

## A Pénzforgalom és értékpapírelszámolás 2012-re tervezett hatósági ellenőrzései

|   |  |
|---|--|
| Ellenőrzés tárgya:  | <p>A pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009 MNB (VIII. 6.) rendelet.</p> <p><u>Kiemelt vizsgálati szempontok:</u></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• a fizetési megbízások teljesítésének általános szabályai (fizetési megbízások befogadása, teljesítés sorrendje, visszautasítás);</li><li>• EGT-n belül forintban, euróban és egyéb EGT állam pénznemében lebonyolított fizetési forgalom teljesítése, különös tekintettel a 2012. január 1-jei, valamint a 2012. július 1-jei változásokra;</li><li>• nem euróban és EGT ország pénznemében lebonyolított fizetési forgalom teljesítése;</li><li>• értéknap alkalmazására vonatkozó követelmények;</li><li>• hatósági átutalási megbízások és átutalási végzések teljesítése;</li><li>• csoportos beszedési megbízások kezelése a kedvezményezett, illetve a fizető fél hitelintézeteként;</li><li>• belföldön bankkártyával bonyolított olyan fizetések elszámolása, ahol az eredeti tranzakció összegének pénzneme megegyezik a bankkártya fedezeti számla pénznemével.</li></ul> |
| Ellenőrzött intézmények típusa, tervezett ellenőrzések száma intézménytípusonként | <p>Összesen 16 hitelintézet, ebből 9 bank, illetve fióktelep és 7 szövetkezeti hitelintézet.</p>   |
| Ellenőrzések ütemezése:   | <p>Az átfogó ellenőrzések az év során folyamatosan zajlanak. A céll ellenőrzésekre 2012. július 1-jét követően kerül sor (a napközbeni elszámolásra vonatkozó jogszabályi követelmények hatályba lépését követően).</p>  |
| Ellenőrzési időszak:  | <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 megkezdését bejelentő irat megküldését megelőző egész hónap adataira vonatkoznak.</p>  |
| Ellenőrzés eszköze(i):  | <ul style="list-style-type: none"><li>• átfogó (13 eljárás), illetve céll ellenőrzés (3 eljárás)</li><li>• 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 hirdetések, stb.) és adattáblák vizsgálata</li><li>• 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</li></ul>  |

|  |  |
|--|--|
| Ellenőrzés tárgya:   | <p>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.</p> <p><u>Kiemelt vizsgálati szempontok:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ügyfél-átvilágítási, bejelentési, valamint belső ellenőrzési, információs és nyilvántartási rendszer;</li> <li>• pénzmosás gyanús esetek jelzésére kialakított monitoring folyamat, szűrőrendszer alkalmazása;</li> <li>• adatmegőrzési, archiválási rendszer;</li> <li>• képzési kötelezettségre vonatkozó előírások betartása.</li> </ul> |
| Ellenőrzött intézmények típusa, amennyiben releváns: tervezett ellenőrzések száma intézménytípusonként | 1 pénzfeldolgozó vállalkozás   |
| Ellenőrzések ütemezése:  | 2012. I. félév   |
| Ellenőrzési időszak:   | A hatósági ellenőrzés megkezdésének időpontjától a helyszíni vizsgálat befejezésének, illetve a tényállás megállapításához szükséges utolsó dokumentumok beérkezésének az időpontjáig tart.  |
| Ellenőrzés eszköze(i):   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• átfogó ellenőrzés</li> <li>• helyszínen kívüli vizsgálat: előzetesen bekért dokumentumok (pénzmosási szabályzat, folyamatleírások, képzésekről készített kimutatások stb.) vizsgálata</li> <li>• 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</li> </ul>  |