

## Az MNB 2016-os prudenciális ellenőrzési terve

<p><b>Ellenőrzés tárgya:</b></p>	<p>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.</p>
<p><b>Ellenőrzések kiemelt szempontjai:</b></p>	<p><b><i>Minden felügyelt szektor vonatkozásában</i></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ visszaélések kiszűrésére szolgáló folyamatok ellenőrzése</li> <li>▪ informatikai stratégia, jogosultságkezelés és adatáramlás fokozott ellenőrzése</li> <li>▪ könyvvizsgálói funkció fokozott ellenőrzése</li> <li>▪ a felügyelt intézmények pénzügyi szempontú monitoring tevékenységének fokozott ellenőrzése</li> <li>▪ törzsdatok megfelelőségének kiemelt ellenőrzése (KTA)</li> </ul> <p><b><i>Pénzpiac</i></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ likviditási kockázatok kezelése</li> <li>▪ helyreállítási tervek megalapozottságának biztosítása</li> <li>▪ faktoringgal és záloghitelezéssel foglalkozó pénzügyi vállalkozások tevékenységében rejlő kockázatok, rossz piaci gyakorlatok kiszűrése</li> <li>▪ fenntartható, a gazdasági növekedést támogató stratégiai szemlélet és erre épülő üzleti modellek szerepének erősítése a hitelintézeti szektorban</li> <li>▪ a hitelösztönzés gátjainak mikropudenciális szempontú vizsgálata</li> <li>▪ nem teljesítő kitétségek megfelelő besorolásának biztosítása</li> <li>▪ forintosított lakossági jelzálog portfólió kockázati jellemzői megfelelő mérésének, modellezésének vizsgálata</li> <li>▪ az üzletvitel kockázata (conduct risk) és a modellkockázat kezelés megfelelősége</li> <li>▪ banki kritikus rendszerek üzletmenet-folytonosság életszerű tesztelésének fokozott ellenőrzése</li> <li>▪ a pénzügyi vállalkozások hitelintézeti finanszírozásának gyakorlata</li> </ul> <p><b><i>Biztosítási szektor</i></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Szolvencia II (SII) bevezetéséhez kapcsolódó előírások betartatása</li> <li>▪ a biztosítók üzleti modelljének vizsgálata a stratégia életképessége, valamint a szavatoló tőke és a jövedelmezőség fenntarthatósága szempontjából</li> <li>▪ a biztosítók befektetési tevékenységének vizsgálata</li> <li>▪ etikus életbiztosítási koncepció keretében megtett intézkedések visszamérése (befektetési, jutalék, költségtranszparencia és költséglimit szabályok betartására vonatkozóan)</li> </ul> <p><b><i>Tőkepiac, piacfelügyelet</i></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ ügyfélkövetelések védelme</li> <li>▪ engedély nélküli online devizakereskedési szolgáltatást nyújtók (FOREX-kereskedők) kizorítása (jogosulatlan tevékenységek kiszűrése)</li> <li>▪ kiemelt kockázatot jelentő engedély nélküli követelésvásárlási tevékenység kizorítása (jogosulatlan tevékenységek kiszűrése)</li> <li>▪ rendszeres tájékoztatások és a nyilvános kibocsátók konszolidációs kötelezettségének vizsgálata, kiemelve azon kibocsátókat, amelyek a transzparens működés elveit több esetben, vagy súlyosan sértették</li> <li>▪ a befektetési alapok piaci sérülékenységének, likviditási kockázatainak ellenőrzése</li> <li>▪ a kötvénykibocsátások körülményeinek ellenőrzése, kiemelten a csoporthoz tartozó vállalatok által kibocsátott kötvények értékesítési folyamatának és a zártkörű értékpapír kibocsátásoknak az ellenőrzése</li> </ul>

## Az MNB 2016-os prudenciális ellenőrzési terve

	<p><b>Független biztosítási- és pénzügyi közvetítők</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ nyilvántartási rendszerekben rejlő kockázatok vizsgálata</li> <li>▪ regisztráció nélküli közvetítés visszaszorítása</li> <li>▪ érdekkonfliktusok, összeférhetetlenségek kiszűrése</li> <li>▪ online ajánlásnak való megfelelés ellenőrzése</li> </ul> <p><b>Pénztári szektor</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ a felbomló csoportkapcsolatok működési költségekre gyakorolt hatásainak vizsgálata</li> <li>▪ a befektetési döntési folyamatok, közvetett-közvetlen költségek indokoltságának vizsgálata</li> <li>▪ tagdíjat nem fizető tagok működési eredményre gyakorolt negatív hatásainak felmérése és kezelése</li> </ul> <p><b>Fogyasztóvédelem</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ az elszámolási és forintosítási jogszabályokkal kapcsolatos feladatok, előírások betartásának folyamatos nyomon követése, ellenőrzése</li> <li>▪ kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás</li> <li>▪ a befektetési vállalkozások tájékoztatási és tájékozódási kötelezettsége teljesülésének vizsgálata</li> <li>▪ a gépjármű - és személyi kölcsön szerződésekre vonatkozó, forintosítással, szerződésmódosítással kapcsolatos feladatok, előírások betartásának folyamatos nyomon követése, ellenőrzése</li> <li>▪ az ún. fair bankrendszerrel szülő törvénynek való megfelelés ellenőrzése</li> <li>▪ a határon átnyúló tevékenységet folytató pénzügyi intézményekkel kapcsolatos fogyasztóvédelmi kockázatok kezelése</li> <li>▪ követeléskezeléssel foglalkozó pénzügyi vállalkozások tevékenységének nyomon követése</li> <li>▪ a közvetítői tevékenységet folytató intézmények tájékoztatási tevékenységének vizsgálata</li> </ul>
<p><b>Ellenőrzött intézmények típusa, tervezett ellenőrzések száma intézménytípusonként</b></p>	<p>Összesen 69 pénzügyi, 15 biztosítási piaci, 16 pénztári, 42 tőkepiaci ellenőrzés kerül lefolytatásra.</p>
<p><b>Ellenőrzések ütemezése:</b></p>	<p>Az ellenőrzések az év során folyamatosan zajlanak.</p>
<p><b>Ellenőrzési időszak:</b></p>	<p>A hatósági ellenőrzés megkezdésének időpontjától a helyszíni vizsgálat befejezésének, illetve a tényállás megállapításához szükséges utolsó dokumentumok beérkezésének az időpontjáig tart.</p>
<p><b>Ellenőrzés eszköze(i):</b></p>	<p>Az ellenőrzési eljárás során az MNB átfogó vizsgálatot, célvizsgálatot és több személynél és szervezetnél témavizsgálatot végez. Az MNB a határozatainak teljesülését utóvizsgálat keretében vagy adatszolgáltatás alapján ellenőrzi.</p> <p>Az ellenőrzés lehet helyszíni vagy helyszínen kívüli.</p> <p>A vizsgálat során értékelésre kerülnek az intézmények által rendelkezésre bocsátott dokumentumok és adatok, az intézmény munkatársaitól és vezetőitől szóban kapott tájékoztatások.</p> <p>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.</p>