

<p>Ellenőrzés tárgya:</p>	<p>A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény, a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet, a kártyaalapú fizetési műveletek bankközi jutalékairól szóló 2015. április 29-i (EU) 2015/751 európai parlamenti és tanácsi rendelet, a 2019. március 19-i (EU) 2019/518 európai parlamenti és tanácsi rendelettel módosított, a Közösségben történő határokon átnyúló fizetésekről és a 2560/2001/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló 2009. szeptember 16-i 924/2009/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet, az alapszámlához való hozzáférésről, az alapszámla jellemzőiről és díjazásáról szóló 262/2016. (VIII. 31.) Korm. rendelet, a fizetési számla váltásáról szóló 263/2016. (VIII. 31.) Korm. rendelet, a fogyasztók részére vezetett fizetési számlákhoz kapcsolódó díjakról történő tájékoztatás egyes kérdéseiről szóló 144/2018 (VIII.13.) Korm. rendelet,</p> <p>Az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az erős ügyfél-hitelesítésre, valamint a közös és biztonságos nyílt kommunikációs standardokra vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2017. november 27-i (EU) 2018/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet</p> <p>A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvényre vonatkozóan</p>
<p>Ellenőrzési szempontrendszer:</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ügyfelek pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás (a továbbiakban: keretszerződés) megkötését megelőző tájékoztatása és a keretszerződés tartalma,</li> <li>• a keretszerződés módosítása, megszüntetése, a felek közötti elszámolás,</li> <li>• pénzforgalmi számla megnyitása,</li> <li>• a fizetési megbízásokhoz és fizetési műveletekhez kapcsolódó előzetes, illetve utólagos tájékoztatás,</li> <li>• fizetési műveletek jóváhagyása,</li> <li>• a jogszabály által meghatározott feltételek esetén biztosítandó ingyenes készpénzfelvétel,</li> <li>• a jóvá nem hagyott vagy hibásan teljesített fizetési műveletek helyesbítése, felelősségi, kárviselési és visszatérítési szabályok,</li> <li>• a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás sorba állítása, teljesítése,</li> <li>• a fizetés-kezdeménnyezési szolgáltatás során adandó tájékoztatók, a szolgáltatás lebonyolítása, teljesítése,</li> </ul>

- a számlainformációs szolgáltatás során adandó tájékoztatások, a szolgáltatás igénybevétele,
- a kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátási szolgáltatás során adandó tájékoztatások, a kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel kezdeményezett fizetési műveletek lebonyolítása, teljesítése,
- a kártyaalapú fizetési művelet zárolása, a zárolás feloldása,
- erős ügyfélhitelesítés és biztonságos kommunikáció.

A pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII.14) MNB rendeletre vonatkozóan

- a másodlagos számlaazonosítókkal kapcsolatos előírások betartása,
- a fizetési művelet lebonyolításának általános szabályai (munkanap kezdő és záró időpontja, végső benyújtási határidő, fizetési megbízások átvétele, teljesítési sorrendje, sorba állítása, visszautasítása),
- EGT-állam pénznemében EGT-n belüli, nem EGT-államba irányuló vagy nem EGT-államból érkező fizetési műveletek lebonyolítása, beleértve a pénzforgalmi szolgáltatón belüli fizetési műveletek teljesítését,
- nem EGT-állam pénznemében EGT-n belüli, nem EGT-államba irányuló vagy nem EGT-államból érkező fizetési műveletek lebonyolítása,
- pénzforgalmi szolgáltatón belüli fizetési műveletek jóváírása,
- a jóváírások teljesítésére vonatkozó záró időpont meghatározása,
- közvetítő pénzforgalmi szolgáltató jóváírási kötelezettsége,
- hatósági átutalások feldolgozásának azonnali megkezdése,
- értéknap alkalmazására vonatkozó követelmények,
- a fizetési műveletet kísérő adatok továbbítása,
- azonnali átutalás és fizetési kérelem különös szabályai
- 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.

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 felajánlott, illetve felszámított kereskedői díjak mértéke,
- a pénzforgalmi szolgáltató mint elfogadó és a kedvezményezettek között létrejött megállapodások,
- a kártyaalapú fizetési művelet teljesítését követő tájékoztatás.

A 924/2009/EK rendeletnek az Unión belüli, határokon átnyúló fizetések egyes díjai és a pénznemek közötti átváltási díjak tekintetében történő módosításáról szóló 2019. március 19-i (EU) 2019/518 európai parlamenti és tanácsi rendelettel módosított, a Közösségben történő határokon átnyúló fizetésekről és a 2560/2001/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló 2009. szeptember 16-i 924/2009/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletre vonatkozóan

- a határon átnyúló fizetésekre és a megfelelő belföldi fizetésekre vonatkozó díjak megállapítása,
- a kártyaalapú műveletekhez kapcsolódó, pénznemek közötti átváltási díjakhoz kapcsolódó tájékoztatás,
- az átutalásokhoz kapcsolódó, pénznemek közötti átváltási díjak,
- a fizetések automatizálását megkönnyítő intézkedések.

Az alapszámlához való hozzáférésről, az alapszámla jellemzőiről és díjazásáról szóló 262/2016. (VIII. 31.) Korm. rendeletre vonatkozóan

- az alapszámla szolgáltatás biztosítása, annak szerződéses feltételei,
- a fizetendő díjak, költségek összege, annak összetétele, számítása,
- az alapszámla szolgáltatáshoz kapcsolódó tájékoztatási kötelezettségek (számlanyitás, elutasítás),
- felmondási jog, kapcsolódó tájékoztatási kötelezettség.

A fizetési számla váltásáról szóló 263/2016. (VIII. 31.) Korm. rendeletre vonatkozóan

- a számlaváltási meghatalmazás tartalmi elemei,
- a számlaváltáshoz kapcsolódó határidők,
- a számlaváltáshoz kapcsolódó feladatok elvégzése,
- számlanyitás megkönnyítése más EGT-államban,
- felmondásra, elszámolásra vonatkozó feladatok,
- tájékoztatási kötelezettségek,
- a számlaváltás díjai, költségei,
- fogyasztó kárának megtérítése,
- számlaváltás korlátozásának tilalma.

a fogyasztók részére vezetett fizetési számlákhoz kapcsolódó díjakról történő tájékoztatás egyes kérdéseiről szóló 144/2018 (VIII.13.) Korm. rendeletre vonatkozóan

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• az egységesített megnevezést és fogalommeghatározást tartalmazó jegyzék közzététele,</li> <li>• a díjjegyzék díjmentes rendelkezésre bocsátása,</li> <li>• díjkimutatás elkészítése,</li> <li>• az összehasonlító weboldalra való figyelemfelhívás.</li> </ul> <p>(EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az erős ügyfél-hitelesítésre, valamint a közös és biztonságos nyílt kommunikációs standardokra vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2017. november 27-i (EU) 2018/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• erős ügyfélhitelesítés alóli kivételek alkalmazásának a feltételei,</li> <li>• tájékoztatási kötelezettségek,</li> <li>• kommunikációs interfész teszteléséhez szükséges dokumentáció elérhetősége, biztosított támogatás minősége,</li> <li>• célra rendelt interfész teljesítményjellemzői,</li> <li>• érzékeny fizetési adatok védelme.</li> </ul>
<p>Ellenőrzött intézmények típusa, tervezett ellenőrzések száma intézménytípusonként:</p>	<p>Az Bankközi Klíring Rendszer azonnali elszámolási módjának pénzforgalmi szolgáltatónál bekövetkező üzemszünethez, a Pft. felelősségi szabályrendszeréhez és a P65 adatszolgáltatáshoz kapcsolódó célvizsgálat keretében a pénzforgalmi szolgáltatást nyújtó valamennyi pénzforgalmi intézmény. Témavizsgálat összesen öt hitelintézet, egy pénzforgalmi intézmény és egy úgynevezett „harmadik fél” típusú pénzforgalmi intézmény esetében.</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 időpontjáig tart.</p> <p>A vizsgált időszak hatósági ellenőrzés megindításáról szóló értesítés megküldését vagy az ellenőrzési eljárás megindításának időpontját megelőző naptári hónap, mely időszakoktól egyedi esetekben biztosított az eltérés lehetősége.</p>
<p>Ellenőrzés eszközei:</p>	<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,</p>

hirdetmények, tájékoztató dokumentumok stb.) és adattáblák bekérése és vizsgálata, továbbá az MNB részére megküldött adatszolgáltatások (pl. incidens riportok, csalás gyanújának bejelentése) elemzése.

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.