**2023. évi prudenciális ellenőrzési terv**

|  |  |
| --- | --- |
| **Ellenőrzés tárgya:** | Az MNB tv. 4. § (9) bekezdése szerinti felügyeleti feladatok ellátása érdekében az MNB tv. 39. §-ban meghatározott törvények hatálya alá tartozó személy és szervezet működésére és tevékenységére vonatkozó, törvényben, MNB rendeletben és egyéb jogszabályban – ideértve az MNB tv. 40. és 41. §-ban hivatkozott uniós jogi aktusokat is – foglalt rendelkezések betartásának ellenőrzése. |
| **Ellenőrzések kiemelt szempontjai:** | **Pénzpiac**   * Problémás ügykezelés * Nemteljesítő hitelekből (NPL) eredő kockázatok kezelésének vizsgálata, az NPL kitettségek alakulásának monitoringja * Értékvesztés fedezettség folyamatos monitoringja * A gazdasági válság és az azzal kapcsolatos kormányzati és jegybanki intézkedések hitelintézeti tőkemegfelelésekre gyakorolt hatásának elemzése, a kockázatok időben történő észlelése, szükség esetén határozott felügyeleti fellépés * Tranzitszámlás és non-rezidens kockázatok * Fizetési késedelemmel érintett szerződések kezelésével kapcsolatos fogyasztóvédelmi ajánlás ellenőrzése * Online szerződéskötési folyamatok * Mesterséges intelligencia használatának vizsgálata * Felhő szolgáltatások igénybevétele   **Biztosítási piac**   * Az IDD szabályozás biztosítók általi maradéktalan implementálása, termékfelügyelési és -irányítási rendszerre vonatkozó előírások és KID dokumentumok vizsgálata, különös tekintettel a banki csatornákon értékesített hitelfedezeti biztosításokra * IFRS17 átállás vizsgálata a biztosítóknál * KGFB díjkalkulációk vizsgálata a kárinfláció és a devizaárfolyam függvényében * Mesterséges intelligencia használatának vizsgálata * Felhő szolgáltatások igénybevétele   **Független biztosítási- és pénzpiaci közvetítők**   * 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 * Mesterséges intelligencia használatának vizsgálata * Felhő szolgáltatások igénybevétele   **Pénztári piac**   * A pénztári működés hosszú távú fenntarthatóságának vizsgálata, kiemelt figyelemmel a külső környezeti hatásokra való reagálóképességre, valamint a működésre felhasználható források MNB által prudenciálisan elvárt szintjének való megfelelésre * Környezeti fenntarthatóság megjelenése a befektetésekben és a pénztár működésében * Mesterséges intelligencia használatának vizsgálata * Felhő szolgáltatások igénybevétele   **Tőkepiac**   * Derivatív és egyéb komplex termékek lakossági ügyfelek részére történő értékesítési gyakorlata a befektetési szolgáltatóknál * Mesterséges intelligencia használatának vizsgálata * Felhő szolgáltatások igénybevétele   **Egyéb piaci szereplők**   * Bizalmi vagyonkezelők kiemelt felügyeletes |
| **Ellenőrzések ütemezése:** | Az ellenőrzések az év során folyamatosan zajlanak. |
| **Ellenőrzés eszköze(i):** | Az ellenőrzési eljárás során az MNB átfogó vizsgálatot, (pénzügyi csoportnál csoportvizsgálatot), célvizsgálatot, rendkívüli célvizsgálatot és több személynél és szervezetnél témavizsgálatot végez. Az MNB a határozatainak teljesülését utóvizsgálat keretében vagy adatszolgáltatás alapján ellenőrzi. Az MNB hivatalból felügyeleti ellenőrzést folytat le.  Az ellenőrzés lehet helyszíni vagy helyszínen kívüli.  Az ellenőrzési eljárás során értékelésre kerülnek – egyebek között – az ellenőrzött intézmény által rendelkezésre bocsátott dokumentumok és adatok, az intézmény munkatársaitól és vezetőitől szóban kapott tájékoztatások, az ellenőrzési eljárás során beszerzett más bizonyítási eszközök adatai és az MNB által hivatalosan ismert tények és adatok.  Az ellenőrzési eljárás során vizsgált működési folyamatok megismerésének eszközei – egyebek között – a szabályzatok meglétének és gyakorlati alkalmazásának vizsgálata, az interjúkészítés, az alkalmazott informatikai rendszerek áttekintése és az ott rögzített, valamint az MNB részére küldött adatszolgáltatási jelentések adataiból szerzett információk. |