

2026. évi 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:	• CRR3 szerinti tőkeszükséglet számítás gyakorlatának ellenőrzése • Valós értékelés gyakorlatának felmérése • Biztosítók tőke és tartalék képzésének megfeleltetése • Pénztárak működési fedezettségének ellenőrzése • A likviditási kockázatok napi szintű monitoringja, valamint a kockázatok előrejelzés alapú figyelése • A felügyelt intézmények belső védelmi vonalainak működése és függetlenségének vizsgálata, kiemelten a fraud elleni tevékenység megfeleltetésére • Biztosítási alapú befektetési termékekkel kapcsolatos ügyféltájékoztatás ellenőrzése • KGFB kárrendezési tájékoztatás vizsgálata • Pénztári tagi tájékoztatások megfeleltetése, ügyfélszolgálati tevékenység, call-centerek működésének vizsgálata • Akadálymentességi követelményeknek való megfelelés vizsgálata • Közvetítőknél személyi és tárgyi feltételek ellenőrzése • Piaci visszaélések megelőzése érdekében a befektetési szolgáltatók által alkalmazott belső kontrollok megfeleltetésének vizsgálata • Tőkepiaci szolgáltatók portfóliókezelési tevékenységének ellenőrzése • AML/CFT kockázattertelés és belső szabályozottság vizsgálata • Magas kockázatú mesterséges intelligencia rendszerek ellenőrzése • Incidenskezelési és bejelentési eljárások vizsgálata • A környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) kockázatok kezelésének integrálása az intézmények belső működési és döntéshozatali folyamataiba
Ellenőrzések ütemezése:	Az ellenőrzések az év során folyamatosan zajlanak. A 2026. évi prudenciális ellenőrzési terv 43 darab átfogó vizsgálatot, 9 darab célvizsgálatot, 1 darab témavizsgálatot és 2 darab utóvizsgálatot tartalmaz.
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.
--	--