

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 megfelelőségének 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 - a túlzott hitelkiáramlás megakadályozása - devizahiteles törvény prudens végrehajtásának biztosítása - fair bankrendszerről szóló törvény prudens végrehajtásának biztosítása - szavatoló tőke elemek CRR megfelelőségének ellenőrzése - javadalmazási politika és a kapcsolódó adatszolgáltatás megfelelőségének biztosítása - az új előírásoknak megfelelő, megbízható minőségű adatszolgáltatás biztosítása - faktoringgal és záloghitelezéssel foglalkozó pénzügyi vállalkozások tevékenységében rejlő kockázatok, rossz piaci gyakorlatok kiszűrése <p><i>Biztosítási szektor:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - a megtakarítási jellegű életbiztosítások jutalék-kifizetéseinek vizsgálata - a biztosítók Szolvencia II-re való felkészültségének vizsgálata - termékek ügyfélvédelmi szempontok szerinti hibáinak feltárása, 2015-ben a nyugdíjbiztosítás MNB ajánlásnak való megfelelésére fókuszálva - a biztosítók belső irányításának fokozott vizsgálata a jogszabályi rendelkezések változásának tükrében <p><i>Közvetítői szektor:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - független pénzügyi és biztosítási közvetítők helyszíni vizsgálata - a megtakarítási jellegű életbiztosításokhoz kapcsolódó jutalék-kifizetésekre vonatkozó szabályok betartásának ellenőrzése az alkuszoknál <p><i>Tőkepiac:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - ügyfélkövetelések védelme - az EMIR végrehajtásához kapcsolódó feladatok - portfóliókezelési tevékenység <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 megfelelősége - a felbomló csoportkapcsolatok működési költségekre gyakorolt hatásainak vizsgálata <p><i>Piacfelügyelet:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - jogosulatlan tevékenységek kiszűrése - számviteli beszámolók vizsgálata - monitoring tevékenység kiterjesztése a derivatív termékekre - monitoring tevékenység bővítése az állampapír tranzakciókkal kapcsolatban

	<p><i>Fogyasztóvédelem:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - az intézmények panaszkezelésének javítása - átlátható árazás, különös tekintettel a THM maximum szabályaira - fogyasztók számára kedvezőtlen egyoldalú szerződmódosítások kiszűrése, az új előírásoknak – többek között a fair bankrendszerről szóló törvénynek – való megfelelés betartatása - kötelező gépjármű-felelősség biztosítás díjhirdetési gyakorlatának ellenőrzése - független biztosításközvetítők tájékoztatási gyakorlata, különösen az alkuszok és a biztosítók közötti megállapodásokra és az ezzel kapcsolatos tájékoztatásokra - befektetési termékek internetes kereskedelme - csoportos biztosítások és az azzal kapcsolatos tájékoztatások - elszámolási törvénnyel kapcsolatos feladatok, előírások betartásának folyamatos nyomon követése, ellenőrzése - záloghitelezési tevékenységet folytató pénzügyi vállalkozások ellenőrzése
Ellenőrzött intézmények típusa, tervezett ellenőrzések száma intézménytípusonként	Összesen 50 pénzügyi, 15 biztosítási piaci, 18 pénztári, 14 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>