**A Magyar Nemzeti Bank 2020. évi prudenciális ellenőrzési terve**

|  |  |
| --- | --- |
| **Ellenőrzés tárgya:**  | 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. 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. |
| **Ellenőrzések kiemelt szempontjai:**  | **Pénzpiac*** IFRS alkalmazás megfelelősége
* Fedezetek értékelési gyakorlata
* Makroprudenciális előírásoknak való megfelelés
* Nemteljesító hitelek (NPL) szektorszintű arányának további csökkenése
* Hitelezési tevékenység megfelelősége
* A projekthitelezés kockázatainak monitoringja
* A felügyelt intézmények belső védelmi vonalainak működése és függetlensége
* A pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás kockázata
* A fogyasztókkal kötendő hitelkártya-szerződések általános szerződési feltételei
* A nem bankcsoporti pénzügyi vállalkozások saját és jegyzett tőkéjére vonatkozó jogszabályi előírások betartásának fokozott figyelemmel kísérése, és ezen intézmények adatszolgáltatási mulasztásainak hatékony szankcionálása
* Az Azonnali Fizetési Rendszer követelmények ellenőrzése
* Elavult IT rendszerek kiemelt vizsgálata
* PSD2 követelmények ellenőrzése
* A fizetési számla-, hitel- és betéti termékekhez kapcsolódó, szerződéskötést, illetve a szerződés megszűnését követő tájékoztatások megfelelőségének ellenőrzése
* A Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitelek ellenőrzése

**Biztosítási szektor*** Az IDD szabályozás biztosítók általi maradéktalan implementálása
* Személyi sérüléses KGFB károk rendezésének tartalma és összegszerűsége
* Biztosítói unit-linked eszközalapok befektetési tranzakcióinak célszerűségi, piacszerűségi, költséghatékony szempontú napi monitorozása
* A biztosítási szektort érintő új előírások érvényesülése, különös tekintettel a KID-es tájékoztatásra és az igényfelmérésre
* A minősített fogyasztóbarát termékek megfelelőségének ellenőrzése
* Elavult IT rendszerek kiemelt vizsgálata
* Az IDD-ben foglalt előírások teljesülése az utasbiztosítások területén

**Tőkepiac, piacfelügyelet*** Ügyfélkövetelések rendelkezésre állását, prudens kezelését veszélyeztető magatartások, visszaélések visszaszorítása
* A nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírok kibocsátóit terhelő rendszeres és rendkívüli tájékoztatási kötelezettség, kiemelt figyelemmel a szabályozott piacra bevezetett értékpapírt kibocsátókra, valamint azon kibocsátókra, melyek a transzparens működés elveit több esetben vagy súlyosan sértették
* A befektetési alapok piaci sérülékenysége, likviditási kockázatai
* Engedély nélkül működő szereplők visszaszorítása, kiemelt figyelemmel a jogosulatlanul végzett forrásgyűjtési tevékenységek térnyerésének megelőzésére
* A MiFIDII/MiFIR szabályozás fogyasztóvédelmi előírásainak ellenőrzése
* A MiFIDII szabályozás ösztönzőkre vonatkozó előírásainak ellenőrzése a befektetési szolgáltatók forgalmazási tevékenységének keretében elfogadott jutalékok tekintetében
* Elavult IT rendszerek kiemelt vizsgálata
* PSD2 követelmények ellenőrzése

**Független biztosítási- és pénzpiaci közvetítők** * Etikus közvetítői értékesítés tematikus vizsgálatokkal történő ellenőrzése
* Elavult IT rendszerek kiemelt vizsgálata
* Közvetítői adatszolgáltatások határidőben való, hibátlan teljesítése

**Pénztári szektor*** A pénztári befektetési tranzakciók célszerűségi, piacszerűségi, költséghatékony szempontú napi monitorozása
* Belső kontrollrendszer hatékonysága
* A pénztárak üzleti modelljének megalapozottsága
* IT biztonság megfelelőségének vizsgálata a pénztáraknál
* A befektetési politika megfelelőségének és a tényleges eszközösszetétellel való összhangjának vizsgálata
* Elavult IT rendszerek kiemelt vizsgálata
 |
| **Ellenőrzött intézmények típusa, tervezett ellenőrzések száma intézménytípusonként**  | Összesen 44 pénzpiaci, 9 biztosítói, 21 pénztári, 5 közvetítői és 27 tőkepiaci ellenőrzés, valamint 5 önálló pénzmosás- és terrorizmus-finanszírozási témavizsgálat lefolytatására kerül sor.  |
| **Ellenőrzések ütemezése:**  | Az ellenőrzések az év során folyamatosan zajlanak.  |
| **Ellenőrzési időszak:**  | A hatósági ellenőrzés a megkezdésének időpontjától a helyszíni vizsgálat befejezésének, illetve a tényállás megállapításához szükséges utolsó dokumentumok beérkezésének időpontjáig tart.  |
| **Ellenőrzés eszköze(i):**  | 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.Az ellenőrzés lehet helyszíni vagy helyszínen kívüli.A vizsgálat során értékelésre kerülnek az intézmények által rendelkezésre bocsátott dokumentumok és adatok, az intézmény munkatársaitól és vezetőitől szóban kapott tájékoztatások.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.  |