztottságáról és kontrolláltságáról, a gyártási és értékesítési terv összeállításának dokumentáltságáról, továbbá a gyakorlat felsővezetői döntésekkel, illetve külső és belső előírásokkal való összhangjáról. A belső ellenőri vizsgálat ajánlásai az informatikai biztonságot és az árajánlathoz kapcsolódó jogi kockázatok csökkentését szolgálták.

Az Integrált Emissziós Rendszer informatikai vizsgálata (20/2012. számú vizsgálat) a Kézpénzlogisztika összetett feladatait kiszolgáló alkalmazások biztonságát tekintette át. A Belső ellenőrzés egy szerver biztonsági szintjének emelésére, a naplózás követelményeinek való megfelelésre, valamint az üzemeltetési dokumentáció naprakészen tartására hívta fel a figyelmet. Javaslatot fogalmazott meg továbbá a jogosultságok és a rendelkezésre állási idők megfelelőségének áttekintésére.

A Magyar Pénzverő Zrt. telephelyén tárolt nemesfémek mennyiségének ellenőrzése (21/2012. számú vizsgálat) során a Belső ellenőrzés meggyőződött a nemesfém-készletek megfelelő nyilvántartásáról és fizikai meglétéről.

A számítástechnikai és a tárgyi eszközök (beruházások) körébe tartozó eszközök aktiválása, (számviteli) nyilvántartása, valamint hasznosításuk, költségekre gyakorolt hatásuk (23/2012. sz.) vizsgálata kiterjedt az eszközgazdálkodás irányítási rendszerére, ezen belül a szervezeti keretek, illetőleg a stratégiák, irányelvek és belső szabályok meglétére és az azok mentén történő tevékenységre. A Belső ellenőrzés végigkövette 2008-tól kezdődően az eszközök amortizálódásának függvényében a pótlásokra (beruházások) vonatkozó döntéseket, ütemezéseket és átütemezéseket indokait. Elemezte a vizsgált időszakon belül az értékcsökkenés nagyságrendi változásait, a mozgások trendjét és ezek működési költségekre gyakorolt hatását. A vizsgálat kitért a hasznos élettartamot követően „0”-ra leírt eszközök használatának az indokaira és nyilvántartási gyakorlatára. Külön elemzést készült az eszközparknak a működési kockázatokra gyakorolt hatásait illetően. A megfogalmazott ajánlások a nyilvántartások áttekinthetőségét szolgálták.

A Magyar Pénzverő Zrt. 2012. évi egyik lapkabeszerzésének rendkívüli vizsgálata (28/2012. számú vizsgálat) során a külső bejelentő által vélelmezett visszaélést alátámasztó tényeket, arra utaló jeleket a Belső ellenőrzés nem tárt fel. A bejelentés kapcsán átvizsgálásra került az MPV beszerzési folyamata, szabályai, eljárásai. A visszaélések elkerülése érdekében az MPV beszerzési folyamata több kontrolltevékenységet tartalmaz, amelyeket a konkrét beszerzés során dokumentáltan végrehajtottak. A Belső ellenőrzés által megfogalmazott javaslatok a kontrollkörnyezet továbbfejlesztését szolgálták.

Egy dísz tárgy selejtezési körülményeinek és a kapcsolódó folyamatok rendkívüli vizsgálatát (29/2012. sz. vizsgálat) a Magyar Nemzeti Bank Elnöke rendelte el. Az audit magában foglalta a kivezetési – értékesítési, karitatív és nem karitatív célú térítésmentes átadás és megsemmisítési – eljárások lebonyolítását biztosító szabályzó keretek meglétének és megfelelőségének ellenőrzését. A vizsgálat eredményeképpen intézkedés történt többek között a folyamatba épített ellenőrzések megerősítésére, a nyilvántartások pontosítására.

Az Adatszivattyú informatikai vizsgálat (31/2012. sz. vizsgálat) keretében a kritikus alkalmazásokat tartalmazó zóna és az irodai zóna között adatáramlást biztosító rendszer általános informatikai kontrolljai kerültek ellenőrzésre. A Belső ellenőrzés a támogatási szerződés megújításának fontosságára, az alkalmazás biztonsági szintjének emelésére, a tevékenységnaplózás és a jelszókontrollok javítására hívta fel a figyelmet.

Az **OMB Online** (monetáris politikai döntéshozatalt támogató rendszer) informatikai vizsgálata (32/2012. sz. vizsgálat) során egyrészt a jogosultsági rendszer felülvizsgálatát, másrészt a biztonsági javító csomagok rendszeres telepítését szorgalmazta a Belső ellenőrzés. Javaslatot tettek továbbá az alkalmazás hozzáféréseinek felülvizsgálatára, valamint egyes összetevők informatikai biztonsági szintjének emelésére.

Az IMF és EU felé szolgáltatott adatok kezelésével kapcsolatos rendkívüli vizsgálat (33/2012. sz. vizsgálat) az egyedi banki adatok küldésének körülményeit és felelőseit tárta fel az ÁSZ vonatkozó észrevételei alapján.

Az MNB védelmi célú pénzkészletének 2012. évi leltárellenőrzése (37/2012. számú vizsgálat) során megállapításra került, hogy a leltár és a leltárellenőrzés végrehajtása a vonatkozó szabályok mentén történt, az analitikus nyilvántartások egyezőséget mutatnak és tükrözik a számba vett és rovincsolt pénzeszközöket.

A Pénzjegynyomda Zrt. biztonsági kulcskontrolljainak tesztelése (1/2013. sz. vizsgálat) során a Belső ellenőrzés meggyőződött arról, hogy a bankjegygyártás folyamata zárt és megfelelően ellenőrzött, így a bankjegyek Pénzjegynyomdából való közvetlen forgalomba kerülése a vizsgálat időszakban nem volt valószínűsíthető.

MonDoc iratkezelési rendszer hitelesítésére vonatkozó rendkívüli vizsgálat (6/2013. sz. vizsgálat) célja az MNB működésének és a központi költségvetéssel történő elszámolások szabályszerűségének ellenőrzéséről szóló ÁSZ jelentésben foglalt – vonatkozó jogszabálynak nem megfelelő – iratkezelési rendszer hitelesítésével kapcsolatban a felelősség megállapítása volt.

A SWIFT rendszerek és szolgáltatások működtetésével kapcsolatos vizsgálat (7/2013. sz. vizsgálat) a számonkérhetőség teljes körű biztosítására, a jelszókontrollok megfelelőségére, a SWIFT infrastruktúra működését befolyásoló biztonsági beállítások módosítására, valamint a jogosultsági körök felülvizsgálatára hívta fel a figyelmet.

Magyar Pénzverő Zrt. ellenőrzése (16/2013. sz. vizsgálat) kiterjedt az Magyar Pénzverő Zrt. forgalmi- és emlékpénz gyártásával kapcsolatos árkalkulációjára, annak dokumentációjára, nyomon követhetőségére, a legyártott érmék értékesítésére, valamint az MNB felé történő számlázás folyamatára. A vizsgálat magában foglalta a bizományosi tevékenység, valamint a készletgazdálkodáshoz kapcsolódó folyamatok dokumentáltságának, kontrolláltságának, illetve a likviditás biztosításának vizsgálatát. Az MNB termékek gyártásával, értékesítési tevékenységével valamint a bizományosi feladatokkal kapcsolatos tevékenységek jól szabályozottak, megfelelően működnek. A Belső ellenőrzés két észrevétele közül az egyik a keretszerződés egyik pontjának aktualizálására a másik az éves leltározás dokumentációjára vonatkozott.

Az MNB tulajdonát képező, az Magyar Pénzverő Zrt.-nek – utólagos elszámolási kötelezettséggel –, bér munkában történő érmegyártásra átadott nemesfémek meglétének vizsgálata (17/2013. sz. vizsgálat) az MNB tulajdonát képező nemesfém-készletek és nyilvántartások megfelelőségét igazolta.

Az MNB vezetői bútorainak eladására vonatkozó rendkívüli vizsgálat (18/2013. sz. vizsgálat) a 2012. évi bútoreadás körülményeinek, illetve előzményeinek ellenőrzésére terjedt ki. A vizsgálat célja a bútoreadás jogszerűségének, okszerűségének, valamint célszerűségének vizsgálata volt.

Az üzletmenet-folytonossági tevékenység vizsgálat (22/2013. sz. vizsgálat) során a Belső ellenőrzés az üzletmenet-folytonossági rendszer felépítését és a központi elemek működését egy folyamat-érettségi modell alapján értékelte. A vizsgálat során született két javaslat a stratégia és a képzések fontosságára hívta fel a figyelmet.

