**A Magyar Nemzeti Bank 2022. évi prudenciális ellenőrzési terve**

|  |  |
| --- | --- |
| **Ellenőrzés tárgya:**  | A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (továbbiakban: 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 keretrendszeren túlmenően az MNB az alábbi kiemelt ellenőrzési célterületek vizsgálatát irányozza elő a felügyeleti és fogyasztóvédelmi eljárások során. |
| **Ellenőrzések kiemelt szempontjai:**  | **Pénzpiac*** IFRS9 szabályok alkalmazása az értékvesztésképzésben
* Nemteljesítő hitelek (NPL) szektorszintű arányának csökkenése, az NPL szektorszintű arányának folyamatos monitoringja
* A projekthitelezés kockázatainak monitoringja
* A felügyelt intézmények belső védelmi vonalainak működése és függetlensége, kiemelten a fraud elleni tevékenység megfelelőségére
* Minősített Fogyasztóbarát Személyi Hitelek (MSZH) megfelelőségének ellenőrzése
* Fizetési moratóriumhoz kapcsolódó fogyasztóvédelmi feladatok
* A nem bankcsoporti pénzügyi vállalkozások saját és jegyzett tőkéjére vonatkozó jogszabályi előírások betartásának fokozott figyelemmel kísérése, és ezen intézmények adatszolgáltatási mulasztásainak hatékony szankcionálása
* Kiberbiztonsági ellenállóképesség ellenőrzése
* Tranzitszámlák használatának és ML/TF[[1]](#footnote-2) kockázatainak fokozott vizsgálata
* Fizetési késedelemmel érintett szerződések kezelésével kapcsolatos fogyasztóvédelmi ajánlás ellenőrzése
* Incidenskezelés vizsgálata
* Jogosultságkezelés
* Naplózás
* Covid és moratórium utáni tőkemegfelelés felülvizsgálata

**Biztosítási piac*** Az IDD[[2]](#footnote-3) szabályozás biztosítók általi maradéktalan implementálása, termékfelügyelési és -irányítási rendszerre vonatkozó előírások és KID dokumentumok vizsgálata
* A Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítások megfelelőségének ellenőrzése
* IFRS17 felkészülés vizsgálata a biztosítóknál
* KGFB[[3]](#footnote-4) díjkalkulációk biztosításmatematikai megalapozottságának vizsgálata (KGFB körlevél nyomán)
* A nem-életbiztosítási termékek esetében a bejelentett károk vonatkozásában a jogszabályban előírt határidők teljesülésének ellenőrzése.

**Felügyeleti engedéllyel rendelkező pénzpiaci és biztosításközvetítők*** Etikus közvetítői értékesítés – IDD fókusszal az összeférhetetlenség és érdekkonfliktus kezelése témakörben vizsgálatokkal történő ellenőrzése
* Biztosításokat érintő átkötések teljes közvetítői piacon történő vizsgálata
* IDD vizsgálatok tapasztalatai alapján a biztosításközvetítői piac felügyeleti eszközökkel történő, a teljeskörű megfelelés irányába ható terelése, illetve ezen eszközök hatásának a gyakorlatban történő ellenőrzése
* Közvetítői adatszolgáltatások keresztellenőrzése, a részadatok összefüggésein keresztüli ellenőrzése

**Pénztári piac*** A pénztári portfóliókat érintő nagyobb kockázatvállalások monitorozása
* Belső kontrollrendszer hatékonysága
* A pénztárak üzleti modelljének megalapozottsága, a működés hosszú távú fenntarthatóságának vizsgálata
* TKMNYP mutató számítás alátámasztása

**Tőkepiac, piacfelügyelet*** A nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírok kibocsátóit terhelő rendszeres és rendkívüli tájékoztatási kötelezettség teljesítése, kiemelt figyelemmel a szabályozott piacon jegyzett értékpapírt kibocsátó társaságok az új Egységes Elektronikus Beszámolási Formátumnak (ESEF) való megfelelésére
* Engedély nélkül vagy bejelentés hiányában működő szereplők visszaszorítása, kiemelt figyelemmel a szélesebb értelemben vett jogosulatlanul végzett tevékenységek térnyerésének megelőzésére
* Ügyfélkövetelések rendelkezésre állását, prudens kezelését veszélyeztető magatartások, visszaélések visszaszorítása, safeguarding officer funkció működése
* A befektetési alapok piaci sérülékenysége, likviditási kockázatai, a belső kontrollrendszerek működése
* A MiFID II[[4]](#footnote-5)/MiFIR[[5]](#footnote-6) szabályozás fogyasztóvédelmi fókuszú előírásainak teljesülése, különös tekintettel a befektetési szolgáltatók által a befektetők költségekről szóló tájékoztatására vonatkozó előírásoknak való megfelelésre
* A befektetési alapokban kezelt eszközök értékelése
* Piaci visszaélések visszaszorítása, kiemelt figyelemmel a MAR szerinti jogsértések megelőzésére

**Egyéb piaci szereplők*** Bizalmi vagyonkezelők kiemelt felügyelete
 |
| **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.  |

1. ML/TF: Money Laundering/Terrorist financing [↑](#footnote-ref-2)
2. IDD Insurance Distribution Directive – az Európai Parlament és Tanács 2016/97. számú irányelve a biztosítási értékesítésről [↑](#footnote-ref-3)
3. KGFB: kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás [↑](#footnote-ref-4)
4. MiFID II: Az Európai Parlament és a Tanács 2014/65/EU irányelve (2014. május 15.) a pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról [↑](#footnote-ref-5)
5. MiFIR: Az Európai Parlament és a Tanács 600/2014/EU rendelete (2014. május 15.) a pénzügyi eszközök piacairól és a 648/2012/EU rendelet módosításáról [↑](#footnote-ref-6)