

Ellenőrzés tárgya:	<p>A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény,</p> <p>a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet,</p> <p>a kártyaalapú fizetési műveletek bankközi jutalékairól szóló 2015. április 29-i (EU) 2015/751 európai parlamenti és tanácsi rendelet,</p> <p>az Unióban történő határon átnyúló fizetésekről szóló 2021. július 14-i (EU) 2021/1230 európai parlamenti és tanácsi rendelet,</p> <p>az alapszámlához való hozzáférésről, az alapszámla jellemzőiről és díjazásáról szóló 262/2016. (VIII. 31.) Korm. rendelet,</p> <p>a fizetési számla váltásáról szóló 263/2016. (VIII. 31.) Korm. rendelet,</p> <p>a fogyasztók részére vezetett fizetési számlákhoz kapcsolódó díjakról történő tájékoztatás egyes kérdéseiről szóló 144/2018 (VIII.13.) Korm. rendelet,</p> <p>a 2014/92/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek megfelelően a díjkimutatás egységesített formátumára és egységes szimbólumára vonatkozó végrehajtástechnikai standardok meghatározásáról szóló 2017. szeptember 28-ai 2018/33/EU bizottsági végrehajtási rendelet,</p> <p>a 2014/92/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek megfelelően a díjjegyzék egységesített formátumára és egységes szimbólumára vonatkozó végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról szóló 2017. szeptember 28-i (EU) 2018/34 bizottsági végrehajtási rendelet,</p> <p>Az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az erős ügyfél-hitelesítésre, valamint a közös és biztonságos nyílt kommunikációs standardokra vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2017. november 27-i (EU) 2018/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet,</p> <p>a pénzforgalmi szolgáltatásokon keresztül megfigyelhető visszaélések megelőzéséről, észleléséről, megakadályozásáról és kezeléséről szóló 5/2023 (VI.23.) MNB ajánlás.</p>
--------------------	--

<p>Ellenőrzési szempontrendszer:</p>	<p>A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvényre vonatkozóan</p> <ul style="list-style-type: none"> • ügyfelek pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás (a továbbiakban: keretszerződés) megkötését megelőző tájékoztatása és a keretszerződés tartalma, • a keretszerződés módosítása, megszüntetése, a felek közötti elszámolás, • pénzforgalmi számla megnyitása, • a fizetési megbízásokhoz és fizetési műveletekhez kapcsolódó előzetes, illetve utólagos tájékoztatás, • fizetési műveletek jóváhagyása, • a jogszabály által meghatározott feltételek esetén biztosítandó ingyenes készpénzfelvétel, • a jóvá nem hagyott vagy hibásan teljesített fizetési műveletek helyesbítése, felelősségi, kárviselési és visszatérítési szabályok, • a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás sorba állítása, teljesítése, • a fizetés-kezdeményszerzési szolgáltatás során adandó tájékoztatók, a szolgáltatás lebonyolítása, teljesítése, • a számlainformációs szolgáltatás során adandó tájékoztatók, a szolgáltatás igénybevétele, • a kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátási szolgáltatás során adandó tájékoztatók, a kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel kezdeményezett fizetési műveletek lebonyolítása, teljesítése, • a kártyaalapú fizetési művelet zárolása, a zárolás feloldása, • erős ügyfélhitelesítés és biztonságos kommunikáció. <p>A pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII.14) MNB rendeletre vonatkozóan</p> <ul style="list-style-type: none"> • a másodlagos számlaazonosítókkal kapcsolatos előírások betartása, • a fizetési művelet lebonyolításának általános szabályai (munkanap kezdő és záró időpontja, végső benyújtási határidő, fizetési megbízások átvétele, teljesítési sorrendje, sorba állítása, visszautasítása), • EGT-állam pénznemében EGT-n belüli, nem EGT-államba irányuló vagy nem EGT-államból érkező fizetési műveletek lebonyolítása, beleértve a pénzforgalmi szolgáltatón belüli fizetési műveletek teljesítését, • nem EGT-állam pénznemében EGT-n belüli, nem EGT-államba irányuló vagy nem EGT-államból érkező fizetési műveletek lebonyolítása, • pénzforgalmi szolgáltatón belüli fizetési műveletek jóváírása, • a jóváírások teljesítésére vonatkozó záró időpont meghatározása,
--------------------------------------	--

- közvetítő pénzforgalmi szolgáltató jóváírási kötelezettsége,
- hatósági átutalások feldolgozásának azonnali megkezdése,
- értéknap alkalmazására vonatkozó követelmények,
- a fizetési műveletet kísérő adatok továbbítása,
- azonnali átutalás és fizetési kérelem különös szabályai
- a felhatalmazó levélen alapuló és a csoportos beszedési megbízások kezelése a kedvezményezett, illetve a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként, valamint a csoportos beszedési megbízás fizető fél általi letiltása,
- belföldön bankkártyával lebonyolított olyan fizetések elszámolása, amelyek esetében az eredeti tranzakció összegének pénzneme megegyezik a bankkártya fedezeti számla pénznemével.

A kártyaalapú fizetési műveletek bankközi jutalékairól szóló 2015. április 29-i (EU) 2015/751 európai parlamenti és tanácsi rendeletre vonatkozóan

- a betétikártya-műveletekre vonatkozó, műveletenkénti bankközi jutalék mértéke,
- a hitelkártya-műveletekre vonatkozó, műveletenkénti bankközi jutalék mértéke,
- fizetési kártyák különböző kategóriái és márkái után felajánlott, illetve felszámított kereskedői díjak mértéke,
- a pénzforgalmi szolgáltató mint elfogadó és a kedvezményezettek között létrejött megállapodások,
- a kártyaalapú fizetési művelet teljesítését követő tájékoztatás.

Az Unióban történő határon átnyúló fizetésekről szóló 2021. július 14-i (EU) 2021/1230 európai parlamenti és tanácsi rendeletre vonatkozóan

- a határon átnyúló fizetésekre és a megfelelő belföldi fizetésekre vonatkozó díjak megállapítása,
- a kártyaalapú műveletekhez kapcsolódó, pénznemek közötti átváltási díjakhoz kapcsolódó tájékoztatás,
- az átutalásokhoz kapcsolódó, pénznemek közötti átváltási díjak,
- a fizetések automatizálását megkönnyítő intézkedések.

Az alapszámlához való hozzáférésről, az alapszámla jellemzőiről és díjazásáról szóló 262/2016. (VIII. 31.) Korm. rendeletre vonatkozóan

- az alapszámla szolgáltatás biztosítása, annak szerződéses feltételei,
- a fizetendő díjak, költségek összege, annak összetétele, számítása,
- az alapszámla szolgáltatáshoz kapcsolódó tájékoztatási kötelezettségek (számlanyitás, elutasítás),
- felmondási jog, kapcsolódó tájékoztatási kötelezettség.

	<p>A fizetési számla váltásáról szóló 263/2016. (VIII. 31.) Korm. rendeletre vonatkozóan</p> <ul style="list-style-type: none"> • a számlaváltási meghatalmazás tartalmi elemei, • a számlaváltáshoz kapcsolódó határidők, • a számlaváltáshoz kapcsolódó feladatok elvégzése, • számlanyitás megkönnyítése más EGT-államban, • felmondásra, elszámolásra vonatkozó feladatok, • tájékoztatási kötelezettségek, • a számlaváltás díjai, költségei, • fogyasztó kárának megtérítése, • számlaváltás korlátozásának tilalma. <p>A fogyasztók részére vezetett fizetési számlákhoz kapcsolódó díjakról történő tájékoztatás egyes kérdéseiről szóló 144/2018 (VIII.13.) Korm. rendeletre vonatkozóan</p> <ul style="list-style-type: none"> • az egységesített megnevezést és fogalommeghatározást tartalmazó jegyzék közzététele, • a díjjegyzék díjmentes rendelkezésre bocsátása, • díjkimutatás elkészítése, • az összehasonlító weboldalra való figyelemfelhívás. <p>Az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az erős ügyfél-hitelesítésre, valamint a közös és biztonságos nyílt kommunikációs standardokra vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2017. november 27-i (EU) 2018/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet</p> <ul style="list-style-type: none"> • erős ügyfélhitelesítés alóli kivételek alkalmazásának a feltételei, • tájékoztatási kötelezettségek, • kommunikációs interfész teszteléséhez szükséges dokumentáció elérhetősége, biztosított támogatás minősége, • célra rendelt interfész teljesítményjellemzői, <p>érzékeny fizetési adatok védelme.</p>
<p>Ellenőrzött intézmények típusa, tervezett ellenőrzések száma intézménytípusonként:</p>	<p>Témavizsgálat összesen négy hitelintézet és egy Magyarországon Fiókteleppel rendelkező Hitelintézet esetében.</p> <p>Bankközi Klíring Rendszer Azonnali elszámolásában résztvevő pénzforgalmi szolgáltatók negyedévenkénti vizsgálata.</p>
<p>Ellenőrzések ütemezése:</p>	<p>A pénzforgalmi témavizsgálatok az év során folyamatosan zajlanak.</p>

<p>Vizsgált időszak:</p>	<p>A hatósági téma vizsgálatok időszaka az ellenőrzés megkezdése időpontjától a helyszíni vizsgálat befejezésének, illetve a tényállás megállapításához szükséges dokumentumok beérkezésének időpontjáig tart.</p> <p>A vizsgált időszak – amennyiben szakmai megfontolás nem indokol eltérést – a hatósági ellenőrzés megindításáról szóló értesítés megküldését vagy az ellenőrzési eljárás megindításának időpontját megelőző naptári hónap.</p>
<p>Ellenőrzés eszközei:</p>	<p><u>Helyszínen kívüli vizsgálat:</u> a belső folyamatokat szabályozó, valamint a keretszerződés és az annak részét képező, az ügyfeleket tájékoztató dokumentumok (eljárásrendek, folyamatleírások, belső utasítások, üzletszabályzatok, általános szerződési feltételek, kondíciós listák, hirdetések, tájékoztató dokumentumok stb.) és adattáblák bekérése és vizsgálata, továbbá az MNB részére megküldött adatszolgáltatások (pl. incidens riportok, csalás gyanújának bejelentése) elemzése.</p> <p><u>Helyszíni vizsgálat:</u> az adattáblákban szereplő fizetési műveletek, illetve egyéb adatok, az azokhoz tartozó bizonylatok vizsgálata, a pénzforgalom lebonyolítását támogató informatikai rendszerek és munkafolyamatok vizsgálata, helyszíni interjúk, számlanyitási dokumentálásnak vizsgálata.</p>