|  |  |
| --- | --- |
| Ellenőrzés tárgya:Ellenőrzési szempontrendszer: | A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény,a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet,az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény ésa kártyaalapú fizetési műveletek bankközi jutalékairól szóló 2015/751 európai parlamenti és tanácsi rendelet.A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvényre vonatkozóan* ügyfelek szerződéskötést megelőző tájékoztatása és szerződéskötés,
* fizetési számla megnyitása,
* a fizetési megbízásokhoz kapcsolódó előzetes és utólagos tájékoztatás,
* fizetési műveletek jóváhagyása,
* sorbaállítás,
* a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás.

A pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendeletre vonatkozóan* a fizetési megbízások teljesítésének általános szabályai (fizetési megbízások befogadása, teljesítési sorrendje, sorbaállítása, visszautasítása),
* EGT-n belül forintban, euróban és egyéb EGT-állam pénznemében lebonyolított fizetési forgalom teljesítése, különös tekintettel a 2012. január 1-jei, a 2012. július 1-jei, valamint a 2013. január 1-jei változásokra,
* szolgáltatón belüli fizetési műveletek haladéktalan jóváírása,
* a jóváírásokra vonatkozó záró időpont meghatározása,
* levelezőbanki tevékenység,
* hatósági átutalások feldolgozásának azonnali megkezdése,
* nem euróban és EGT-állam pénznemében lebonyolított fizetési forgalom teljesítése,
* értéknap alkalmazására vonatkozó követelmények,
* a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a felhatalmazáson alapuló beszedési megbízások kezelése,
* hatósági átutalási megbízások és átutalási végzések teljesítése,
* az átutalásokat kísérő adatok továbbítása,
* csoportos beszedési megbízások kezelése a kedvezményezett, illetve a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként, valamint a csoportos beszedési megbízás fizető fél általi letiltása,
* belföldön bankkártyával bonyolított olyan fizetések elszámolása, amelyek esetében az eredeti tranzakció összegének pénzneme megegyezik a bankkártya fedezeti számla pénznemével.

Az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvényre vonatkozóan* a töke követelménynek való megfelelésre,
* az utalvány tartalmi követelményeire,
* a kibocsátott utalványokkal kapcsolatos nyilvántartásra,
* az utalványbirtokosok pénzkövetelésének a fedezetére és annak kezelésére,
* az üzleti feltételekre, az utalvány visszaváltására, felszámított díjakra és mindezek módosítására, valamint
* a panaszkezelésre.

A kártyaalapú fizetési műveletek bankközi jutalékairól szóló 2015/751 európai parlamenti és tanácsi rendeletre vonatkozóan* a betétikártya-műveletekre vonatkozó műveletenkénti bankközi jutalék mértékére,
* a hitelkártya-műveletekre vonatkozó műveletenkénti bankközi jutalék mértékére,
* fizetési kártyák különböző kategóriái és márkái után egyedileg megállapított kereskedői díjak felajánlására ill. felszámítására,
* a pénzforgalmi szolgáltató, mint elfogadó és a kedvezményezettek között létrejött megállapodásokra,
* a kártyaalapú fizetési művelet teljesítését követő tájékoztatásra.
 |
| Ellenőrzött intézmények típusa, tervezett ellenőrzések száma intézménytípusonként | Összesen 19 hitelintézet – ebből 3 bank, illetve EGT-fióktelep és 16 szövetkezeti hitelintézet –, 1 pénzforgalmi intézmény és 4 utalványkibocsátó. |
| Ellenőrzések ütemezése: | A pénzforgalmi témavizsgálatok az év során folyamatosan zajlanak.  |
| Ellenőrzési időszak: | A hatósági ellenőrzés annak megkezdése időpontjától a helyszíni vizsgálat befejezésének, illetve a tényállás megállapításához szükséges dokumentumok beérkezésének időpontjáig tart. A fizetési forgalom tekintetében a hatósági ellenőrzés megindításáról szóló értesítés megküldését vagy az ellenőrzési eljárás megindításának időpontját megelőző naptári hónap, egyebekben a fizetési forgalom ellenőrzési időszakának kezdetét egy évvel megelőző időponttól a helyszíni vizsgálat megkezdéséig terjedő időszak.Utalványkibocsátók esetében 2015. január 1-től a helyszíni ellenőrzés megkezdésig terjedő időszak. |
| Ellenőrzés eszköze(i): | helyszínen kívüli vizsgálat: 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, hirdetmények, tájékoztató dokumentumok stb.) és adattáblák bekérése és vizsgálatahelyszíni vizsgálat: az adattáblákban szereplő fizetési műveletek, illetve egyéb adatok, az azokhoz tartozó bizonylatok vizsgálata, a pénzforgalom lebonyolítását támogató informatikai rendszerek és munkafolyamatok vizsgálata, helyszíni interjúk, számlanyitás dokumentálásnak vizsgálata |