

A Készpénzlogisztikai igazgatóság 2026. évi ellenőrzési terve

Ellenőrzés tárgya:	A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény pénzkibocsátásról szóló 16. alcíme; az automata bankjegykiadó gépek telepítéséről szóló 2025. évi XVIII. törvény; az automata bankjegykiadó gépek működésének veszélyhelyzeti fenntartásáról szóló 129/2025. (VI. 5.) Korm. rendelet; az automata bankjegykiadó gépek telepítésének szempontrendszerére, a pénzforgalmi szolgáltatók teherviselésének, költségeinek megosztására vonatkozó részletes szabályokról szóló 19/2025. (VI. 26.) MNB rendelet; az automata bankjegykiadó gépek 2025-ben kezdődő, gyorsított telepítésével kapcsolatos egyes kérdésekről szóló 16/2025. (V. 29.) NGM rendelet; a bankjegyek feldolgozásáról, forgalmazásáról, valamint hamisítás elleni védelmével kapcsolatos technikai feladatokról szóló 1/2023. (I. 17.) MNB rendelet; a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 54/2024. (XII. 3.) MNB rendeletnek a pénzfeldolgozási és készpénzforgalmazási adatszolgáltatásokra vonatkozó rendelkezései.
Szakmai ellenőrzési szempontok:	a) az ATM-ek telepítésére és működtetésére vonatkozó szabályok, b) a forintbankjegyek valódiság- és forgalomképességi vizsgálatára, valamint a bankjegyvizsgáló gépek működésére és működtetésére vonatkozó szabályok, c) a pénztári kiszolgálásra és pénztári tranzakciókra vonatkozó szabályok, d) a készpénzes automaták üzemeltetésére és bankjegy-kifizetési algoritmusára vonatkozó szabályok, e) a készpénzforgalmazás kritikus infrastrukturális elemei kijelölésére, működési kockázatai azonosítására és a rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó intézkedési terv tartalmára vonatkozó szabályok, f) a pénzfeldolgozókra vonatkozó speciális előírások, g) a pénzfeldolgozási és készpénzforgalmazási statisztikai adatszolgáltatásokra vonatkozó rendelkezések.
Ellenőrzött intézmények típusa:	• pénzfeldolgozó szervezet, • pénzforgalmazó szervezet.

Ellenőrzések ütemezése:	Az év során folyamatosan kerül sor az ellenőrzési eljárások megindítására.
Ellenőrzési időszak:	Az ellenőrzés megkezdésének időpontjától a helyszíni vizsgálat befejezésének, illetve a tényállás megállapításához szükséges utolsó dokumentumok beérkezésének időpontjáig.
Ellenőrzés eszköze(i):	Helyszínen kívüli vizsgálat során: • dokumentumok bekérése (pl. belső ügyviteli szabályzat), • adatok, vizsgálati anyagok bekérése (pl. feldolgozott forintbankjegyek mennyisége, bankjegyvizsgáló gép futásideje egy adott időszakban, készpénzforgalmi adatok), • jogszabály alapján beküldött dokumentumok, adatok, • internetes honlap áttekintése. Helyszíni vizsgálat során: • bankjegyvizsgáló gépek tesztelése, • munkafolyamat megfigyelés, felvilágosítás, tájékoztatás, információkérés a helyszínen, • próbaügyletkötés.