



A Magyar Posta Zrt. Kiszervezési Politikája

A 12/2022. MNB ajánlás 180. pontja szerint, a pénzügyi szervezetnek rendelkeznie kell az irányítási funkciót betöltő testület által jóváhagyott kiszervezési politikával.

A Kiszervezési Politika a Kiszervezési szabályzat (a továbbiakban: Szabályzat) mellékletét képezi.

A Kiszervezési Politika a Magyar Posta Zrt. (a továbbiakban: Magyar Posta Zrt. vagy Társaság) kiszervezési szabályzatának alapját képezi.

A Kiszervezési Politika célja, megjelenése

A Kiszervezési Politika célja annak bemutatása, hogy a Magyar Posta Zrt. hogyan, milyen elvek mentén határozza meg a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásához kapcsolódóan külső szervezetek bevonását.

A Társaságtól független társaságok felé, továbbá a Társaság leányvállalatai felé történő kiszervezés témakörére egyaránt kiterő kiszervezési politikában – az ágazati jogszabályok előírásait szem előtt tartva – a Társaság meghatározza azokat a szolgáltatásait, tevékenységeit és funkcióit, amelyet ki kíván szervezni, és értékeli a kiszervezésnek a pénzügyi vállalat működésére gyakorolt hatásait és kockázatait, továbbá meghatározza azon vállalkozások kiválasztásának elveit és szempontjait, akikkel kiszervezési szerződést kíván kötni. Ez utóbbi tekintetben a Társaság a kiszervezési szerződés megkötése előtt minden esetben megvizsgálja, hogy a kiszervezett tevékenységet végző (beleértve az alvállalkozóit is) megfelelő etikai szttenderdekkel és üzletvezetési gyakorlattal, valamint a funkció ellátásához elegendő kapacitással és szakértelemmel, előírt engedélyekkel rendelkezik-e.

Azzal kapcsolatos részletszabályokat, hogy a Posta,

- milyen típusú szolgáltatást, tevékenységet kíván kiszervezni (pl. a pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódó informatikai rendszerek működtetése, karbantartása, fejlesztése)
- milyen kockázatot vállal fel a kiszervezés megteremtésével,
- a kiszervezésben érintett partnernek - akivel kiszervezési szerződés megkötése tervezett - milyen feltételeknek kell megfelelnie.
- fentiek meghatározása érdekében milyen, a szerződéskötést megelőző, (ellenőrzési, átvilágítási, kockázatelemzési) illetve azt követően, milyen nyomonkövetési feladatokat, folyamatokat szükséges elvégezni, a társterületek vonatkozó szabályzatai¹ tartalmazzák
- milyen okból kerül sor a kiszervezésre (pl. gazdaságosság, hiányzó saját kapacitás stb.)

¹ 27/2021. vezérigazgatói utasítás - Compliance Szabályzat

30/2017. vezérigazgatói utasítás - Szerződéskötési Szabályzat

83/2014. vezérigazgatói utasítás - Vállalati Integrált Kockázatkezelési Szabályzat

3/2017. törzskari főigazgatói rendelkezés - Társasági adatszolgáltatás rendje

A kiszervezés alapelvei

A kiszervezés tekintetében a Társaság köteles érvényre juttatni az alábbi alapelveket:

a) A Társaság a kiszervezési szerződés hatályba lépését követően is teljes mértékben felelős marad az általa alkalmazandó ágazati jogszabályokban meghatározott kötelezettségei teljesítéséért., de ezzel együtt felelős azért, hogy a Külső Szolgáltató a kiszervezett tevékenységet a vonatkozó előírásoknak és elvárásoknak megfelelően, a tőle elvárható gondossággal működtesse

b) Kiszervezés esetében az adott funkcióra vonatkozó jogszabályi- és egyéb előírások, elvárások (például egyéb szabályozó eszközök, szokványok, szakmai és etikai sztenderdek) továbbra is érvényesek maradnak.

c) A kiszervezés nem eredményezheti a vezető testületek felelősségének és a vezető állású személy hatáskörének átadását, valamint a kiszervezésre való hivatkozás nem eredményezheti a vezető testületi tagok és kulcsfontosságú pozíciót betöltő személyek tekintetében meghatározott alkalmassági követelmények és elvárások enyhítését.

d) Az arányos alkalmazást illetően, a Társaság csak olyan külső szolgáltatóval köt kiszervezési szerződést, amely a kiszervezéssel összefüggésben megfelelő szervezeti keretekkel és elégséges erőforrásokkal rendelkezik a jogszabályi- és egyéb előírásoknak, elvárásoknak (például egyéb szabályozó eszközök, szokványok, szakmai és etikai sztenderdek) való megfelelés biztosítására.

e) A kiszervezési tevékenység nem eredményezheti a Társaság olyan funkcióinak jelentős vagy teljes mértékű kiszervezését, amely a Posta, mint pénzforgalmi szolgáltató fő tevékenységének lényegét jelenti. Ennek értékelése során valamennyi kiszervezési tevékenység értékelése során a Társaság az alábbi szempontokat veszi figyelembe:

ea) a kiszervezési szerződés által közvetlenül érintett eszközöknek a Posta mérlegfőösszegéhez viszonyított aránya,

eb) a kiszervezési szerződés keretében kezelt funkciók jelentősége a Posta kockázati profilja és jövedelemtermelő képessége szempontjából,

ec) a Külső Szolgáltató által és a Társaság által ellátott funkciók jellege, típusa,

ed) a Külső Szolgáltató a Társaság leányvállalata-e.

f) A belső kontroll funkciók operatív feladatainak kiszervezése esetén is biztosított a kiszervezett kritikus vagy fontos funkciók kockázatainak beazonosítása és kezelése.

g) A kiszervezés nem eredményezhet változást a tevékenység végzésére jogosító engedély megszerzéséhez szükséges feltételek teljesítésében, és nem veszélyeztetheti a Magyar Posta Zrt. mint pénzforgalmi szolgáltató működéséhez szükséges engedélyekre vonatkozó feltételek mindenkori meglétét.

h) valamely funkció kiszervezése nem akadályozhatja a Társaság irányítási és belső kontroll funkcióinak gyakorlását, valamint külső (könyvvizsgáló, felügyeleti hatóság stb.) ellenőrzését, különösen az MNB feladatainak ellátását.

i) A következő hatáskörök kiszervezés keretében külső szolgáltatók részére át nem ruházhatók:

ia) A Társaság kiszervezésekkel összefüggő önálló döntéshozatalának hatásköre, ideértve a már kiszervezett funkciókkal kapcsolatos döntéseket is.

ib) meglévő és tervezett kiszervezési szerződésekkel kapcsolatos kockázatok megfelelő azonosítása, értékelése, kezelése és csökkentése,

ic) A vonatkozó adat- és titokvédelmi előírások betartását biztosító, az adatokat és információkat érintő titoktartási megállapodások alkalmazása és az ezeknek való mindenkorai megfelelés biztosítása.

j) A Társaság üzletmenetének, valamint a nyújtott szolgáltatások rendjének fenntartása a kiszervezés során veszélybe nem kerülhet. Ennek bekövetkezése esetén a tevékenység azonnali visszaszervezése indokolt.

k) A felek kölcsönös kötelessége az egymással való konstruktív együttműködés és a Társaság és a Külső Szolgáltató közötti információáramlás biztosítása.

l) A kritikus vagy fontos funkciók kiszervezése tekintetében - szükség esetén - az alábbi intézkedések valamelyikének a szolgáltatás nyújtás folytonosságának biztosításához szükséges időtartamon belüli végrehajtása a Társaság kötelessége:

la) a funkció ellátásával más külső szolgáltató megbízása,

lb) a funkció Társaság által történő újbóli ellátása (visszaszervezés után),

lc) az adott funkciótól függő üzleti tevékenységek felfüggesztése.

Megfelelősbiztosítási tevékenység

A Társaság vonatkozásában a megfelelőség biztosítási tevékenységgel összefüggő feladatokat a compliance szakterület végzi, a Compliance Szabályzat részletszabályainak megfelelően.

A Társaság az MNB elvárásai (12/2022. MNB ajánlás) alapján kritikus vagy fontos funkció kiszervezésének vagy kiemelten fontos feladatkörök vagy tevékenységek kiszervezésének minősülő tevékenységet ellátó külső szolgáltatók számára biztosítja a megfelelőség biztosítási tevékenységgel összefüggő oktatást.

Kiválasztás elvei, szempontjai - Döntés a kiszervezésről

A Magyar Posta Zrt. mint pénzforgalmi szolgáltató a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó egyes tevékenységeit jogszabály alapján kiszervezheti.

Alapvetések:

- A költség-haszon elv mérlegelés alapján a Magyar Posta Zrt. vezetése dönt külső partner bevonásáról.
- A törvényi kereteken belül a cégcsoport tagjai közötti munkamegosztás kölcsönösen előnyös feltételeinek megteremtése.

A kiszervezéshez kapcsolódó feladatok, annak érdekében, hogy a munkamegosztás, a feladatok végrehajtásának folyamata, valamint a felelősségi körök is rögzítettek legyenek, Szabályzatban kerültek meghatározásra. Itt kerültek rögzítésre a kiszervezéssel kapcsolatos belső irányítási és kontroll követelmények, melyek a kiszervezésről való döntést készítik elő, illetve a kapcsolódó szakterületi szabályozások tartalmazzák az előzetes átvilágítás, rendszeres felülvizsgálatok, kockázatértékeléssel összefüggő feladatok részletszabályait.

Alapelve, hogy tevékenység kiszervezésére csak jól körülhatárolt szempontrendszer alapján kerülhet sor, a kockázati szempontok mérlegelésével és a kiszervezés nem akadályozhatja a Magyar Posta Zrt. belső kontroll funkcióinak gyakorlását és külső ellenőrzését.

A Kiszervezés kockázatának kezelése és kontroll funkció gyakorlása

A kiszervezés sikeressége érdekében a kiszervezéssel járó kockázatokat minimalizálni kell.

A kiszervezés megvalósításában résztvevő szervezeti egységek célja, hogy elősegítsék a jogszabályoknak megfelelő, zavartalan és eredményes együttműködést a kiválasztott partnerrel, hogy kiküszöböljék a jogi szankciókat, minimalizálják a pénzügyi veszteség keletkezésének, vagy hírnévromlás kockázatát.

Fentiek kapcsán különbséget kell tenni a kritikus vagy fontos funkciók kiszervezése és annak nem minősülő kiszervezési megállapodások vonatkozásában.

Az egyes kontroll funkciók jelentéseikkel biztosítják a menedzsment megfelelő tájékoztatását a kiszervezett funkciók működéséről, hogy szükség esetén mielőbb be lehessen avatkozni.

A kiszervezett tevékenység jogszabályi megfelelése érdekében a Társaság belső ellenőrzéseket végző szervezeti egységei évente, meghatározott fókuszok mentén, szűrőpróbaszerűen felülvizsgálják a kiszervezett tevékenységet végző partnerekkel kötött szerződések tartalmát, azok jogszabályi megfelelését, valamint kezelésük körülményeit és a kiszervezett tevékenységet ellátó Szolgáltatók kiszervezett funkciók ellátásához használt informatikai rendszereinek megfelelését.

Közreműködő igénybevétele

Amennyiben a kiszervezési megállapodás lehetővé teszi közreműködő igénybevételét, elvárt, hogy a kiszervezési megállapodás:

- a) meghatározza azokat a funkciókat, amelyek kockázatának esetében közreműködő igénybevétele nem megengedett,
- b) meghatározza a közreműködő igénybevételére vonatkozó feltételeket, beleértve azt is, hogy a vonatkozó jogszabályi előírásokat figyelembe véve a közreműködő igénybe veheti további közreműködőt és ha igen, hány további szinten,
- c) a pénzügyi szervezet és a külső szolgáltató közötti szerződéses kötelezettségek teljesítésének biztosítása érdekében a közreműködő tekintetében rögzítse a Magyar Nemzeti Bank 7/2020. számú külső szolgáltatások igénybevételéről szóló ajánlásának 47. pont f)-p) alpontjában meghatározottakat,
- d) a pénzügyi szervezet és a külső szolgáltató közötti szerződéses kötelezettségek teljesítésének biztosítása érdekében rögzítse a közreműködőt illetően a külső szolgáltató ellenőrzési kötelezettségét,
- e) kimondja, hogy közreműködő adattárolást, - kezelést és - feldolgozást csak a pénzügyi szervezet előzetes írásos hozzájárulásával folytathat,
- f) tartalmazza, hogy a külső szolgáltató közreműködő minden tervezett igénybevételéről, valamint a közreműködő igénybevételét érintő lényeges változásról, különösen, amely hatással lehet a pénzügyi szervezet és a külső szolgáltató közötti szerződéses kötelezettségek teljesítésére, köteles előzetesen tájékoztatni a pénzügyi szervezetet. A közreműködőt érintő lényeges változásnak tekintendő az új közreműködő igénybevétele és az értesítési időszak módosítása, melynek kellően hosszúnak kell lennie ahhoz, hogy a pénzügyi szervezet fel tudja mérni a kockázatok alakulását.
- g) biztosítsa, hogy közreműködő igénybevétele, valamint a közreműködőt érintő lényeges változás csak a pénzügyi szervezet előzetes hozzájárulása mellett legyen lehetséges, vagy a pénzügyi szervezetnek más módon legyen joga ezek megakadályozására.

Kiszervezéssel összefüggő érdekkonfliktusok² Érdekkonfliktusok kezelése

A Társaság a kiszervezésekkel összefüggésben az érdekkonfliktusokat azonosítja, valamennyi kiszervezés esetén vizsgálja, és kezeli. A kezelésükre vonatkozó részletszabályokat a – mindenkor hatályos Compliance Szabályzat, az Összeférhetetlenségi Politika, illetve a mindenkor hatályos Foglalkoztatási Szabályzat tartalmazza.

A Kiszervezési Politika felülvizsgálata

A Kiszervezési Politikát évente, illetve a Szabályzat valamennyi felülvizsgálata alkalmával, valamint minden jelentősebb, a kiszervezési gyakorlat szempontjából releváns, a pénzügyi szervezetet érintő jelentős esemény esetén felül kell vizsgálni és szükség esetén módosítani annak érdekében, hogy tükrözze a piaci fejleményeket és a legjobb gyakorlatokat, a kiszervezéssel kapcsolatos szervezeti döntéseket, illetve, hogy hozzájáruljon a kiszervezéssel járó kockázatok csökkentéséhez.

Budapest, 2025. július. 30.



dr. Láng Géza Károly
elnök-vezérigazgató

² Magyar Nemzeti Bank 12/2022 (VIII.11.) számú ajánlása a a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról

