

MISKOLCI EGYETEM GAZDASÁGTUDOMÁNYI KAR

## A jegybanki helyszíni ellenőrzés

---

---

---

---

---

---

---

---

MISKOLCI EGYETEM GAZDASÁGTUDOMÁNYI KAR

## A jegybanki helyszíni ellenőrzés

- 2005. július: új középtávú helyszíni ellenőrzési politika
- Cél
- Az ellenőrzési politika tartalma:
  - a pénzforgalmi helyszíni ellenőrzések célja
  - jogszabályi háttér
  - általános alapelvek
  - ellenőrzések eszköztára

---

---

---

---

---

---

---

---

MISKOLCI EGYETEM GAZDASÁGTUDOMÁNYI KAR

### 1. A pénzforgalmi helyszíni ellenőrzések célja

**Az MNB célja:**

- a fizetési- és elszámolás forgalmi rendszerek kockázatainak feltárása,
- a kockázatok megfelelő kezelésével biztonságos, megfelelően szabályozott és hatékony fizetési- és elszámolási forgalom kialakítása.

---

---

---

---

---

---

---

---

MISKOLCI EGYETEM GAZDASÁGTUDOMÁNYI KAR

## 2. A pénzforgalmi ellenőrzési tevékenység alapelvei

- Transzparencia
- Normativitás
- Kockázat-meghatározás elve
- Hatékonyság
- Eredményesség

---

---

---

---

---

---

---

---

MISKOLCI EGYETEM GAZDASÁGTUDOMÁNYI KAR

## 3. Az ellenőrzési politika eszközei

- 3.1. Az alkalmazott vizsgálat típusok
- 3.2. Az ellenőrzés módjai
- 3.3. A jegybanki ellenőrzést támogató eszközök
- 3.4. Vizsgálati módszerek
- 3.5. Intézkedések, nyomon követés

---

---

---

---

---

---

---

---

MISKOLCI EGYETEM GAZDASÁGTUDOMÁNYI KAR

## 4. A pénzforgalmi helyszíni ellenőrzések kiemelt szempontjai

- A helyszíni ellenőrzések tervezésénél a következő alapelvek érvényesülnek:
  - a Jegybank hatáskörébe tartozó valamennyi pénzforgalmi tevékenységet – adatszolgáltatás, jegybanki pénzforgalmi előírások, pénzfeldolgozás és készpénz újra forgalomba hozatala, – ellenőrzi, továbbá,
  - az éves vizsgálati terv az előre tervezhető vizsgálatokra terjed ki.

---

---

---

---

---

---

---

---

MISKOLCI EGYETEM GAZDASÁGTUDOMÁNYI KAR

#### 4. A pénzforgalmi helyszíni ellenőrzések kiemelt szempontjai (2)

A jegybanki helyszíni ellenőrzés minden pénzforgalmi téma vizsgálatát valamennyi jegybanki elvárás szem előtt tartásával végzi, és kiemelt ellenőrzési szempontjai a következők.:

- 4.1. A pénzforgalmi adatszolgáltatást érintő kiemelt szempontok
- 4.2. A pénzforgalom vizsgálatának kiemelt szempontjai
- 4.3. A készpénz újra forgalomba hozatal vizsgálatának kiemelt szempontjai
- 4.4. A pénzfeldolgozók vizsgálatának kiemelt szempontjai

---

---

---

---

---

---

---

---