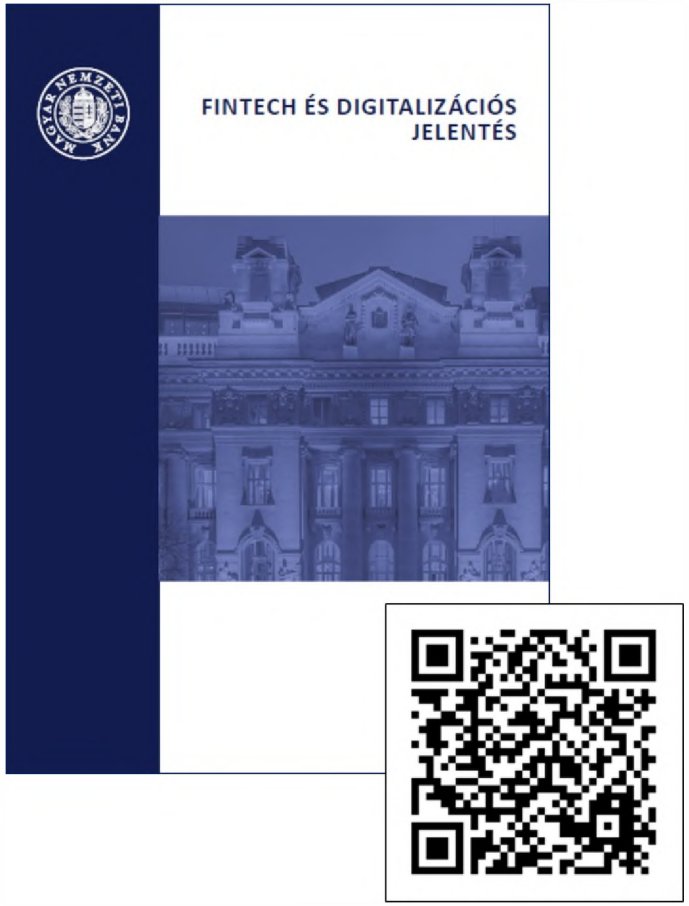
Nyikes Ádám, főosztályvezető
Nagy Botond, junior elemző
Vilonya Martin, elemző
Katona Tamás, vezető közgazdasági szakértő

Felügyeleti Akadémia
2026. november 5.

DIGITALIZÁCIÓS FELMÉRÉS EREDMÉNYÉT BEMUTATÓ SZAKÉRTŐI FÓRUM

1. MÓDSZERTAN ÉS DIGITÁLIS ÉRETTSÉG

A FINTECH ÉS DIGITALIZÁCIÓS JELENTÉS KIADÁSÁVAL AZ MNB HOZZÁJÁRUL A HAZAI PÉNZÜGYI RENDSZER DIGITALIZÁCIÓS SZINTJÉNEK ERŐSÍTÉSÉHEZ



#1 rendszeres jegybanki kiadvány 2020 óta digitalizáció és FinTech témában.

I. Nemzetközi kitekintés – MNB FinTech radar

- Nemzetközi FinTech szektor aktuális helyzetének bemutatása, innovatív pénzügyi trendek azonosítása

II. Hazai FinTech szektor helyzete

- Nyilvános adatokon végzett elemzés a hazai FinTech ökoszisztéma bemutatására

III. Hazai bankrendszer digitalizációja

- Kérdőív alapú felmérés a banki működés teljes spektrumát négy pillérben lefedve

IV. Hazai biztosítók digitalizációja

- Kérdőív alapú felmérés a biztosítói működés teljes spektrumát négy pillérben lefedve

V. Hazai befektetési szolgáltatók digitalizációja

- Kérdőív alapú felmérés a befektetési szolgáltatói működés teljes spektrumát négy pillérben lefedve

MIÉRT MÉRJÜK A DIGITÁLIS ÉRETTSÉGET?

Megérteni a szektort: átfogó kép a biztosítók felkészültségéről, elköteleződéséről, a termékek és háttérfolyamatok digitalizációjáról

Monitorozni: a szektor gyorsan változó jellege miatt indokolt az új megoldások terjedésének folyamatos nyomon követése – idén hatodik alkalommal

Versenyképesség: a pénzügyi rendszer stabilitása és versenyképessége szempontjából szükséges a hazai pénzügyi szektor digitalizációjának előmozdítása

Kockázatok: az MNB feladata a pénzügyi rendszert, illetve annak ügyfeleit érintő kockázatok kezelése – az MI terjedésével ez egyre hangsúlyosabb

Viszonyítási pont: a szektorátlag és az egyes elemeket minden intézmény viszonyítási pontként tudja használni

Forrás | MNB, FinTech és Digitalizációs Jelentés (2026. november)

A FELMÉRÉS: HETEDIK ALKALOMMAL, A SZEKTOR 95%-ÁT LEFEDVE

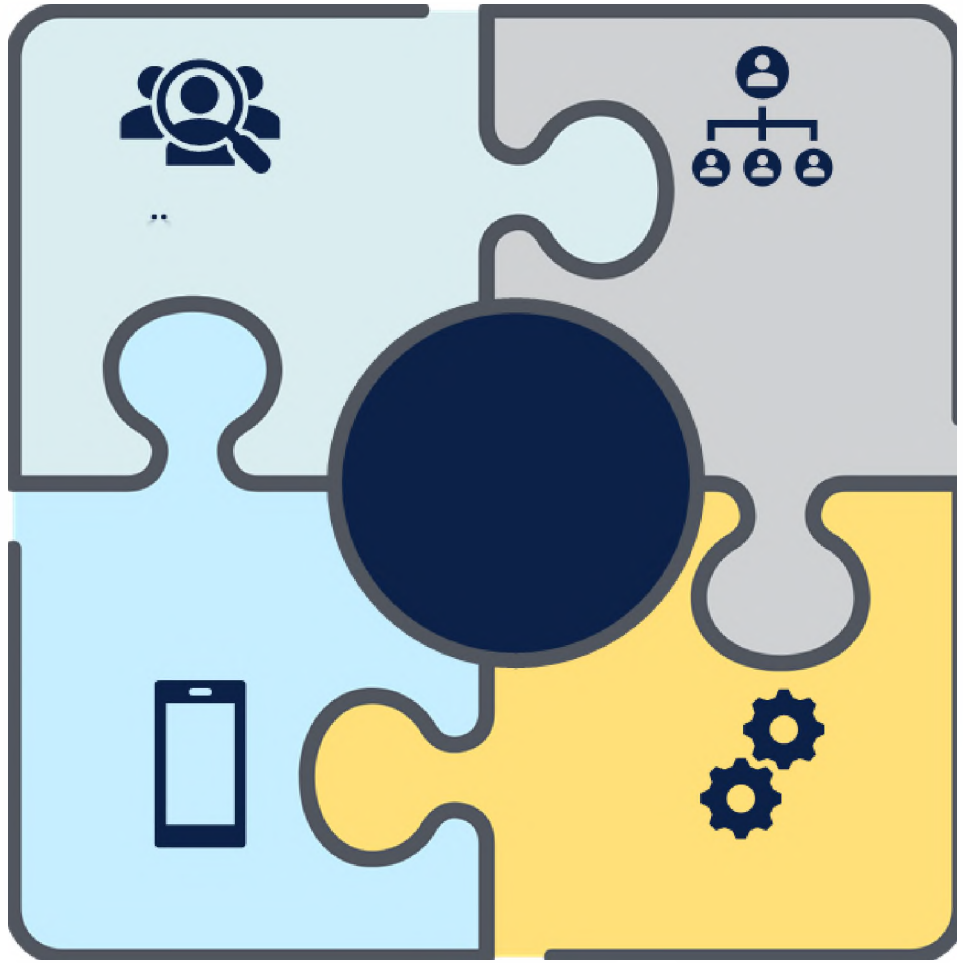
7. alkalommal mérte fel az MNB a biztosítási szektor digitális érettségét

200+ kérdés: felkészültség, elköteleződés, termékek, háttérfolyamatok

95% lefedettség a bruttó díjbevétel arányában – bővült intézményi kör

2026 H1 a referencia-időszak; az előző mérés 2024-es

Súlyozás: a szektorszintű eredmények a vizsgált intézmények díjbevételének arányában súlyozottak – a nagyobb szereplők nagyobb súllyal jelennek meg



Forrás | MNB, FinTech és Digitalizációs Jelentés (2026. november)

MEGÚJULT MÓDSZERTAN: NÉGY, EGYÉRTELMŰBBEN ELKÜLÖNÜLŐ PILLÉR

	Ügyfél	Termék	Szervezet	Működés
Mit mér?	Digitális kapcsolattartás	Digitális értékesítés és ügyintézés	Elköteleződés és szervezeti keretek	Belső rendszerek és folyamatok
Fő kérdéskörök (példák)	• Digitális csatornák (app, portál) • Digitális értesítések és ügyfélterelés (pl. díjhátralék) • Célzott megkeresések • Közösségimédia-jelenlét • Pénzügyi tudatosság • MI-vel kapcsolatos ügyfélkommunikáció	• Termékek digitális elérhetősége • Személyes jelenlétet igénylő lépések az értékesítésben • Digitális ügyintézési funkciók (portál, app) • MI a termékfejlesztésben és az üzleti folyamatokban (pl. kárrendezés, bírálat)	• Digitalizációs stratégia és vezetői elköteleződés • Dedikált pozíciók, eljárások • Az MI szervezeti feltételei • Munkavállalói digitális képzések (témakörök, gyakoriság) • Digitális kompetenciák mérése • Belső tudásátadás	• Hardver- és szoftverpark korszerűsége (CRM, dokumentumkezelő, ügyféladat-kezelő, kockázatelbíráló rendszer) • Adatmenedzsment és adattárház • Folyamatkövetés (ügyintéző, ügyfél, közvetítő) • MI-megoldások és –irányelvek implementálása

Főindex: A négy pillér összesítése (0–100 pont)

Forrás | MNB, FinTech és Digitalizációs Jelentés (2026. november)

2. A HAZAI BIZTOSÍTÁSI SZEKTOR DIGITALIZÁCIÓS FEJLETTSÉGE

FEJLŐDÉSI LEHETŐSÉGEK: HAT IRÁNY A JÖVŐRE NÉZVE

Csatornafolytonosság
Honlapon indítható, portálon folytatható, szakértővel befejezhető ügyintézés – adatok újbóli megadása nélkül

Az ügyfélút közepe
Távoli azonosítás, e-aláírás, videós tanácsadás, képi szemle

Proaktív kommunikáció
Eseményvezérelt, személyre szabott, cselekvésre alkalmas értesítések



Átláthatóság kifelé
Folyamatkövetés az ügyfeleknek és a független közvetítőknek

Adat és háttérrendszerek
Kockázatelbíráló és ügyféladat-kezelő rendszerek modernizációja

Mérhető kompetenciák
Digitális kompetencia-keretrendszer, szerepkör-specifikus képzés

Forrás | MNB

3. A BIZTOSÍTÓK MI-HASZNÁLATA

FÓKUSZBAN A KÁRRENDEZÉS: AZ MI EGYIK LEGKÖZVETLENEBB MŰKÖDÉSI HASZNA



Haszon: rövidebb átfutási idő; a szakértők az összetett, vitatott ügyekre fókuszálhatnak; gyorsabb ügyféltájékoztatás

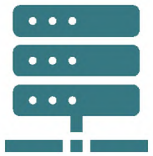
Előfeltételek: megfelelő adatminőség, egységes működési folyamatok

Kontroll: emberi felügyelet, ha az eredmény a jogosultságot, a kárértéket vagy a kárrendezési döntést érinti

Forrás | MNB, FinTech és Digitalizációs Jelentés (2026. november)

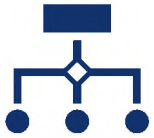
AZ MI-ÉRETTSÉG ALAPJAI: ADAT, IRÁNYÍTÁS, KOMPETENCIA, KOMMUNIKÁCIÓ

Adat



Adatminőség, adatmenedzsment és adattárház – a fejlettebbek itt feleltek meg jobban a szigorodó mércének

Irányítás



MI-irányelvek implementálása, kontrollok és emberi felügyelet az ügyfeleket érintő döntéseknél

Kompetencia



Szerepkör-specifikus MI-képzés az üzleti, fejlesztési, megfelelési területeknek és a vezetőknek

Kommunikáció



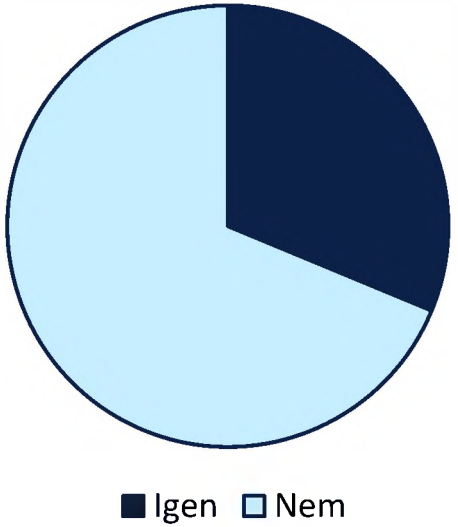
Átlátható, proaktív tájékoztatás az ügyfeleknek – : itt a legnagyobb a különbség a bankokhoz képest

Forrás | MNB, FinTech és Digitalizációs Jelentés (2026. november)

AZ MI-ÉRETTSÉG ALAPJAI: ADAT, IRÁNYÍTÁS, KOMPETENCIA, KOMMUNIKÁCIÓ

Adat

Adatminőség, adatmenedzsment és adattárház – a fejlettebbek itt feleltek meg jobban a szigorodó mércének



AZ ADATMINŐSÉGGEL/ADATKORMÁNYZÁSSAL KAPCSOLATOS FELÜLVIZSGÁLATOK SORÁN MEGTÖRTÉNT-E AZ ADATÁLLOMÁNY MI-HASZNÁLAT SZEMPONTJÁBÓL TÖRTÉNŐ VIZSGÁLATA IS?

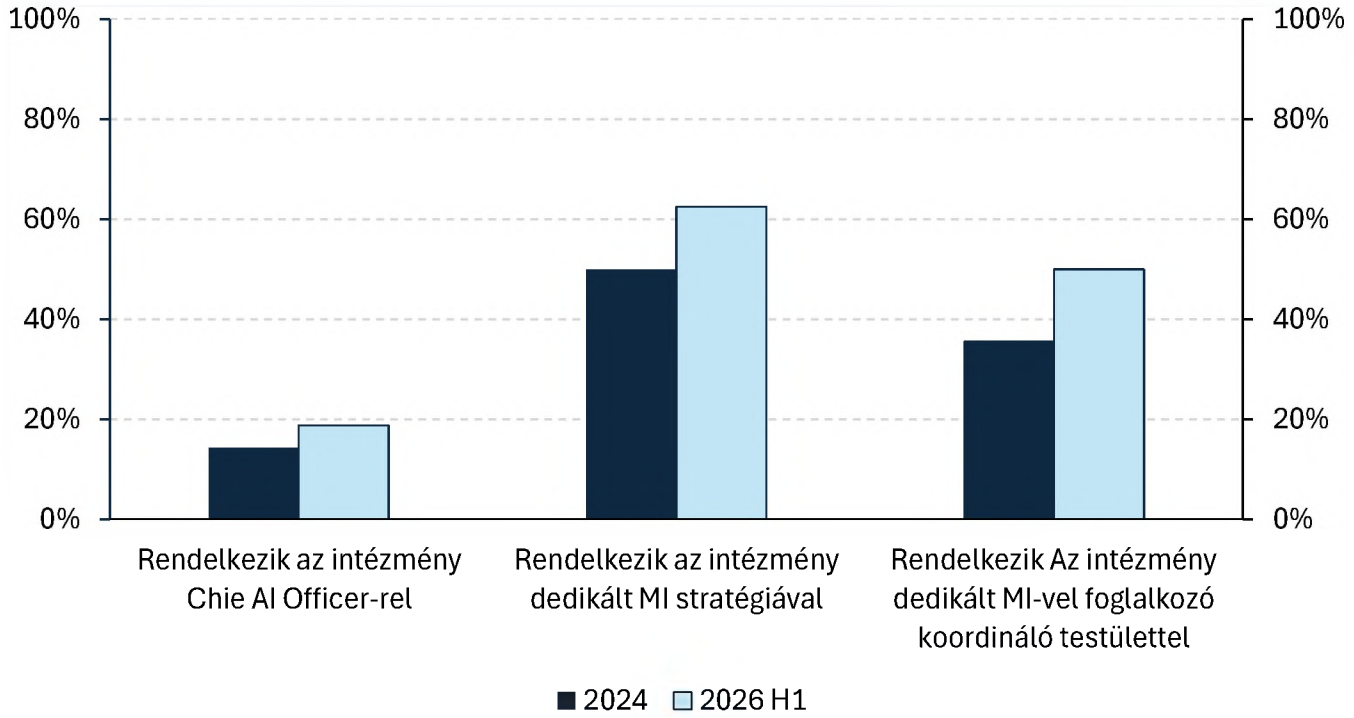
Megjegyzés: A súlyozást a vizsgált intézmények számának arányában végeztük. Forrás: MNB.

Forrás | MNB, FinTech és Digitalizációs Jelentés (2026. november)

AZ MI-ÉRETTSÉG ALAPJAI: ADAT, IRÁNYÍTÁS, KOMPETENCIA, KOMMUNIKÁCIÓ

Irányítás

MI-irányelvek implementálása, kontrollok és emberi felügyelet az ügyfeleket érintő döntéseknél



A BIZTOSÍTÓK MI HASZNÁLATÁNAK STRATÉGIAI FELTÉTELEI

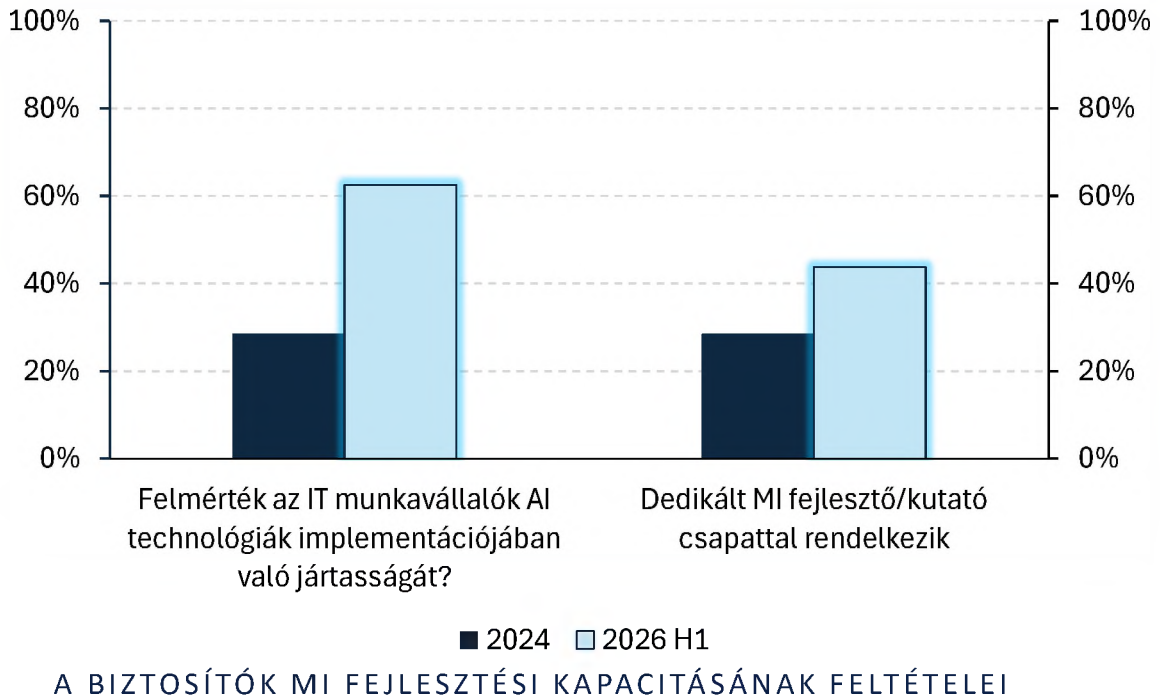
Megjegyzés: A súlyozást a vizsgált intézmények számának arányában végeztük.
Forrás: MNB.

Forrás | MNB, FinTech és Digitalizációs Jelentés (2026. november)

AZ MI-ÉRETTSÉG ALAPJAI: ADAT, IRÁNYÍTÁS, KOMPETENCIA, KOMMUNIKÁCIÓ

Kompetencia

Szerepkör-specifikus MI-képzés az üzleti, fejlesztési, megfelelési területeknek és a vezetőknek



A BIZTOSÍTÓK MI FEJLESZTÉSI KAPACITÁSÁNAK FELTÉTELEI

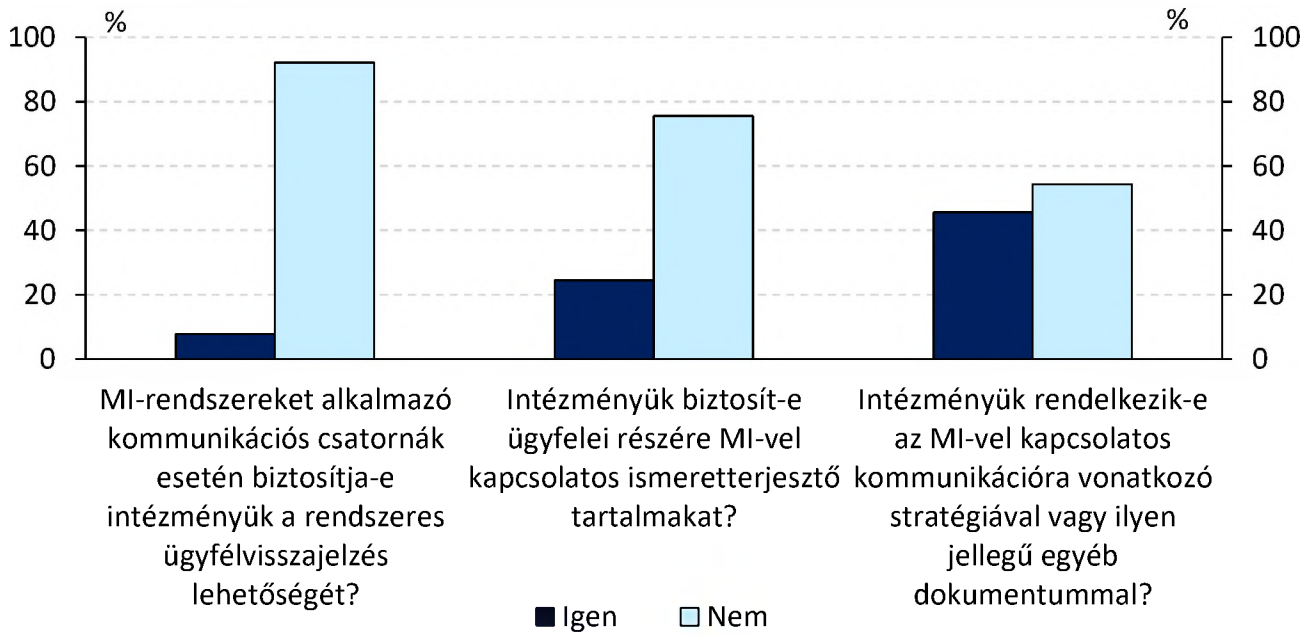
Megjegyzés: A súlyozást a vizsgált intézmények számának arányában végeztük.
Forrás: MNB.

Forrás | MNB, FinTech és Digitalizációs Jelentés (2026. november)

AZ MI-ÉRETTSÉG ALAPJAI: ADAT, IRÁNYÍTÁS, KOMPETENCIA, KOMMUNIKÁCIÓ

Kommunikáció

Átlátható, proaktív tájékoztatás az ügyfeleknek – : itt a legnagyobb a különbség a bankokhoz képest



EGYES MI-KOMMUNIKÁCIÓVAL KAPCSOLATOS IRÁNYELVEK ALKALMAZÁSI HAJLANDÓSÁGA

Megjegyzés: *A súlyozást a vizsgált intézmények díjbevételének arányában végeztük.*
Forrás: MNB.

Forrás | MNB, FinTech és Digitalizációs Jelentés (2026. november)

4. AI ACT ÉS A BIZTOSÍTÓK

NAGY KOCKÁZATÚ MI-RENDSZEREK A BIZTOSÍTÁSI SZEKTORBAN

A rendszer legyen MI modell, amelyet az alábbiakra használnak



- **Gépi alapú rendszer:** Hardver és szoftver kombinációja, amely számítási feladatokat végez.
- **Változó szintű autonómia:** Bizonyos fokú függetlenséggel működik az emberi beavatkozástól.
- **Adaptivitás (alkalmazkodóképesség):** A bevezetés (*deployment*) után is változhat, de ez nem kötelező feltétel.
- **Célok:** Explicit (*nyilvános*) vagy implicit (*rejtett*) célok vezérlik.
- **Következtetés (Inferencia):** A bemeneti adatokból algoritmikus módszerekkel határozza meg a kimenetet.
- **Kimenetek generálása:** Előrejelzéseket, tartalmakat, ajánlásokat vagy döntéseket hoz.
- **Környezet befolyásolása:** Hatással lehet a fizikai vagy virtuális környezetre

Természetes személyek esetén



Egészség- és életbiztosításhoz kapcsolódó

Kockázatértékelés



Egy természetes személy kockázati profiljának értékelése a biztosítási szolgáltatás nyújtásával összefüggésben.

Árképzés



A biztosítási díjak meghatározására használt módszertanok és kritériumok.

Forrás | Európai Bizottság

A BIZOTTSÁG SZERINT EZEK NEM NAGY KOCKÁZATÚ MI FELHASZNÁLÁSI ESETEK A BIZTOSÍTÁSI SZEKTORBAN

Nem jelent jelentős kockázatot

- jól körülhatárolt eljárási feladat ellátása;
- emberi tevékenység eredményének a javítása;
- döntéshozatali minták vagy korábbi döntéshozatali mintáktól való eltérések észlelése
- releváns előkészítő feladat elvégzése.



Egyéb biztosítási szolgáltatások

- a természetes személyek élet- és egészségbiztosításától **eltérő szolgáltatások**

Kárigénykezelés

- kárigény és a kötvény feltételeinek ellenőrzése, vagy hogy meghatározzák a fizetendő összeget;
- a kárigények feldolgozásának és a döntéshozatalnak a minőségét javító megoldások

Terméktervezés

- terméktervezéshez használt MI-rendszerek, amennyiben *„nem egyedi esetekben kockázatértékelésre és árazásra szánják őket*

Forrás | Európai Bizottság

MILYEN SZINERGIÁK HASZNÁLHATÓK KI A BIZTOSÍTÁSI SZABÁLYOKKAL?

AZ EIOPA VÉLEMÉNYE

✅ A meglévő keretrendszerek **jól illeszkednek, de célzott módosításokat igényelnek** az uniós MI-rendeletnek való teljes körű megfelelés érdekében.

	Meglévő keretrendszer (Szolvencia II)	Az MI Rendeletnek való megfeleléshez szükséges módosítások
Kockázat alapú megközelítés	✅ Arányos kockázatkezelési rendszer	➕ a MI-re jellemző kockázatok (pl. torzítás, magyarázhatóság) integrálása a meglévő keretrendszerekbe.
Governance	✅ Egyértelmű feladat és hatáskörök	➕ Az AI Governance beillesztése az irányítási keretrendszerbe
Transzparencia	✅ Közzétételi és jelentéstételi kötelezettségek	➕ Megmagyarázhatóság fokozása az MI vezérelt döntéshozatal esetén
Kockázatkezelés	✅ Meglévő működési és compliace kockázatkezelési rendszerek	➕ a MI-re jellemző kockázatok (pl. torzítás, magyarázhatóság) integrálása a meglévő keretrendszerekbe.
Elszámoltathatóság	✅ Meglévő felelősségi szabályok és eljárások	➕ Felelősségi szabályok az MI vezérelt döntéshozatal esetén

Forrás | EIOPA

AZ MNB AJÁNLÁSA TÁMOGATNI KÍVÁNJA A HAZAI PÉNZÜGYI INNOVATÍV ÉS VERSENYKÉPES MŰKÖDÉSÉT

A Magyar Nemzeti Bank ajánlása a hitelintézetek digitális transzformációjáról

Cél a digitális transzformáció felgyorsítása és ezáltal a versenyképesség ösztönzése

Az új MI-fejezet rendelkezéseinek alkalmazása 2026 áprilisától

Az ajánlás elvárásokat és jó gyakorlatokat tartalmaz, az arányosság szempontjának figyelembevételével

Az MI Rendelet célja többek között a felelős és biztonságos MI elterjedésének elősegítése az Európai Unióban

Kötelező erővel nem rendelkező felügyeleti szabályozó eszköz

MI alstratégia kidolgozását és annak jegybank részére való megküldését első alkalommal 2026.06.30-ig várta el az MNB

Forrás | MNB

KÖSZÖNJÜK A FIGYELMET!