**A Magyar Nemzeti Bank 2021. 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, kiemelt figyelemmel IFRS 9 szabályok alkalmazására az értékvesztésképzésben
* Fedezetek értékelési gyakorlata
* Nemteljesítő hitelek (NPL) szektorszintű arányának további csökkenése, az NPL szektorszintű arányának folyamatos monitoringja
* A projekthitelezés kockázatainak monitoringja
* A felügyelt intézmények belső védelmi vonalainak működése és függetlensége
* A nem bankcsoporti pénzügyi vállalkozások saját és jegyzett tőkéjére vonatkozó jogszabályi előírások betartásának fokozott figyelemmel kísérése, és ezen intézmények adatszolgáltatási mulasztásainak hatékony szankcionálása
* Elavult IT rendszerek kiemelt vizsgálata
* Készpénzintenzív tevékenységek fokozott felügyelete
* Tranzitszámlák használatának és ML/TF kockázatainak fokozott vizsgálata
* Pénzváltói tevékenység kiemelt AML/CFT szempontú vizsgálati
* Minősített Fogyasztóbarát Személyi Hitelek (MSZH) megfelelőségének ellenőrzése
* Fizetési moratóriumhoz kapcsolódó fogyasztóvédelmi feladatok
* Hitelkockázati folyamatok a moratórium időszakában és azt követően
* Az ICAAP-ILAAP-BMA kézikönyv szerinti módszertani leírások banki alkalmazásának ellenőrzése
* Online ügyfélazonosítás
* Online szerződéskötés
* Kiberbiztonsági ellenállóképesség ellenőrzése

**Biztosítási szektor*** Az IDD szabályozás biztosítók általi maradéktalan implementálása, termékfelügyelési és -irányítási rendszerre vonatkozó előírások és KID dokumentumok vizsgálata
* A befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításokhoz kapcsolódó automatikus portfóliókezelési, árfolyamfigyelő szolgáltatások vizsgálata
* A Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítások megfelelőségének ellenőrzése
* Elavult IT rendszerek kiemelt vizsgálata
* IFRS 17 felkészülés vizsgálata a biztosítóknál
* KGFB díjkalkulációk biztosításmatematikai megalapozottságának vizsgálata (KGFB körlevél nyomán)
* A biztosítási termékek esetében a bejelentett károk vonatkozásában a szabályzatban előírt határidők teljesülésének ellenőrzése

**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
* A befektetési alapkezelési tevékenységgel kapcsolatban felszámított költségek és díjak ellenőrzése

**Független biztosítási- és pénzpiaci közvetítők** * Etikus közvetítői értékesítés – IDD fókusszal az összeférhetetlenség és érdekkonfliktus kezelése témakörben tematikus vizsgálatokkal történő ellenőrzése
* Elavult IT rendszerek kiemelt vizsgálata
* Közvetítői adatszolgáltatások határidőben való, hibátlan teljesítése
* Biztosításokat érintő átkötések teljes közvetítői piacon történő vizsgálata

**Pénztári szektor*** A pénztári portfóliókat érintő nagyobb kockázatvállalások monitorozása, kiemelt fókusszal az ingatlanbefektetésekre
* Belső kontrollrendszer hatékonysága
* A pénztárak üzleti modelljének megalapozottsága
* A befektetési politika megfelelőségének és a tényleges eszközösszetétellel való összhangjának vizsgálata
* Elavult IT rendszerek kiemelt vizsgálata
* TKMNYP mutató számítás alátámasztása
 |
| **Ellenőrzött intézmények típusa, tervezett ellenőrzések száma intézménytípusonként**  | Összesen 41 pénzpiaci, 7 biztosítói, 15 pénztári, 5 közvetítői és 28 tőkepiaci ellenőrzés, valamint 13 önálló pénzmosás- és terrorizmus-finanszírozási cél- és témavizsgálat, továbbá egy több szektort érintő 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.  |