

# AZ MNB 2019. évi prudenciális ellenőrzési terve

<b>Ellenőrzés tárgya:</b>	<p>Az MNB tv. 4. § (9) bekezdése szerinti felügyeleti feladatok ellátása érdekében az MNB tv. 39. §-ában meghatározott törvények hatálya alá tartozó személy és szervezet működésére és tevékenységére vonatkozó, törvényben, MNB rendeletben és egyéb jogszabályban – ideértve az MNB tv. 40. §-ában hivatkozott uniós jogi aktusokat is– foglalt rendelkezések betartásának ellenőrzése, valamint a kockázatok feltárása és a kockázatkezelési folyamatok megfelelőségének értékelése.</p> <p>A folyamatos felügyelés és a törvény által előírt ellenőrzési eljárások keretében vizsgált generális keretrendszeren túlmenően az MNB az alábbi kiemelt ellenőrzési célterületek vizsgálatát irányozza elő a felügyeleti és fogyasztóvédelmi eljárások során.</p>
<b>Ellenőrzések kiemelt szempontjai:</b>	<p><b>Pénzpiac</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Pénzügyi visszaélésekkel szembeni hatékony fellépés</li><li>▪ Adatszolgáltatások adatminőségének biztosítása – „0” tolerancia az adathibával szemben</li><li>▪ A bankok üzleti modelljének elemzése a tevékenységük életképessége és a pénzügyi rendszer egészséges működésének fenntartása szempontjából</li><li>▪ IFRS-re történő átállás megfelelősége</li><li>▪ Fedezetek értékelési gyakorlata</li><li>▪ Makroprudenciális előírásoknak való megfelelés</li><li>▪ Nemteljesítő hitelek (NPL) szektorszintű arányának további csökkenése</li><li>▪ Hitelezési tevékenység megfelelősége</li><li>▪ Projekthitelezés kockázatainak monitoringja</li><li>▪ A felügyelt intézmények belső védelmi vonalainak működése és függetlensége</li><li>▪ IT stratégia megfelelősége, felkészülés a Fintech-re</li><li>▪ A pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás kockázata</li></ul> <p><b>Biztosítási szektor</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Pénzügyi visszaélésekkel szembeni hatékony fellépés</li><li>▪ Adatszolgáltatások adatminőségének biztosítása – „0” tolerancia az adathibával szemben</li><li>▪ Szolvencia II-re vonatkozó előírások megfelelő alkalmazásának ellenőrzése</li><li>▪ Az IDD szabályozás biztosítók általi maradéktalan implementálása</li><li>▪ Személyi sérüléssel kapcsolatos károk rendezésének tartalma és összecszerúsége</li><li>▪ Biztosítói unit-linked eszközalapok befektetési tranzakcióinak célszerűségi, piacszerűségi, költséghatékony szempontú napi monitorozása</li><li>▪ A pénzmosás- és a terrorizmus-finanszírozás kockázata</li></ul> <p><b>Tőkepiac, piacfelügyelet</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Ügyfélkövetelések rendelkezésre állását, prudens kezelését veszélyeztető magatartások, visszaélések</li><li>▪ Piaci, működési kockázatok felismerésének késedelve a rendszeres adatszolgáltatások tartalmi, adatminőségi hiányossága okán</li><li>▪ A rendszeres és rendkívüli tájékoztatások, illetve a nyilvános kibocsátók konszolidációs kötelezettsége - kiemelt figyelemmel azon kibocsátókra, melyek a transzparens működés elveit több esetben, vagy súlyosan sértették</li><li>▪ A befektetési alapok piaci sérülékenysége, likviditási kockázatai</li><li>▪ Engedély nélküli forrásgyűjtési tevékenységek térnyerésének megelőzése</li><li>▪ Befektetők érdekeinek, illetve a tőkepiac szabályozottságának sérelme a MiFID II /MiFIR szabályrendszernek való nem teljes körű megfelelés nyomán</li></ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Érdekkonfliktus a befektetési szolgáltatók és az ügyfelek között a forgalmazási tevékenység keretében elfogadott jutalék révén</li> <li>▪ A pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás kockázata</li> </ul> <p><b>Független biztosítási- és pénzüpi közvetítők</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Pénzügyi visszaélésekkel szembeni hatékony fellépés</li> <li>▪ Adatszolgáltatások adatminőségének biztosítása – „0” tolerancia az adathibával szemben</li> <li>▪ A közvetítők becsületes, tisztességes, szakszerű értékesítésének biztosítása az IDD és a hozzá kapcsolódó EU-s rendeletek betartatásának fogyasztóvédelemmel integrált ellenőrzésével</li> </ul> <p><b>Pénztári szektor</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Pénzügyi visszaélésekkel szembeni hatékony fellépés</li> <li>▪ Adatszolgáltatások adatminőségének biztosítása – „0” tolerancia az adathibával szemben</li> <li>▪ A pénztári befektetési tranzakciók célszerűségi, piacszerűségi, költséghatékony szempontú napi monitorozása</li> <li>▪ Belső kontrollrendszer hatékonysága</li> <li>▪ A pénztárak üzleti modellje megalapozottsága</li> </ul> <p><b>Fogyasztóvédelem</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Követeléskezelők MNB Ajánlásnak való megfelelése</li> <li>▪ A fogyasztókkal kötendő hitelkártya-szerződések általános szerződési feltételei</li> <li>▪ A kamatkockázatra vonatkozó tájékoztatások megértése a lakossági jelzáloghitelezés esetében</li> <li>▪ A felügyelt intézmények által alkalmazott levélsablonok megfelelősége</li> <li>▪ MiFID II fogyasztóvédelmi rendelkezéseinek érvényesülése</li> <li>▪ A nem kívánatos pénzügyi termékekkel szembeni fellépés</li> <li>▪ A biztosítási szektort érintő új előírások érvényesülése, különös tekintettel a KID-es tájékoztatásra és az igényfelmérésre</li> <li>▪ A fogyasztóvédelmi szabályok érvényesülése gépjárműlizing esetében</li> </ul>
<b>Ellenőrzött intézmények típusa, tervezett ellenőrzések száma intézménytípusonként</b>	Összesen 38 pénzüpi, 15 biztosítói, 19 pénztári, 6 közvetítői és 46 tőkepiaci ellenőrzés, valamint 25 pénzmosás- és terrorizmus-finanszírozási vizsgálat lefolytatására kerül sor.
<b>Ellenőrzések ütemezése:</b>	Az ellenőrzések az év során folyamatosan zajlanak.
<b>Ellenőrzési időszak:</b>	A hatósági ellenőrzés a megkezdésének időpontjától a helyszíni vizsgálat befejezésének, illetve a tényállás megállapításához szükséges utolsó dokumentumok beérkezésének időpontjáig tart.
<b>Ellenőrzés eszköze(i):</b>	<p>Az ellenőrzési eljárás során az MNB átfogó vizsgálatot, célvizsgálatot, több személynél és szervezetnél témavizsgálatot végez, illetve felügyeleti ellenőrzést folytat. Az MNB a határozatainak teljesülését utóvizsgálat keretében vagy adatszolgáltatás alapján ellenőrzi.</p> <p>Az ellenőrzés lehet helyszíni vagy helyszínen kívüli.</p> <p>A vizsgálat során értékelésre kerülnek az intézmények által rendelkezésre bocsátott dokumentumok és adatok, az intézmény munkatársaitól és vezetőitől szóban kapott tájékoztatások.</p> <p>A folyamatok megismerésének eszközei a szabályzatok meglétének és gyakorlati alkalmazásának vizsgálata, az interjúkészítés, az alkalmazott informatikai rendszerek áttekintése és az ott rögzített, valamint az MNB részére küldött jelentések adataiból szerzett információk.</p>