

2025. 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 <ul style="list-style-type: none">▪ 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▪ a nem bankcsoporti pénzügyi vállalkozások adatszolgáltatási minőségének javítása▪ problémás ügykezelés- a problémás kitettségek kezeléséről szóló 6/2024. (vi.21.) számú ajánlásnak való megfelelés visszamérése▪ nemteljesítő hitelek (NPL) eredő kockázatok kezelésének vizsgálata, az NPL kitettségek alakulásának monitoringja▪ értékvesztés fedezettség folyamatos monitoringja▪ a CRE-projekthitelezés kockázatainak monitoringja▪ a zöld ajánlásban foglaltak betartásának ellenőrzése▪ magántőke alapok – koncentrációs kockázatok kezelése az ügyfélcsoportok tekintetében▪ 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▪ CRR3 tőkeszükséglet számításra vonatkozó megváltozott követelményeinek való megfelelés nyomonkövetése▪ gépi tanulás és mesterséges intelligencia használatának vizsgálata▪ a csalásmegelőzés informatikai eszközeinek vizsgálata▪ felhő szolgáltatások igénybevétele▪ a tényleges tulajdonosi nyilvántartáshoz (TTNY) kapcsolódó szolgáltatói kötelezettségek teljesítésének ellenőrzése▪ lakossági jelzáloghitel szerződések fizetési késedelmének kezelése▪ a lakossági pénzforgalmi szolgáltatásokon keresztül megfigyelhető visszaélések kezelése tárgyában kiadott ajánlás fogyasztóvédelmi szempontú ellenőrzése▪ hitelintézetek kereskedelmi kommunikációjának vizsgálata az újszerű médiafelületekre fókuszálva Biztosítási piac <ul style="list-style-type: none">▪ kgfb díjkalkulációk vizsgálata a kárinfláció csökkenése függvényében▪ kárrendezési gyakorlat egyes nem-élet károk esetén▪ termékfelügyeleti és -irányítási rendszerre vonatkozó előírások teljesítése

- elektronikus kommunikáció/ügyféltájékoztatás
- éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok figyelembevétele, környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítése a biztosítók üzleti modelljében és stratégiájában
- biztosítási alapú befektetési termékek értékesítése során alkalmazandó minőségbiztosítási hívások vizsgálata
- gépi tanulás mesterséges intelligencia használatának vizsgálata
- felhő szolgáltatások igénybevétele

Független biztosítási- és pénzügyi 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
- minőségbiztosítási hívások ellenőrzése

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
- nyugdíjpénztárak ingatlancélú kiegészítő szolgáltatásával kapcsolatos kiáramlások vizsgálata

Tőkepiac

- fenntartható befektetések értékesítésének ellenőrzése
- marketing és tanácsadási tevékenység monitorozása és fogyasztóvédelmi szempontú ellenőrzése a befektetési szolgáltatási szektorban
- rövidebb (t+1) értékpapír elszámolási ciklusra való áttérés nyomon követése
- befektetési alapok új kategorizálási rendszere és annak ellenőrzése
- felhő szolgáltatások igénybevétele
- gépi tanulás és mesterséges intelligencia használatának vizsgálata
- kibocsátók éghajlat-változással kapcsolatos IFRS megfelelése
- jogosulatlanul végzett betétgyűjtés térnyerésének megelőzése
- piaci visszaélések visszaszorítása, kiemelt figyelemmel a kibocsátók által helytelenül azonosított bennfentes információ esetkörüre
- a 2025. januári hatállyal a Pmt. hatálya alá kerülő új intézmények megfelelő integrálása

Egyéb piaci szereplők

- Bizalmi vagyongazdálkodók kiemelt felügyelete

Ellenőrzések ütemezése:	<p>Az ellenőrzések az év során folyamatosan zajlanak.</p>
Ellenőrzés eszköze(i):	<p>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.</p> <p>Az ellenőrzés lehet helyszíni vagy helyszínen kívüli.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>