

<p>Ellenőrzés tárgya:</p> <p>Ellenőrzési szempontrendszer:</p>	<p>A pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009 MNB (VIII. 6.) rendelet.</p> <p>a fizetési megbízások teljesítésének általános szabályai (fizetési megbízások befogadása, teljesítés sorrendje, sorba állítása, visszautasítás);</p> <p>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;</p> <p>szolgáltatón belüli fizetési műveletek haladéktalan jóváírása;</p> <p>a jóváírásokra vonatkozó záró időpont meghatározása;</p> <p>levelező banki tevékenység;</p> <p>hatósági átutalások feldolgozásának azonnali megkezdése;</p> <p>nem euróban és EGT ország pénznemében lebonyolított fizetési forgalom teljesítése;</p> <p>értéknap alkalmazására vonatkozó követelmények;</p> <p>a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a felhatalmazáson alapuló beszedési megbízások kezelése;</p> <p>hatósági átutalási megbízások és átutalási végzések teljesítése;</p> <p>az átutalásokat kísérő adatok továbbítása;</p> <p>csoportos beszedési megbízások kezelése a kedvezményezett, illetve a fizető fél hitelintézeteként, valamint a csoportos beszedési megbízás fizető fél általi letiltása;</p> <p>belföldön bankkártyával bonyolított olyan fizetések elszámolása, ahol az eredeti tranzakció összegének pénzneme megegyezik a bankkártya fedezeti számla pénznemével.</p>
<p>Ellenőrzött intézmények típusa, tervezett ellenőrzések száma intézménytípusonként</p>	<p>Összesen 18 hitelintézet, ebből 10 bank, illetve fióktelep, 7 szövetkezeti hitelintézet, 1 hitelszövetkezet.</p>
<p>Ellenőrzések ütemezése:</p>	<p>Az átfogó ellenőrzések az év során folyamatosan zajlanak.</p>
<p>Ellenőrzési időszak:</p>	<p>A hatósági ellenőrzés megkezdésének időpontjától a helyszíni vizsgálat befejezésének, illetve a tényállás megállapításához szükséges utolsó dokumentumok beérkezésének az időpontjáig tart. Továbbá az ellenőrzés során előzetesen bekért adattáblák a hatósági ellenőrzés</p>

	megkezdését bejelentő irat megküldését megelőző egész hónap adataira vonatkoznak.
Ellenőrzés eszköze(i):	<p>átfogó (17 eljárás), illetve céllenőrzés (1 eljárás)</p> <p>helyszínen kívüli vizsgálat: előzetesen bekért belső folyamatokat szabályozó, valamint a keretszerződés részét tartalmazó és ügyfeleket tájékoztató dokumentumok (eljárásrendek, folyamatleírások, belső utasítások, üzletszabályzatok, általános szerződési feltételek, kondíciós listák és hirdetmények, stb.) és adattáblák 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</p>

Ellenőrzés tárgya:	A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény, illetve a 35/2007. (XII.29.) PM rendelet a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről.
Ellenőrzési szempontrendszer:	<p>ügyfél-átvilágítási, bejelentési, valamint belső ellenőrzési, információs és nyilvántartási rendszer;</p> <p>pénzmosás gyanús esetek jelzésére kialakított monitoring folyamat, szűrőrendszer alkalmazása;</p> <p>adatmegőrzési, archiválási rendszer;</p> <p>képzési kötelezettségre vonatkozó előírások betartása.</p>
Ellenőrzött intézmények típusa, tervezett ellenőrzések száma intézménytípusonként	1 pénzfeldolgozó vállalkozás
Ellenőrzések ütemezése:	2013. I. félév
Ellenőrzési időszak:	A hatósági ellenőrzés megkezdésének időpontjától a helyszíni vizsgálat

	<p>befejezésének, illetve a tényállás megállapításához szükséges utolsó dokumentumok beérkezésének az időpontjáig tart.</p>
<p>Ellenőrzés eszköze(i):</p>	<p>átfogó ellenőrzés</p> <p>helyszínen kívüli vizsgálat: előzetesen bekért dokumentumok (pénzmosási szabályzat, folyamatleírások, képzésekről készített kimutatások stb.) vizsgálata</p> <p>helyszíni vizsgálat: az ügyfél-átvilágítási folyamat, dokumentumok vizsgálata, bejelentési, valamint belső ellenőrzési, információs és nyilvántartási rendszer; a pénzmosás gyanús esetek jelzésére kialakított monitoring folyamat, szűrőrendszer, az adatmegőrzési és archiválási rendszer helyszíni vizsgálata (támogató informatikai rendszerek és munkafolyamatok megfigyelése), helyszíni interjúk</p>