**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. |