**2024. évi prudenciális 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:** | **Pénzpiac**   * a felügyelt intézmények belső védelmi vonalainak működése és függetlensége kiemelten a fraud elleni tevékenység megfelelőségére * a hitelintézeti adatszolgáltatások összeállítási folyamatával kapcsolatos feladatokról szóló ajánlásnak való megfelelés ellenőrzése * problémás ügykezelés * nemteljesítő hitelekből (NPL) eredő kockázatok kezelésének vizsgálata, az NPL kitettségek alakulásának monitoringja * értékvesztés fedezettség folyamatos monitoringja * a zöld ajánlásban foglaltak betartásának ellenőrzése * valósan értékelt eszközök intézményi gyakorlatának felmérése * a nem bankcsoporti pénzügyi vállalkozások saját és jegyzett tőkéjére vonatkozó jogszabályi előírások betartásának fokozott figyelemmel kísérése, és ezen intézmények adatszolgáltatási mulasztásainak hatékony szankcionálása * nettó kamat eredmény csökkenésének kockázata * a gazdasági válság hitelintézeti tőkemegfelelésekre gyakorolt hatásának elemzése, a kockázatok időben történő észlelése, szükség esetén határozott felügyeleti fellépés * gépi tanulás és mesterséges intelligencia használatának vizsgálata * felhő szolgáltatások igénybevétele * a csalásmegelőzés informatikai eszközeinek vizsgálata * a tényleges tulajdonosi nyilvántartáshoz (TTNY) kapcsolódó szolgáltatói kötelezettségek teljesítésének ellenőrzése * fizetési késedelemmel érintett szerződések kezelésével kapcsolatos fogyasztóvédelmi ajánlás ellenőrzése * online szerződéskötési folyamatok * lakossági jelzáloghitel szerződések fizetési késedelmének kezelése * a lakossági pénzforgalmi szolgáltatásokon keresztül megfigyelhető visszaélések kezelése tárgyában kiadott ajánlás fogyasztóvédelmi szempontú ellenőrzése   **Biztosítási piac**   * KGFB díjkalkulációk vizsgálata a kárinfláció és a devizaárfolyam függvényében * gépi tanulás mesterséges intelligencia használatának vizsgálata * felhő szolgáltatások igénybevétele * kárrendezési gyakorlat egyes nem-élet károk esetén * termékfelügyeleti és -irányítási rendszerre vonatkozó előírások teljesítése * elektronikus kommunikáció/ügyféltájékoztatás   **Független biztosítási- és pénzpiaci közvetítők**   * biztosításokat érintő átkötések teljes közvetítői piacon történő vizsgálata * idd vizsgálatok tapasztalatai alapján a biztosításközvetítői piac felügyeleti eszközökkel történő, a teljeskörű megfelelés irányába ható terelése, illetve ezen eszközök hatásának a gyakorlatban történő ellenőrzése * gépi tanulás és mesterséges intelligencia használatának vizsgálata * felhő szolgáltatások igénybevétele   **Pénztári piac**   * a pénztári működés hosszú távú fenntarthatóságának vizsgálata, kiemelt figyelemmel a külső környezeti hatásokra való reagálóképességre, valamint a működésre felhasználható források MNB által prudenciálisan elvárt szintjének való megfelelésre * környezeti fenntarthatóság megjelenése a befektetésekben és a pénztár működésében * a tagdíjat nem fizető tagoktól történő új hozamlevonási szabályozás megfelelő alkalmazásának vizsgálata * gépi tanulás és mesterséges intelligencia használatának vizsgálata * felhő szolgáltatások igénybevétele   **Tőkepiac**   * derivatív és egyéb komplex termékek lakossági ügyfelek részére történő értékesítési gyakorlata a befektetési szolgáltatóknál * fenntartható befektetések értékesítésének ellenőrzése * marketing és tanácsadási tevékenység monitorozása és fogyasztóvédelmi szempontú ellenőrzése a befektetési szolgáltatási szektorban * gépi tanulás és mesterséges intelligencia használatának * felhő szolgáltatások igénybevétele * kibocsátók éghajlat-változással kapcsolatos IFRS megfelelése * jogosulatlanul végzett betétgyűjtés térnyerésének megelőzése * piaci visszaélések visszaszorítása, kiemelt figyelemmel a kibocsátók által helytelenül azonosított bennfentes információ esetkörére   **Egyéb piaci szereplők**   * Bizalmi vagyonkezelők kiemelt felügyelete |
| **Ellenőrzések ütemezése:** | Az ellenőrzések az év során folyamatosan zajlanak. |
| **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. |