

AZ MNB 2018. évi prudenciális ellenőrzési terve

Ellenőrzés tárgya:	<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>A folyamatos felügyelés és a törvény által előírt ellenőrzési eljárások keretében vizsgált generális keretrendszeren túlmenően az MNB az alábbi kiemelt ellenőrzési célterületek vizsgálatát irányozza elő a felügyeleti és fogyasztóvédelmi eljárások során.</p>
Ellenőrzések kiemelt szempontjai:	<p><i>Minden felügyelt szektor vonatkozásában</i></p> <ul style="list-style-type: none">▪ Pénzügyi visszaélésekkel szembeni hatékony fellépés.▪ Adatszolgáltatások adatminőségének biztosítása – „0” tolerancia az adathibával szemben. <p><i>Pénzpiac</i></p> <ul style="list-style-type: none">▪ Likviditási kockázatok kezelése – különös tekintettel a rövid külső adósság problémakörére is.▪ A bankok üzleti modelljének elemzése a tevékenységük életképessége és a pénzügyi rendszer egészséges működésének fenntartása szempontjából.▪ Felépülő hitel- és kamatkockázatok vizsgálata.▪ IFRS-re történő átállás megfelelőségének vizsgálata.▪ Fedezetek értékelési gyakorlatának vizsgálata.▪ Makroprudenciális előírásoknak való megfelelés ellenőrzése.▪ Ingatlanfinanszírozási projekt hitelértékelési ajánlás alkalmazásának ellenőrzése▪ SZHISZ mint központi szerv vizsgálata.▪ Felügyeleti stressz-teszt lefolytatása a komplex pénzügyi csoportokra és ennek eredményeként capital guidance meghatározása.▪ Az adatgazda és rendszergazda kijelölése, valamint az adatosztályozás ellenőrzése az adatvédelmi elvek meghatározása és az adatbiztonsági intézkedések kialakítása vonatkozásában. <p><i>Biztosítási szektor</i></p> <ul style="list-style-type: none">▪ A biztosítók befektetési tevékenységének vizsgálata.▪ A biztosítók üzleti modelljének elemzése a tevékenységük életképessége és a pénzügyi rendszer egészséges működésének fenntartása szempontjából.▪ Szolvencia II-re vonatkozó előírások megfelelő alkalmazásának ellenőrzése.▪ A biztosítók értékesítési tevékenységének ellenőrzése az új jogszabályi előírások (IDD, PRIIPS) tükrében. <p><i>Tőkepiac, piacfelügyelet</i></p> <ul style="list-style-type: none">▪ A rendszeres és rendkívüli tájékoztatások, illetve a nyilvános kibocsátók konszolidációs kötelezettségének vizsgálata, kiemelve azon kibocsátókat, amelyek a transzparens működés elveit több esetben, vagy súlyosan sértették.▪ Ügyfélkövetelések védelme.▪ A befektetési alapok piaci sérülékenységének, likviditási kockázatainak ellenőrzése.▪ Engedély nélküli online devizakereskedési szolgáltatást nyújtók (FOREX-kereskedők) vizsgálata.

	<ul style="list-style-type: none"> ▪ A pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás elleni területen a felügyelt intézmények gyakorlatának javítása a nemzetközi sztenderdeknek való teljes megfelelés érdekében elsősorban a 4. AMLD irányelv implementálásával. ▪ Értékpapírnyomdák engedélyezési feltételeinek ellenőrzése. ▪ Engedély nélküli forrásgyűjtési tevékenységek térnyerésének megelőzése. ▪ MiFIDII/MiFIR szabályrendszer megvalósulásának kiemelt ellenőrzése. ▪ A legjobb végrehajtás elvének ellenőrzése a biztosítói és pénztári portfóliók kezelése során. <p>Független biztosítási- és pénzüpi közvetítők</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Pénzüpi közvetítők kiemelt témákra fókuszált vizsgálata különös tekintettel az adatszolgáltatásra és az ügyféltájékoztatásra. ▪ Fogyasztóvédelemmel integrált ellenőrzések az IDD és a PRIIPs betartására. <p>Pénztári szektor</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ A befektetési döntési folyamatok, közvetett befektetési költségek indokoltságának vizsgálata. ▪ Belső kontrollrendszer hatékonyságának vizsgálata. ▪ A pénztárak üzleti modellje megalapozottságának vizsgálata. <p>Fogyasztóvédelem</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Kisösszegű, fedezetlen hitelt, illetve kézizálog hitelt nyújtó intézmények esetén a THM-mel és a kereskedelmi kommunikációval kapcsolatos jogszabályi rendelkezések megfelelőségének ellenőrzése. ▪ A lejárt követelések vásárlásával, illetve kezelésével foglalkozó pénzügyi vállalkozások tevékenységének nyomon követése. ▪ Fair életbiztosítási ajánlás fogyasztóvédelmi rendelkezései és az életbiztosítási igényfelmérő tárgyában kiadott MNB rendeletben foglaltak teljesülésének vizsgálata. ▪ A nemzeti otthonteremtési közösségeket szervezők és a Közösségek fokozott felügyelése. ▪ A függő közvetítői tevékenységet folytató intézmények tájékoztatási tevékenységének vizsgálata a közvetítői minőség tárgyában. ▪ Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitelek ellenőrzése. ▪ A fogyasztókkal kötendő hitelkártya-szerződések általános szerződési feltételeinek elemzése az esetleges tisztességtelen kikötések kiszűrése végett. ▪ Lakossági jelzáloghitelek kamat(felár) változtatásának vizsgálata. ▪ A fogyasztók számára különösen kockázatos tőkepiaci termékek monitoringja, a velük szembeni termékintervenciós rendelkezések szükség szerinti alkalmazása.
<p>Ellenőrzött intézmények típusa, tervezett ellenőrzések száma intézménytípusonként</p>	<p>Összesen 41 pénzüpi, 14 biztosítási piaci, 13 pénztári, 32 tőkepiaci ellenőrzés kerül lefolytatásra.</p>
<p>Ellenőrzések ütemezése:</p>	<p>Az ellenőrzések az év során folyamatosan zajlanak.</p>
<p>Ellenőrzési időszak:</p>	<p>A hatósági ellenőrzés megkezdésének időpontjától a helyszíni vizsgálat befejezésének, illetve a tényállás megállapításához szükséges utolsó dokumentumok beérkezésének az időpontjáig tart.</p>
<p>Ellenőrzés eszköze(i):</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>

Az ellenőrzés lehet helyszíni vagy helyszínen kívüli.

A vizsgálat során értékelésre kerülnek az intézmények által rendelkezésre bocsátott dokumentumok és adatok, az intézmény munkatársaitól és vezetőitől szóban kapott tájékoztatások.

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.