

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 megfelelésének értékelése.
Ellenőrzések kiemelt szempontjai:	<p><i>Pénzpiac:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - a felépült magas hitelkockázat kezelése, csökkentése - jövedelmezőség, tőkehelyzet - likviditás - helyreállítási tervek - MNB Növekedési Hitelprogram - pénzügyi vállalkozások adatszolgáltatási minőségének javítása <p><i>Biztosítási szektor:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - termékek ügyfélvédelmi szempontok szerinti hibáinak feltárása - a kimutatott és a ténylegesen elért eredmények közötti esetleges eltérések és annak okainak, motivációinak feltárása - biztosítók belső irányításának fokozott vizsgálata a jogszabályi rendelkezések változásának tükrében <p><i>Közvetítői szektor:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - a helyszíni vizsgálatok során szükséges felmérni a közvetítők gyakorlati tevékenységét, a jogszabályokban rögzített feltételek és eljárások gyakorlati megvalósulását, illetve azok alkalmazását <p><i>Tőkepiac:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - AIFMD végrehajtásához kapcsolódó feladatok - ügyfélkövetelések védelme - az EMIR végrehajtásához kapcsolódó feladatok <p><i>Pénztári szektor:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - a nyugdíjpénztári tevékenység nyugdíjcéljának erősítése - a választható portfóliós rendszert (VPR) működtető pénztárak vonatkozásában az életciklus-szemlélet erősítése - tagi elszámolások megfelelése - a pénztári tevékenység költségeinek vizsgálata <p><i>Piacfelügyelet:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - jogosulatlan tevékenységek kiszűrése - rendszeres tájékoztatások vizsgálata - monitoring tevékenység kiterjesztése a derivatív termékekre <p><i>Fogyasztóvédelem:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - az intézmények panaszkezelésének javítása - fogyasztók számára kedvezőtlen egyoldalú szerződésmódosítások kiszűrése - átlátható árazás, különös tekintettel a THM maximum szabályaira - kötelező gépjármű-felelősség biztosítás díjhirdetési gyakorlatának ellenőrzése - pénzügyi vállalkozások gépjármű-hitelezési tevékenysége, gyakorlata - független biztosításközvetítők tájékoztatási gyakorlata - lakásbiztosítások - befektetési termékek internetes kereskedelme

Ellenőrzött intézmények típusa, tervezett ellenőrzések száma intézménytípusonként	Összesen 65 pénzügyi, 29 biztosítási piaci, 21 pénztári, 19 tőkepiaci ellenőrzés kerül lefolytatásra.
Ellenőrzések ütemezése:	Az ellenőrzések az év során folyamatosan zajlanak.
Ellenőrzési időszak:	A hatósági ellenőrzés megkezdésének időpontjától a helyszíni vizsgálat befejezésének, illetve a tényállás megállapításához szükséges utolsó dokumentumok beérkezésének az időpontjáig tart.
Ellenőrzés eszköze(i):	<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>