

Ellenőrzés tárgya:

A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény,
a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) 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,
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,

Ellenőrzési szempontrendszer:

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

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

- ügyfelek pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás (a továbbiakban: keretszerződés) megkötését megelőző tájékoztatása és a keretszerződés tartalma,
- a keretszerződés módosítása, megszüntetése, a felek közötti elszámolás,
- pénzforgalmi számla megnyitása,
- a fizetési megbízásokhoz és fizetési műveletekhez kapcsolódó előzetes, illetve utólagos tájékoztatás,
- fizetési műveletek jóváhagyása,
- a jogszabály által meghatározott feltételek esetén biztosítandó ingyenes készpénzfelvétel,
- a jóvá nem hagyott vagy hibásan teljesített fizetési műveletek helyesbítése, felelősségi, kárviselési és visszatérítési szabályok,
- a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás sorba állítása, teljesítése,

- a fizetés-kezdemenyezési szolgáltatás során adandó tájékoztatások, a szolgáltatás lebonyolítása, teljesítése,
- 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 műveletek 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,
- közvetítő pénzforgalmi szolgáltató jóváírási kötelezettsége,
- hatósági átutalások feldolgozásának azonnali megkezdése,
- 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 egyedileg megállapított kereskedői díjak felajánlása, illetve felszámítása,
- a pénzforgalmi szolgáltató mint elfogadó és a kedvezményezettek között létrejött megállapodások,
- a kártyaalapú fizetési művelet teljesítését követő tájékoztatás.

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

- 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. rendelethez kapcsolódóan

- 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. rendelethez kapcsolódóan

- az egységesített megnevezést és fogalom meghatározást tartalmazó jegyzék közzététele,
- a díjjegyzék díjmentes rendelkezésre bocsátása,
- az összehasonlító weboldalra való figyelemfelhívás.

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

- erős ügyfélhitelesítés alóli kivételek alkalmazásának a feltételei,

	<ul style="list-style-type: none"> • tájékoztatási kötelezettségek, • kommunikációs interfész teszteléséhez szükséges dokumentáció elérhetősége, biztosított támogatás minősége, • célra rendelt interfész teljesítményjellemzői, • érzékeny fizetési adatok védelme.
Ellenőrzött intézmények típusa, tervezett ellenőrzések száma intézménytípusonként:	Összesen öt hitelintézet – ebből három bank, kettő szövetkezeti hitelintézet –, egy az Európai Unió más tagállamában székhellyel rendelkező hitelintézet Magyarországon működő fióktelepe és egy ú.n. „harmadik fél” típusú pénzforgalmi szolgáltató.
Ellenőrzések ütemezése:	A pénzforgalmi témavizsgálatok az év során folyamatosan zajlanak azzal, hogy az azonnali átutalással kapcsolatos szabályok ellenőrzése az év második felében lesz esedékes. Szintén az év második felében kerül sor a „harmadik fél” típusú pénzforgalmi szolgáltató ellenőrzésére.
Ellenőrzési időszak:	<p>Az ellenőrzési eljárás annak megkezdése időpontjától a helyszíni vizsgálat befejezésének, illetve a tényállás megállapításához szükséges dokumentumok beérkezésének időpontjáig tart.</p> <p>A fizetési forgalom tekintetében az ellenőrzési eljárás 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, mely időszakoktól egyedi esetekben biztosított az eltérés lehetősége.</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, kondíciók listák, hirdetésmények, tájékoztató dokumentumok stb.) és adattáblák bekérése és vizsgálata, továbbá az MNB részére megküldött adatszolgáltatások (pl. incidens riportok, ügyfél csalásgyanújának bejelentése) elemzése.</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</p>

	munkafolyamatok vizsgálata, helyszíni interjúk, számlanyitás dokumentálásnak vizsgálata.
--	--