

AZ MNB 2017-es 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>
Ellenőrzések kiemelt szempontjai:	<p><i>Minden felügyelt szektor vonatkozásában</i></p> <ul style="list-style-type: none">▪ Pénzügyi visszaélésekkel szembeni hatékony fellépés.▪ Jogosultságkezelés vizsgálata.▪ A könyvvizsgálói funkció fokozott nyomon követése.▪ A felügyelt intézmények pénzmossási szempontú monitoring tevékenységének fokozott ellenőrzése.▪ Adatszolgáltatások adatminőségének biztosítása – zéró tolerancia az adathibával szemben. <p><i>Pénzpiac</i></p> <ul style="list-style-type: none">▪ Likviditási kockázatok kezelése – különös tekintettel rövid külső adósság problémakörre is.▪ A nem teljesítő kitettségek megfelelő besorolásának biztosítása.▪ A bankok üzleti modelljének elemzése a tevékenységük életképessége és a pénzügyi rendszer egészséges működésének fenntartása szempontjából.▪ Az üzletvitel kockázata (conduct risk) és a modellkockázat kezelés megfelelőségének ellenőrzése.▪ Banki kritikus rendszerek üzletmenet-folytonosság életszerű tesztelésének fokozott ellenőrzése.▪ Felépülő hitel- és kamatkockázatok vizsgálata.▪ IFRS bevezetés; bevezetésre való felkészülés vizsgálata.▪ Fedezetek értékelési gyakorlatának vizsgálata.▪ Kiszervezett tevékenységek fokozott ellenőrzése.▪ A jelzálogbankok megfelelő működésének fokozottabb ellenőrzése.▪ Belső védelmi vonalak megfelelő működésének vizsgálata.▪ Az adósságfék szabályozásról szóló MNB rendeletnek való prudenciális megfelelés ellenőrzése (JTM mutató; LTV).▪ BUBOR jegyzés ellenőrzése.▪ Rendszerszintű, vagy folyamat jellegű prudenciális problémákat jelző bejelentések soron kívüli vizsgálata.▪ Az informatikai biztonsági kockázatelemzés és –kezelés ellenőrzése a megfelelő hatókör, a reális kockázati besorolások és az ellenőrzöten végrehajtott kockázatcsökkentő intézkedések szempontjából. <p><i>Biztosítási szektor</i></p> <ul style="list-style-type: none">▪ A biztosítók befektetési tevékenységének vizsgálata.▪ Az etikus életbiztosítási koncepció kapcsán megtett termékfejlesztési lépések ellenőrzése és visszamérése.▪ A biztosítók üzleti modelljének elemzése a tevékenységük életképessége és a pénzügyi rendszer egészséges működésének fenntartása szempontjából.▪ Szolvencia II-re vonatkozó előírások megfelelő alkalmazásának ellenőrzése.

AZ MNB 2017-es prudenciális ellenőrzési terve

Tőkepiac, piacfelügyelet

- A rendszeres és rendkívüli tájékoztatások, illetve a nyilvános kibocsátók konszolidációs kötelezettségének vizsgálata.
- Ügyfélkövetelések védelme.
- A befektetési alapok piaci sérülékenységének, likviditási kockázatainak ellenőrzése.
- Engedély nélküli online devizakereskedési szolgáltatást nyújtók (FOREX-kereskedők) vizsgálata.
- A kötvénykibocsátások körülményeinek ellenőrzése, kiemelten a csoporthoz tartozó vállalatok által kibocsátott kötvények értékesítési folyamatának és a zártkörű értékpapír kibocsátásoknak az ellenőrzése.
- A MiFID II szabályrendszer bevezetésére való felkészülés, a piaci résztvevőkkel való együttműködés.
- A pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás elleni területen a felügyelt intézmények gyakorlatának javítása a nemzetközi sztenderdeknek való teljes megfelelés érdekében elsősorban a 4. AMLD irányelv implementálásával.
- Értékpapírnyomdak engedélyezési feltételeinek ellenőrzése.
- Engedély nélküli forrásgyűjtési tevékenységek térnyerésének megelőzése.

Független biztosítási- és pénzügyi közvetítők

- Közvetítői adatszolgáltatások teljesítésének vizsgálata.
- Szakmai műhibák kiszűrése.

Pénztári szektor

- A befektetési döntési folyamatok, közvetett befektetési költségek indokoltságának vizsgálata.
- Belső kontrollrendszer hatékonyságának vizsgálata.
- A pénztárak üzleti modelljének a megalapozottságának vizsgálata.

Fogyasztóvédelem

- Tisztességes (fair) hitelezés ellenőrzése, felügyelése.
- Kötelező gépjármű-felelősségbiztosításhoz kapcsolódó tájékoztatás ellenőrzése.
- A befektetési vállalkozások tájékoztatási és tájékozódási kötelezettsége teljesülésének vizsgálata.
- A határon átnyúló tevékenységet folytató pénzügyi intézményekkel kapcsolatos fogyasztóvédelmi kockázatok kezelése.
- A közvetítői tevékenységet folytató intézmények tájékoztatási tevékenységének vizsgálata.
- A követeléskezeléssel foglalkozó pénzügyi vállalkozások tevékenységének nyomon követése.
- A fogyasztókkal kötendő jelzáloghitel-szerződések általános szerződési feltételeinek elemzése az esetleges tisztességtelen kikötések kiszűrése végett.
- EU irányelv hazai joggyakorlatba történő átültetésével kialakítandó alapszintű szolgáltatásokat nyújtó lakossági bankszámla csomagok vizsgálata.
- Kisösszegű, fedezetlen hitelt, illetve kézzizálog hitelt nyújtó intézmények THM rendeletnek való megfelelése.
- Fair életbiztosítási ajánlás fogyasztóvédelmi rendelkezései és az életbiztosítási igényfelmérő tárgyában kiadott MNB rendeletben foglaltak teljesülésének vizsgálata.
- Félreértékesítések vizsgálata az életbiztosításoknál.
- A nemzeti otthoneremtési közösségeket szervezők és a Közösségek fokozott felügyelése, különös tekintettel a tagok toborzására, tájékoztatására.

AZ MNB 2017-es prudenciális ellenőrzési terve

Ellenőrzött intézmények típusa, tervezett ellenőrzések száma intézménytípusonként	Összesen 60 pénzügyi, 17 biztosítási piaci, 15 pénztári, 24 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>