**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)