

Ellenőrzés tárgya:

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,  
a kártyaalapú fizetési műveletek bankközi jutalékairól szóló 2015. április 29-i (EU) 2015/751 európai parlamenti és tanácsi rendelet,  
az alapszámlához való hozzáférésről, az alapszámla jellemzőiről és díjazásáról szóló 262/2016. (VIII. 31.) Korm. rendelet és  
a fizetési számla váltásáról szóló 263/2016. (VIII. 31.) Korm. rendelet.

Ellenőrzési szempontrendszer:

A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvényre vonatkozóan

- ügyfelek szerződéskötést megelőző tájékoztatása és a pénzforgalmi keretszerződés tartalma,
- a pénzforgalmi keretszerződés módosítása, felmondása,
- pénzforgalmi számla megnyitása,
- a fizetési megbízásokhoz és fizetési műveletekhez kapcsolódó előzetes, illetve utólagos tájékoztatás,
- fizetési műveletek jóváhagyása,
- a jóvá nem hagyott vagy hibásan teljesített fizetési műveletek kezelése
- a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás sorba állítása, teljesítése.

A pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendeletre vonatkozóan

- a fizetési megbízások teljesítésének általános szabályai (fizetési megbízások átvétele, teljesítési sorrendje, sorba állítása, visszautasítása),
- EGT-n belül forintban, euróban és egyéb EGT-állam pénznemében lebonyolított fizetési forgalom teljesítése,
- pénzforgalmi szolgáltatón belüli fizetési műveletek jóváírása,
- a jóváírások teljesítésére vonatkozó záró időpont

meghatározása,

- közvetítő pénzforgalmi szolgáltató jóváírási kötelezettsége,
- hatósági átutalások feldolgozásának azonnali megkezdése,
- nem euróban és más EGT-állam pénznemében lebonyolított fizetési forgalom teljesítése,
- értéknapi alkalmazására vonatkozó követelmények,
- a fizetési műveletet kísérő adatok továbbítása,
- a felhatalmazó levélen alapuló és a csoportos beszedési megbízások kezelése a kedvezményezett, illetve a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként, valamint a csoportos beszedési megbízás fizető fél általi letiltása,
- belföldön bankkártyával lebonyolított 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 tőke követelménynek való megfelelés,
- az utalvány tartalmi követelményei,
- a kibocsátott utalványokkal kapcsolatos nyilvántartás,
- az utalványbirtokosok pénzkövetelésének a fedezete és annak kezelése,
- az üzleti feltételek, az utalvány visszaváltása, felszámított díjak és mindezek módosítása, valamint
- a panaszkezelés.

A kártyaalapú fizetési műveletek bankközi jutalékairól szóló 2015. április 29-i (EU) 2015/751 európai parlamenti és tanácsi rendeletre vonatkozóan

- a betétikártya-műveletekre vonatkozó műveletenkénti bankközi jutalék mértéke,
- a hitelkártya-műveletekre vonatkozó műveletenkénti bankközi jutalék mértéke,
- fizetési kártyák különböző kategóriái és márkái után egyedileg megállapított kereskedői díjak felajánlása illetve felszámítása,
- a pénzforgalmi szolgáltató, mint elfogadó és a

	<p>kedvezményezettek között létrejött megállapodások,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• a kártyaalapú fizetési művelet teljesítését követő tájékoztatás.</li> </ul> <p><u>Az alapszámlához való hozzáférésről, az alapszámla jellemzőiről és díjazásáról szóló 262/2016. (VIII. 31.) Korm. rendeletre vonatkozóan</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• az alapszámla szolgáltatás biztosítása, annak szerződéses feltételei,</li> <li>• a fizetendő díjak, költségek összege, annak összetétele, számítása,</li> <li>• az alapszámla szolgáltatáshoz kapcsolódó tájékoztatási kötelezettségek (számlanyitás, elutasítás),</li> <li>• felmondási jog, kapcsolódó tájékoztatási kötelezettség.</li> </ul> <p><u>A fizetési számla váltásáról szóló 263/2016. (VIII. 31.) Korm. rendeletre vonatkozóan</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• számlaváltási meghatalmazás tartalmi elemei,</li> <li>• a számlaváltáshoz kapcsolódó határidők,</li> <li>• a számlaváltáshoz kapcsolódó feladatok elvégzése,</li> <li>• számlanyitás megkönnyítése más EGT-államban,</li> <li>• felmondásra, elszámolásra vonatkozó feladatok,</li> <li>• tájékoztatási kötelezettségek,</li> <li>• a számlaváltás díjai, költségei,</li> <li>• fogyasztó kárának megtérítése,</li> <li>• számlaváltás korlátozásának tilalma.</li> </ul>
<p>Ellenőrzött intézmények típusa, tervezett ellenőrzések száma intézménytípusonként:</p>	<p>Összesen 14 hitelintézet – ebből 7 bank, 1 szakosított hitelintézet és 6 szövetkezeti hitelintézet –, 1 pénzforgalmi intézmény és 1 utalványkibocsátó.</p>
<p>Ellenőrzések ütemezése:</p>	<p>A pénzforgalmi témavizsgálatok az év során folyamatosan zajlanak.</p>
<p>Ellenőrzési időszak:</p>	<p>A hatósági ellenőrzés annak megkezdése időpontjától a helyszíni vizsgálat befejezésének, illetve a tényállás megállapításához szükséges dokumentumok beérkezésének</p>

	<p>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 egy évvel megelőző időponttól a helyszíni vizsgálat megkezdéséig terjedő időszak.</p> <p>Utalványkibocsátók esetében a helyszíni vizsgálat megkezdését megelőző egy éves időszak.</p>
Ellenőrzés eszköze(i):	<p><u>helyszínen kívüli vizsgálat:</u> 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><u>helyszíni vizsgálat:</u> 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>