|  |  |
| --- | --- |
| 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 és  a 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 vizsgálata  helyszíni 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 |