

<p>Ellenőrzés tárgya:</p> <p>Ellenőrzési szempontrendszer:</p>	<p>A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény és a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009 MNB (VIII. 6.) rendelet.</p> <p><u>2009. évi LXXXV. törvény-re vonatkozóan</u></p> <p>ügyfelek tájékoztatás és szerződéskötés, fizetési számla megnyitása, előzetes és utólagos tájékoztatás, fizetési műveletek jóváhagyása, sorbaállítás, a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás szabályai.</p> <p><u>18/2009 MNB (VIII. 6.) rendeletre vonatkozóan</u></p> <p>a fizetési megbízások teljesítésének általános szabályai (fizetési megbízások befogadása, teljesítés sorrendje, sorba állítása, visszautasítás), 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 ország 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 hitelintézeteként, 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>
<p>Ellenőrzött intézmények típusa, tervezett ellenőrzések száma intézménytípusonként</p>	<p>Összesen 20 hitelintézet, ebből 7 bank, illetve fióktelep, 13 szövetkezeti hitelintézet.</p>

Ellenőrzések ütemezése:	A pénzforgalmi céllenőrzések az év során folyamatosan zajlanak.
Ellenőrzési időszak:	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 megkezdését bejelentő irat megküldését megelőző egész hónap adataira vonatkoznak.
Ellenőrzés eszköze(i):	<p>céllenőrzés</p> <p>helyszínen kívüli vizsgálat: előzetesen bekért belső folyamatokat szabályozó, valamint a keretszerződés és a részét tartalmazó és ügyfeleket tájékoztató dokumentumok (eljárásrendek, folyamatleírások, belső utasítások, üzletszabályzatok, általános szerződési feltételek, kondíciós listák, hirdetésmények, tájékoztató dokumentumok 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, számlanyitás dokumentálásnak vizsgálata</p>