

Ellenőrzés tárgya:	A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény és a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet
Ellenőrzési szempontrendszer:	<p><u>A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvényre vonatkozóan</u></p> <p>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 szabályai.</p> <p><u>A pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelethez vonatkozóan</u></p> <p>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,  levelező banki 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, ahol az eredeti tranzakció összegének pénzneme megegyezik a bankkártya fedezeti számla pénznemével.</p>
Ellenőrzött intézmények típusa, tervezett ellenőrzések száma intézménytípusonként	Összesen 23 hitelintézet, ebből 8 bank, illetve EGT-fióktelep, 14 szövetkezeti hitelintézet.

Ellenőrzések ütemezése:	A pénzforgalmi témavizsgálatok az év során folyamatosan zajlanak.
Ellenőrzési időszak:	<p>A hatósági ellenőrzés annak megkezdése időpontjától a helyszíni vizsgálat befejezésének, illetve a tényállás megállapításához szükséges dokumentumok beérkezésének időpontjáig tart.</p> <p>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 megelőző egy évtől a helyszíni vizsgálat megkezdéséig terjedő időszak.</p>
Ellenőrzés eszköze(i):	<p>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, hirdetésmények, tájékoztató dokumentumok stb.) és adattáblák bekérése és vizsgálata</p> <p>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</p>