

A Pénzügyi infrastruktúrák igazgatóság 2013-as hatósági ellenőrzési jelentése

Az ellenőrzés tárgya	A pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.)
Ellenőrzött intézmények típusa, az adott évben indított hatósági ellenőrzések száma intézménytípusonként	Összesen 19 intézmény, ebből 11 bank, illetve fióktelep, és 8 szövetkezeti hitelintézet.
Az adott évben lezárt ellenőrzések eredménye és az áthúzódó ellenőrzések száma	2013-ban összesen 19 hatósági ellenőrzési eljárás indult, amelyek közül 9 intézkedések megtételére történő felhívással zárult, ezek közül 5 eljárás esetében 19 100 ezer Ft összegű bírság kiszabására is sor került és 4 eljárás, pedig intézkedés alkalmazása nélkül megszüntetésre került. Továbbá 6 eljárás 2013. december 31-én még folyamatban volt.
Az adott évben lezárt ellenőrzések során megállapított jogszabálysértések típusai	<p>A 2013-ban lezárt hatósági ellenőrzési eljárások során a Magyar Nemzeti Bank az MNBr. következő jogszabályhelyeinek megsértését tárta fel:</p> <ul style="list-style-type: none"> • a fizetési megbízások átvétele és azonosítása (5. § (1),(2),(5) és (6) bekezdése); • a fizetési megbízás visszautasítása az ügyfél felé (7. § (3),(4),(6),(7) és (8) bekezdése); • a fizetési megbízás sorba állítása, részteljesítése (8. § (1),(2) és (4) bekezdése); • a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés külön szabályai (9. § (4) (5) és (7) bekezdése); • a fizetési megbízás átvételének a záró időpontot megelőző végső határideje (14. § (4) bekezdése); • a fizetési megbízás teljesítésének határideje (17. § (1) és (2) bekezdése); • az értéknap alkalmazása (20. § (1) és (2) bekezdése); • a fizetési művelet összegének a kedvezményezett rendelkezésére bocsátása (21. § (1) és (2) bekezdése és 21/A. § b) pontja); • a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés teljesítéséről, részteljesítéséről és sorba állításáról történő értesítés (31. § (5) bekezdése); • a csoportos beszedési megbízás kedvezményezett általi benyújtása (37. § (8) bekezdése).

Az ellenőrzés tárgya	A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: Pmt.)
Ellenőrzött intézmények típusa, az adott évben indított hatósági ellenőrzések száma intézménytípusonként	Összesen 1 pénzfeldolgozó.
Az adott évben lezárt ellenőrzések eredménye és az áthúzódó ellenőrzések száma	2013-ban összesen 1 hatósági ellenőrzési eljárás indult, amelynél a Magyar Nemzeti Bank jogszabálysértést nem tapasztalt, ezért az ellenőrzést intézkedés alkalmazása nélkül zárta le.
Az adott évben lezárt ellenőrzések során megállapított jogszabálysértések típusai	A 2013-ban lezárt hatósági ellenőrzés eljárás során a Magyar Nemzeti Bank a Pmt. rendelkezéseinek megsértését nem állapította meg.

