**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. |