

A Készpénzlogisztikai igazgatóság 2013. évi hatósági ellenőrzési jelentése

<p>Az ellenőrzés tárgya</p>	<p>A Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény pénzkibocsátásról szóló rendelkezései (2013. október 1-jét megelőzően a 2011. évi CCVIII. törvény 15. alcíme, 2013. október 1-jétől a 2013. évi CXXXIX. törvény 16. alcíme), A bankjegyek feldolgozásáról, forgalmazásáról, valamint hamisítás elleni védelmével kapcsolatos technikai feladatokról szóló 11/2011. (IX. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: bankjegyrendelet), A forint- és az eurobankjegyek utánzatáról szóló 2/2010. (I. 28.) MNB rendelet (a továbbiakban: bankjegy-utánzatokról szóló rendelet), A jegybanki információs rendszerhez szolgáltatandó információk és az információk szolgáltatók köréről, a szolgáltatás módjáról és határidejéről szóló 20/2012. (X. 15.) MNB rendelettel (a továbbiakban: jegybanki adatszolgáltatásról szóló rendelet) elrendelt P26, P51, P53 azonosító kódú adatszolgáltatásokra vonatkozó rendelkezések, illetve a P50 azonosító kódú éves adatszolgáltatás esetén a jegybanki információs rendszerhez szolgáltatandó információk és az információt szolgáltatók köréről, a szolgáltatás módjáról és határidejéről szóló 14/2011. (X. 13.) MNB rendelet vonatkozó rendelkezései.</p>
<p>Ellenőrzött intézmények típusa, az adott évben indított hatósági ellenőrzések száma intézménytípusonként</p>	<p>Összesen 22 intézmény, ebből 11 bank (7 esetben ugyanazon banknál több különböző tárgyú hatósági ellenőrzési eljárás indult), 5 takarékszövetkezet (1 esetben ugyanazon takarékszövetkezetnél több különböző tárgyú hatósági ellenőrzési eljárás indult), a pénzforgalmazók körébe tartozó 1 további - hitelintézetnek nem minősülő - intézmény, 3 pénzfeldolgozó szervezet, 2 gazdasági társaság.</p>
<p>Az adott évben lezárt ellenőrzések eredménye és az áthúzódó ellenőrzések száma</p>	<p>2013-ban összesen 22 hatósági ellenőrzési eljárás indult, amelyek közül a feltárt jogszabálysértés miatt 11 eljárásban került sor intézkedés – figyelmeztető levél, felhívás, belső szabályzat átdolgozására kötelezés, rendkívüli adatszolgáltatás elrendelése, intézkedési terv előírása - alkalmazására. A Magyar Nemzeti Bank 5 eljárás esetében jogszabálysértést nem tapasztalt, így azokat intézkedés alkalmazása nélkül lezárta, továbbá 6 eljárás lezárása még folyamatban van. A bankjegyrendelet szerinti, a hamisgyanús bankjegyekkel kapcsolatos adatszolgáltatásból származó adatok folyamatosan végzett hatósági ellenőrzése keretében megállapított jogszabálysértés miatt 2013-ban 4 esetben került sor intézkedés – figyelmeztetés - alkalmazására. A 2012-ről áthúzódó hatósági ellenőrzési eljárások száma 3, melyek közül a feltárt jogszabálysértés miatt intézkedéssel - figyelmeztető levél - zárult 2 eljárás, míg 1 eljárás esetében a Magyar Nemzeti Bank szabályszegést nem tapasztalt, így az eljárást intézkedés alkalmazása nélkül zárta le.</p>
<p>Az adott évben lezárt ellenőrzések során megállapított jogszabálysértések</p>	<p>A 2013-ban lezárt hatósági ellenőrzési eljárások során a Magyar Nemzeti Bank a következő jogszabályhelyek megsértését tárta fel: - a bankjegyek forgalmazására vonatkozó egyes szabályok (bankjegyrendelet 3. §</p>

típusai	<p>(1) bekezdése, 4. § (1)-(3) bekezdése, 5. § (1) és (2) bekezdése),</p> <ul style="list-style-type: none"> - a hamisgyanús bankjegy kezelésére vonatkozó egyes előírások (bankjegyrendelet 14. §-a, valamint 4. melléklete), - a forgalomképes és a törvényes fizetőeszköznek minősülő forgalomképtelen forintbankjegyek címletváltására vonatkozó egyes szabályok (bankjegyrendelet 22. §-a), - a hiányos sérült bankjegyek kezelésére vonatkozó szabály (a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2011. évi CCVIII. 27. § (8) bekezdése) - a pénzfeldolgozó belső szabályzatának tartalmára vonatkozó előírások (bankjegyrendelet 23. §-a) - jegybanki adatszolgáltatásról szóló rendelet P26 azonosító kódú adatszolgáltatásra vonatkozó rendelkezései - a bankjegyutánzat készítésre vonatkozó egyes szabályok (bankjegy-utánzatokról szóló rendelet 3. és 4. §-a)
---------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------