



Az EKB Ellenőrzési chartája

(hatálybalépés időpontja: 2016. május 3.)

Az Európai Központi Bank (EKB) Igazgatósága az Ellenőrzési chartában az EKB Belső Ellenőrzési Igazgatóságának (BEI) célját, hatás- és feladatkörét határozza meg, valamint megfogalmazza a BEI-nek a bank szervezetirányításában betöltött szerepét.

A BEI független és objektív biztosító és tanácsadói szolgáltatást nyújt, amellyel célja az értékteremtésen túl az EKB működésének, tevékenységének és munkafolyamatainak javítása. Úgy segíti a bankot céljainak megvalósításában, hogy a kockázatkezelési, szervezetirányítási és kontrollfolyamatokat szisztematikus, jól szervezett módszertani szemlélet alapján értékeli, illetve teszi eredményesebbé és hatékonyabbá. Az EKB teljes működése, minden tevékenysége és munkafolyamata képezheti belső ellenőrzés tárgyát.

A BEI tevékenysége független, az EKB szervezetirányítási rendszerében a harmadik védelmi vonal szerepét tölti be. Az EKB-nak a belső kontrollrendszerek kialakításáért felelős operatív vezetése alkotja az első védelmi vonalat, míg a kockázatkezelési, kontroll-, jogkövetési és felügyelői funkciók a másodikat.

A BEI a fentiek mellett az eurorendszer feladatait és működését (közös komponensek) is felülvizsgálja, összhangban [az eurorendszer/KBER és az egységes felügyeleti mechanizmus \(SSM\) Ellenőrzési chartájával](#). További feladata az eurorendszer, a KBER, illetve az SSM ellenőrzési tervének megvalósítása. Ennek keretében koordinálja a három rendszernek a KBER és az EKB alapokmányában, valamint a Tanács 1024/2013/EU rendeletében¹ meghatározott feladatainak és tevékenységeinek, ezek kiegészítő folyamatainak és a velük járó kockázatoknak, illetve azon tevékenységeknek a belső ellenőrzését, amelyekről az Igazgatóság, a Kormányzótanács vagy az Általános Tanács (a továbbiakban „az EKB döntéshozó testületei”) határozott. A fentiek magukban foglalják az ellenőrzési módszertan és normák kidolgozásában és harmonizációjában való közreműködést is.

1 Függetlenség, objektivitás

A BEI – függetlenségét biztosítandó – közvetlenül az EKB elnökének tartozik beszámolóval. Sem a BEI, sem az egyes belső ellenőrök nem bírnak hatáskörrel az ellenőrzött tevékenységet illetően, azért nem tartoznak közvetlen felelősséggel; a belső ellenőröknek továbbá feladataik ellátása során kerülniük kell az összeférhetetlenséget. Amennyiben a BEI vagy valamely ellenőr függetlensége vagy pártatlansága sérül, ezt az EKB vezetésének megfelelő szintjén, valamint az EKB

¹ A Tanács 1024/2013/EU rendelete (2013. október 15.) az Európai Központi Banknak a hitelintézetek prudenciális felügyeletére vonatkozó politikákkal kapcsolatos külön feladatokkal történő megbízásáról (HL L 287., 2013.10.29., 63–89. o.).

döntéshozó testületeinek jelenteni kell. A BEI az Igazgatóságnak és a Belső Ellenőrzési Bizottságnak évente adott jelentésben erősíti meg szervezeti függetlenségét.

2 Szakértelem és kellő szakmai gondosság

A BEI és minden egyes ellenőr a Belső Ellenőrök Intézete (Institute of Internal Auditors – IIA) által a belső ellenőrzés szakmai gyakorlatáról lefektetett nemzetközi normák (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing), illetve az intézet Etikai kódexe szerint jár el.

A BEI szakértelemmel és kellő szakmai gondossággal végzi feladatait, biztosítva, hogy munkatársai együttesen rendelkezzenek a feladatok ellátásához szükséges ismeretekkel, készségekkel.

3 Feladatköre

A BEI az EKB Igazgatósága által elfogadott ellenőrzési tervben szereplő ellenőrzési kötelezettségeket látja el.

Az ellenőrzési terv módosítható. A BEI az Igazgatóság, az elnök, illetve az alelnök engedélyével vagy kérésére eseti ellenőrzést és más tevékenységet végezhet. Ezenfelül kivételes esetben saját kezdeményezésre eseti jelleggel is beavatkozhat, feltéve, hogy erről indokolatlan késedelem nélkül tájékoztatja az Igazgatóságot.

A Belső Ellenőrzési Igazgatóság:

1. kockázatalapú módszertan alapján előkészíti az EKB ellenőrzési tervét az EKB Igazgatóságának jóváhagyására, majd az elfogadott tervet a felső vezetés elé terjeszti, amely felülvizsgálhatja és módosíthatja;
2. megvalósítja a bank ellenőrzési tervét, azaz biztosítási és tanácsadói tevékenységet, valamint vizsgálatot végez;
3. a biztosítási és tanácsadói tevékenység, valamint a vizsgálat eredményeit közli az EKB Igazgatóságával és szükség szerint az érintett szervezeti egységgel;
4. évente beszámol az Igazgatóságnak a bank ellenőrzési tervének teljesítéséről és egyéb fontos intézkedésekről;
5. nyomon követi és értékeli az ellenőrzési ajánlások megvalósulási státuszát, és beszámol róla az EKB Igazgatóságának, valamint szükség szerint az érintett szervezeti egységeknek;
6. koordinálja az EKB-nak az Európai Számvevőszékkel, a bank külső könyvvizsgálóival, egyéb ellenőrző testületekkel, továbbá a szakmai közösséggel fenntartott kapcsolatait;

7. tanácsot ad a helyes irányítás előmozdítása, a csalás, korrupció és egyéb illegális tevékenység megelőzése érdekében.

A BEI igazgatója Belső ellenőrzési kézikönyvben határozza meg e Charta keretében a Belső Ellenőrzési Igazgatóság működésének alapelveit.

4 Információkba való betekintés

A BEI-nek a feladatai ellátása érdekében minden szükségesnek ítélt személyhez, nyilvántartáshoz, információhoz, rendszerhez és vagyontárgyhoz hozzáférést kell biztosítani. Minden kért információt valósághűen, hiánytalanul és megfelelő gyorsasággal a rendelkezésére kell bocsátani. Emellett kérhet folyamatos (csak olvasásra jogosító) betekintést is az informatikai rendszerekbe, adatokba. Haladéktalanul értesíti továbbá az EKB Igazgatóságát és a Belső Ellenőrzési Bizottságot minden olyan kísérletről, amely kötelességei ellátásának akadályozására irányul.

A BEI tiszteletben tartja a kapott információk értékes mivoltát és tulajdonjogát, és nem adja ki őket megfelelő felhatalmazás nélkül, kivéve amennyiben a közzététel törvényi vagy szakmai kötelessége.

5 Jelentés nemkívánatos eseményről

Jelentős kedvezőtlen esemény előfordulása esetén az EKB szervezeti egységei haladéktalanul tájékoztatják a Belső Ellenőrzési Igazgatóságot. Ebben a tekintetben jogában áll, hogy a kedvezőtlen események és a változások adatbázisaiba állandó (csak olvasásra szóló) betekintést kérjen.

6 Kapcsolat a Számvizsgáló Bizottsággal

Lásd a [Számvizsgáló Bizottság megbízását](#).

7 Minőségbiztosítás

A Belső Ellenőrzési Igazgatóság szolgáltatásainak jobb színvonala érdekében minőségbiztosító és -javító programot folytat, amely folyamatos és időszakos felülvizsgálatot, továbbá időszakos belső és külső minőségvizsgálatot foglal magában.

8 Közigazgatási vizsgálatok

A belső közigazgatási vizsgálatokról szóló, 2006/01 számú körrendelet rendelkezései értelmében a Belső Ellenőrzési Igazgatóság szükség szerint nyomozati tevékenységet és közigazgatási vizsgálatot végezhet, amelynek során a belső ellenőrzési igazgató tölti be a fő vizsgálatvezető szerepét.

Annak érdekében, hogy ezen feladatok során megőrizze pártatlanságát, az igazgatóság gondoskodik a közigazgatási vizsgálatok és a biztosítási tevékenységgel kapcsolatos tevékenységek szervezeti elkülönítéséről.

9 Ellenőrzési megállapítások: cselekvési terv végrehajtása

A szervezeti egységek cselekvési tervet hajtanak végre az ellenőrzés során tett megállapítások orvoslása céljából, összhangban az Igazgatóság e témában hozott határozatával², amelynek főbb pontjai az alábbiakban olvashatók.

- A szervezeti egységek az Igazgatóság vonatkozó döntésétől számított egy éven belül cselekvési tervet hajtanak végre az ellenőrzés során tett megállapítások kezelése céljából.
- A szervezeti egységek a cselekvési terveik megvalósítását fő teljesítménymutatók alkalmazásával mérik, és évente két alkalommal beszámolnak a mutatók alakulásáról.
- Amennyiben a Belső Ellenőrzési Igazgatóság nem ért egyet a cselekvési tervvel, illetve a szervezeti egység által előírányzott kötelező végrehajtás időpontjával, az Igazgatóság megvitatja a kérdést. A BEI és a szervezeti egység felelős vezetője meghívást kaphat a megbeszélésre.
- A szervezeti egységek a BEI-vel együttműködve, az esetleges problémák megelőzése végett, még a nemteljesítés előtt az Igazgatóság jóváhagyását kérik, hogy a korábban elfogadott cselekvési terveket módosíthassák vagy a feladatokat átcsoportosíthassák.

² Az Igazgatóság 2007. szeptember 11-i, 543. ülésén elhangzottak összefoglalója, 14. napirendi pont.