

EBA/GL/2024/11

2024. július 4.

Iránymutatások

a pénzáttalásokhoz és egyes kriptoeszköz-átruházásokhoz kapcsolódó, az (EU) 2023/1113 rendelet szerinti adatközlési követelményekről (Az utazási szabályra vonatkozó iránymutatások)

1. Megfelelési és adatszolgáltatási kötelezettségek

Az iránymutatások jogállása

1. A jelen dokumentum az 1093/2010/EU rendelet¹ 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban kiadott iránymutatásokat tartalmaz. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint a hatáskörrel rendelkező hatóságok és pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.
2. Az iránymutatások rögzítik az EBH álláspontját azzal kapcsolatban, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyeleték Európai Rendszerében, és miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen belül. Az iránymutatások hatálya alá tartozó, az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének 2. pontjában meghatározott hatáskörrel rendelkező hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásoknak, hogy megfelelően beépítik azokat saját felügyeleti gyakorlatukba (például a szabályozási keretek vagy a felügyeleti folyamatok módosításával), beleértve azokat az eseteket is, amikor az iránymutatás elsősorban intézményekre vonatkozik.

Adatszolgáltatási követelmények

3. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az egyes hatáskörrel rendelkező hatóságok 27.11.2024-ig kötelesek értesíteni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni ezen iránymutatásoknak, és ha nem, akkor tájékoztatniuk kell az EBH-t a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig nem érkezik értesítés, az EBH úgy tekinti, hogy a szóban forgó hatáskörrel rendelkező hatóság nem felel meg az iránymutatásoknak. Az értesítéseket az EBH honlapján szereplő formanyomtatvány benyújtásával kell elküldeni, az „EBA/GL/2024/11” hivatkozás feltüntetésével. Az értesítést olyan személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra, hogy a hatáskörrel rendelkező hatóságuk nevében nyilatkozzanak a megfelelésről. A megfeleléssel kapcsolatban bekövetkező bármely változást szintén be kell jelenteni az EBH-nak.
4. A 16. cikk (3) bekezdésének megfelelően az értesítések közzétételre kerülnek az EBH honlapján.

¹ Az Európai Parlament és a Tanács 2010. november 24-i 1093/2010/EU rendelete az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

2. Tárgy, hatály és fogalommeghatározások

Tárgy és hatály

5. Ezen iránymutatások az (EU) 2023/1113 rendelet² 36. cikkének első és második bekezdésével összhangban iránymutatások kiadására vonatkozó felhatalmazásnak tesznek eleget.
6. Közelebbről, ezek az iránymutatások:
 - a) meghatározzák azokat a tényezőket, amelyeket a pénzforgalmi szolgáltatóknak, a közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóknak, a kriptoeszköz-szolgáltatóknak és a közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatóknak figyelembe kell venniük a fizető félre/kezdeményezőre és/vagy a kedvezményezettre/kriptoeszköz-kezdeményezettre vonatkozó előírt adatokkal nem rendelkező pénzáttalások és kriptoeszköz-átruházások észlelésére és kezelésére szolgáló eljárások kialakítása, valamint annak biztosítása során, hogy ezek az eljárások hatékonyak legyenek;
 - b) meghatározzák, hogy a pénzforgalmi szolgáltatók, a kriptoeszköz-szolgáltatók, a közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók és a közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatók mit tegyenek a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás kockázatának kezelése érdekében, ha a fizető félre, a kezdeményezőre, a kedvezményezettre vagy a kriptoeszköz-kezdeményezettre vonatkozó előírt adatok hiányoznak vagy hiányosak;
 - c) meghatározzák az (EU) 2023/1113 rendelet beszédésekre történő alkalmazásának technikai vonatkozásait.
7. Ezen túlmenően ezek az iránymutatások eleget tesznek azon felhatalmazásnak, hogy az EBH az (EU) 2015/849 irányelv³ 19a. cikkének (2) bekezdésével összhangban bocsásson ki iránymutatásokat, amelyekben meghatározza a saját tárhelyen működtetett címekre irányuló vagy azokról kiinduló kriptoeszköz-átruházásokkal összefüggő pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat azonosításával és értékelésével kapcsolatos intézkedéseket.

Címzettek

8. Ezen iránymutatások címzettjei:

² Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2023/1113 rendelete (2023. május 31.) a pénzáttalásokat és egyes kriptoeszköz-átruházásokat kísérő adatokról és az (EU) 2015/849 irányelv módosításáról (HL L 150., 2023.6.9., 1. o.).

³ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/849 irányelve (2015. május 20.) a pénzügyi rendszerek pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről, a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról, valamint a 2005/60/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2006/70/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 141., 2015.6.5., 73. o.).

- a) az (EU) 2023/1113 rendelet 3. cikkének 5. pontjában meghatározott pénzforgalmi szolgáltatók és az (EU) 2023/1113 rendelet 3. cikkének 6. pontjában meghatározott közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók;
- b) az (EU) 2023/1113 rendelet 3. cikkének 15. pontjában meghatározott kriptoeszköz-szolgáltatók és az (EU) 2023/1113 rendelet 3. cikkének 16. pontjában meghatározott közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatók;
- c) a pénzforgalmi szolgáltatók, közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók, kriptoeszköz-szolgáltatók és közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatók (EU) 2023/1113 rendelet szerinti kötelezettségei teljesítésének felügyeletéért felelős illetékes hatóságok.

Fogalommeghatározások

9. Eltérő rendelkezés hiányában az (EU) 2023/1113 rendeletben, az (EU) 2015/849 irányelvben és az (EU) 2015/2366 irányelvben használt és meghatározott kifejezések az iránymutatásokban is azonos jelentéssel bírnak. Ezen iránymutatások tekintetében továbbá a következő fogalommeghatározásokat kell alkalmazni:

Átutalási/átruházási lánc	A fizető féltől vagy kezdeményezőtől a kedvezményezetthez vagy kriptoeszköz-kedvezményezetthez történő, az (EU) 2023/1113 rendeletben meghatározott pénzáttalás és kriptoeszköz-átruházás elősegítésében részt vevő felek, folyamatok és interakciók végponttól végpontig tartó sorozata.
Kockázat	A pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás felmerülésének hatása és valószínűsége.
Kockázatalapú megközelítés	Olyan megközelítés, amelynek során az illetékes hatóságok, a pénzforgalmi szolgáltatók, közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók, kriptoeszköz-szolgáltatók és közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatók feltárják, értékelik és értelmezik azokat a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokat, amelyeknek a pénzforgalmi szolgáltatók, közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók, kriptoeszköz-szolgáltatók és közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatók ki vannak téve, és az e kockázatokkal arányos, a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó intézkedéseket hoznak.
Kockázati tényezők	Olyan változók, amelyek önmagukban vagy egymással ötvözve növelhetik vagy csökkenthetik a valamely egyedi üzleti kapcsolat, alkalmi ügylet vagy átutalás/átruházás okozta pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatot.

3. Végrehajtás

Az alkalmazás időpontja

10. Ezek az iránymutatások 2024. december 30-tól alkalmazandók.

Hatályon kívül helyezés

11. Az „A 2015/847/EU rendelet 25. cikke szerinti közös iránymutatás a fizető féllel vagy a kedvezményezettel kapcsolatos hiányzó vagy hiányos adatok pénzforgalmi szolgáltató általi felderítése céljából meghozandó intézkedésekről, valamint az olyan pénzáutalások kezelésére szolgáló eljárásokról, amelyeknél hiányoznak az előírt adatok” című dokumentum⁴ 2024. december 30-án hatályát veszti.

⁴ JC/GL/2017/16.

4. A pénzáutalásokhoz és egyes kriptoeszköz- átruházásokhoz kapcsolódó, az (EU) 2023/1113 rendelet szerinti adatközlési követelmények

4.1. Általános rendelkezések

Pénzáutalások és kriptoeszköz-átruházások

12. Annak meghatározása érdekében, hogy milyen adatoknak kell kísérsniük a pénzáutalást vagy kriptoeszköz-átruházást, és hogy milyen lépéseket kell tenniük az (EU) 2023/1113 rendeletnek való megfelelés érdekében, a pénzforgalmi szolgáltatóknak, közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóknak, kriptoeszköz-szolgáltatóknak és közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatóknak a szabályzataikban és eljárásaikban meg kell határozniuk, hogy az egyes pénzáutalások vagy kriptoeszköz-átruházások esetében hogyan állapítják meg, hogy az alábbiak közül melyiként járnak el:
- a) a fizető fél vagy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltató;
 - b) a kezdeményező vagy a kriptoeszköz-kedvezményezett kriptoeszköz-szolgáltatója vagy közvetítő kriptoeszköz-szolgáltató.
13. A pénzforgalmi szolgáltatóknak, közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóknak, kriptoeszköz-szolgáltatóknak és közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatóknak biztosítaniuk kell, hogy az (EU) 2023/1113 rendelet 7. cikke (1) és (2) bekezdésének, 8. cikke (1) bekezdésének, 11. cikke (1) és (2) bekezdésének, 12. cikke (1) bekezdésének, 16. cikke (1) bekezdésének, 17. cikke (1) bekezdésének, 20. cikkének és 21. cikke (1) bekezdésének való megfelelés érdekében általuk bevezetett szabályzatok és eljárások hatékonyak legyenek és hatékonyak maradjanak, például az összes feldolgozott átutalásból/átruházásból vett véletlenszerű minta tesztelésével.
14. A pénzforgalmi szolgáltatóknak, közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóknak, kriptoeszköz-szolgáltatóknak és közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatóknak naprakészen kell tartaniuk szabályzataikat és eljárásaikat, és szükség esetén fejleszteniük kell azokat.

4.2. Az (EU) 2023/1113 rendelet hatálya alóli kizárás és eltérések

Pénzátutalások és kriptoeszköz-átruházások

15. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak szabályzataikban és eljárásaikban rögzíteniük kell, hogyan fogják meghatározni, hogy teljesülnek-e az (EU) 2023/1113 rendelet 2. cikkében meghatározott kizárások vagy eltérések alkalmazásának feltételei. Azok a pénzforgalmi szolgáltatók és kriptoeszköz-szolgáltatók, amelyek nem tudják megállapítani, hogy e feltételek teljesülnek, valamennyi pénzátutalás és kriptoeszköz-átruházás tekintetében kötelesek megfelelni az (EU) 2023/1113 rendeletnek.

4.2.1. Annak meghatározása, hogy egy kártyát vagy eszközt az (EU) 2023/1113 rendelet 2. cikke (3) bekezdésének a) pontjában és (5) bekezdésének b) pontjában foglaltak szerint kizárólag áruk vagy szolgáltatások ellenértékének kifizetésére használnak-e

Pénzátutalások és kriptoeszköz-átruházások

16. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak a pénzátutalást vagy kriptoeszköz-átruházást áruk vagy szolgáltatások ellenértékének kifizetéséként kell kezelniük, ha az átutalásra/átruházásra ügyféltől (vevőtől) kereskedő (eladó) részére, áruvásárlás vagy szolgáltatásnyújtás ellenében kerül sor. Annak meghatározása érdekében, hogy egy kártyát vagy eszközt kizárólag áruk vagy szolgáltatások ellenértékének kifizetésére használnak-e, a pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak meg kell állapítaniuk, hogy az alábbi feltételek közül legalább egy teljesül:

- a) a használt kártya vagy eszköz funkciója az áruk vagy szolgáltatások ellenértékének kifizetésére korlátozódik-e;
- b) az ügyfelekhez hozzárendelnek-e kereskedői kategorizálási kódot, beleértve a fizetési kártya-rendszerek kereskedői kategorizálási kódját, amelyet az eladott áruk vagy szolgáltatások típusának kategorizálására használnak;
- c) az ügyfél jogi formájától függetlenül gazdasági vagy szakmai tevékenységet folytat-e, felhasználva az (EU) 2015/849 irányelv 13. cikkének alkalmazásában gyűjtött információkat, amennyiben rendelkezésre állnak, illetve a harmadik fél szolgáltatókon keresztül vagy nyilvánosan elérhető forrásokból hozzáférhető információkat; valamint
- d) a pénzforgalmi szolgáltató vagy a kriptoeszköz-szolgáltató által a tendenciákról és magatartásokról – többek között az átutalási/átruházási előzményekről és mintákról – készített elemzés lehetővé teszi számára annak meghatározását, hogy a fizető fél és kezdeményező árukért vagy szolgáltatásokért fizet-e, vagy a kedvezményezett és kriptoeszköz-kedvezményezett az árukért vagy szolgáltatásokért nyújtott fizetésekből részesül-e.

4.2.2. Egymással összeköthető átutalások az (EU) 2023/1113 rendelet 2. cikke (5) bekezdésének c) pontjában, 5. cikkének (2) bekezdésében, 6. cikkének (2) bekezdésében és 7. cikkének (3) bekezdésében említett 1000 EUR összegű küszöbérték viszonylatában

Pénzátutalások

17. A pénzforgalmi szolgáltatóknak rendelkezniük kell szabályzatokkal és eljárásokkal az egymással összeköthető átutalások észlelésére.
18. A pénzforgalmi szolgáltatóknak egymással összeköthetőként kell kezelniük azokat az átutalásokat,
 - a) amelyek egy vagy több ügylet keretében kerülnek végrehajtásra; és
 - b) amelyeket rövid időn belül ugyanaz a fizető fél küld ugyanannak a kedvezményezettnek; vagy
 - c) amelyeket rövid időn belül egy fizető fél küld különböző kedvezményezetteknek vagy különböző fizető felek küldenek ugyanannak a kedvezményezettnek, ideértve azokat az eseteket is, amikor ugyanazon személy különböző számláit használják, vagy ugyanannak a személynek szánt különböző ügyleteket hajtanak végre, amennyiben ezek az információk ismertek a pénzforgalmi szolgáltató előtt.
19. A pénzforgalmi szolgáltatóknak szabályzataikban és eljárásaikban meg kell határozniuk a következőket:
 - a) mi minősül rövid időnek a különböző típusú átutalások esetében; a pénzforgalmi szolgáltatóknak ezt az időkeretet úgy kell meghatározniuk, hogy az megfeleljen annak a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatnak, amelynek az üzleti tevékenységük ki van téve, az EBH pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázati tényezőkről szóló iránymutatásaival ⁵ összhangban elvégzett kockázatértékelések alapján;
 - b) hogyan fogják azonosítani a küszöbérték megkerülésére vagy az észlelés elkerülésére irányuló kísérleteket; és
 - c) bármely más forgatókönyv, amely szintén egymással összeköthető ügyleteket eredményezhet.
20. A pénzforgalmi szolgáltatóknak az átutalásra vonatkozó megbízásnak vagy az átutalás kezdeményezésének időpontjában, az átutalás abszolút értékeit figyelembe véve, a pénzforgalmi szolgáltató által felszámított díjaktól függetlenül kell meghatározniuk, hogy az átutalás összeköthető-e más átutalásokkal.

⁵ EBA/CP/2023/11.

4.3. Adatok továbbítása és fogadása az átutalással/átruházással együtt az (EU) 2023/1113 rendelet 4–8., 10–12., 14–17. és 19–21. cikkével összhangban

4.3.1. Üzenetküldési vagy fizetési és elszámolási rendszerek

Pénzátutalások és kriptoeszköz-átruházások

21. A pénzforgalmi szolgáltatóknak, közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóknak, kriptoeszköz-szolgáltatóknak és közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatóknak olyan infrastruktúrákat és szolgáltatásokat kell használniuk az információk továbbítására és fogadására, amelyek technikailag képesek az információk teljes körű továbbítására és fogadására, az ezen iránymutatásokban foglaltak szerinti információk megjelenítésében előforduló hiányosságok vagy hibák nélkül.
22. A pénzforgalmi szolgáltatóknak, közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóknak, kriptoeszköz-szolgáltatóknak és közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatóknak biztosítaniuk kell, hogy rendszereik képesek legyenek fenntartani az adatok integritását, különösen abban az esetben, ha az információkat továbbításuk előtt vagy beérkezésük után más formátumúvá kell átalakítani. Azoknak a pénzforgalmi szolgáltatóknak, közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóknak, kriptoeszköz-szolgáltatóknak és közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatóknak, amelyek nem tudják biztosítani, hogy rendszereik képesek legyenek az információk hiba vagy kihagyás nélkül történő továbbítására, fogadására vagy átalakítására, át kell váltaniuk egy olyan rendszerre, amely képes erre.
23. A pénzforgalmi szolgáltatóknak, közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóknak, kriptoeszköz-szolgáltatóknak és közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatóknak biztosítaniuk kell, hogy az általuk az információtovábbításhoz használt rendszerek biztonságosak legyenek. A kriptoeszköz-szolgáltatóknak is alkalmazniuk kell az IKT- és biztonsági kockázatok kezeléséről szóló EBH-iránymutatásokban ⁶ és a kiszervezésről szóló EBH-iránymutatásokban ⁷ a pénzforgalmi szolgáltatóknak nyújtott iránymutatást.

Kriptoeszközök átruházása

24. A kriptoeszköz-szolgáltatók és közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatók a 21. ponttól eltérve 2025. július 31-ig kivételesen használhatnak olyan infrastruktúrákat vagy szolgáltatásokat, amelyek esetében az adatok teljességével kapcsolatos technikai korlátozásokat további technikai lépésekkel vagy javításokkal kell ellensúlyozni ahhoz, hogy teljes mértékben megfeleljenek ezen iránymutatásoknak. Ezeknek a további eljárásoknak tartalmazniuk kell legalább a technikai korlátozások miatt nem továbbítható adatok összegyűjtésére, tárolására és az átruházási

⁶ EBA/GL/2019/04.

⁷ EBA/GL/2019/02.

láncon a fogadó kriptoeszköz-szolgáltató vagy közvetítő kriptoeszköz-szolgáltató rendelkezésére bocsátására szolgáló alternatív mechanizmusokat.

25. Az (EU) 2023/1113 rendelet 14. cikke szerinti adattovábbítás során a kezdeményező kriptoeszköz-szolgáltatójának és közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatójának:

- a) az adatokat vagy a blokkláncon vagy más megosztott főkönyvi technológia (DLT) platformon történő átruházás részeként vagy abba beépítve, vagy attól függetlenül, más kommunikációs csatornákon keresztül – többek között a közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatók közötti közvetlen kommunikáció, az alkalmazásprogramozási felületek (API-k), a blokklánc tetején futó kód megoldás és más harmadik féltől származó megoldások útján – kell továbbítania; és
- b) az előírt adatokat haladéktalanul és biztonságosan, legkésőbb a blokkláncügylet kezdeményezéséig kell továbbítania.

26. Az üzenetküldő vagy fizetési és elszámolási rendszer(ek) megválasztásakor a kriptoeszköz-szolgáltatóknak és közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatóknak arányos, kockázatérékeny intézkedéseket kell hozniuk az alábbiak értékelésére:

- a) a rendszer arra való képessége, hogy kommunikáljon más belső alapvető rendszerekkel, valamint az átruházásban részes partner üzenetküldő vagy fizetési és elszámolási rendszereivel, valamint összeegyeztethetősége más blokklánc hálózatokkal;
- b) a protokoll elérhetősége (azaz a protokoll segítségével elérhető partnerek sokfélesége és pontossága – a közvetítő kriptoeszköz-szolgáltató saját átvilágítási értékelésének függvényében –, valamint azon átruházások aránya, amelyeket sikeresen elküldenek a tervezett kriptoeszköz-kedvezményezettnek vagy megkapnak a kezdeményezőtől);
- c) a rendszer hogyan teszi lehetővé a kriptoeszköz-szolgáltató vagy közvetítő kriptoeszköz-szolgáltató számára, hogy észlelje a hiányzó vagy hiányos adatokat tartalmazó átruházásokat;
- d) a rendszer adatintegrációs képességei, adatbiztonsága és adatmegbízhatósága.

4.3.2. Többszörös közvetítés és határokon átnyúló átutalások/átruházások

Pénzátutalások

27. Azon pénzforgalmi szolgáltatóknak és közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóknak, amelyek lehetővé teszik két vagy több közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóval vagy pénzforgalmi szolgáltatóval való, határokon átnyúló átutalások végrehajtását, szabályzataikban és eljárásaikban ismertetniük kell, hogy a fizető félre és a kedvezményezettre vonatkozó adatokat hogyan továbbítják az átutalási láncban a következő pénzforgalmi szolgáltatóhoz és közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóhoz.

28. A csoportosnak nem minősülő átutalások esetében a pénzforgalmi szolgáltatónak vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltatónak:
- a) az átutalási láncot (végponttól végpontig) olyannak kell tekintenie, hogy az eredeti fizető félre és kedvezményezettre vonatkozó információk áramlása megmaradjon;
 - b) amennyiben az átutalás határokon átnyúló csatornáról belföldi csatornára történik, ki kell választania azt a belföldi rendszert, amely maximalizálja az átutalás határokon átnyúló jellegének átláthatóságát, és biztosítja, hogy a felekre vonatkozó, a fizetési láncban a következő pénzforgalmi szolgáltatónak továbbított információkat valamennyi közvetítő és/vagy kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltató könnyen megérthesse;
 - c) kétség esetén feltételeznie kell, hogy az átutalás esetében határokon átnyúló átutalásról van szó, ami olyan megfelelő fizetési csatornák használatához vezet, amelyek megkönnyíthetik a szükséges információtovábbítást.
29. A közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók csak azért felelősek, hogy az (EU) 2023/1113 rendelet 10–13. cikkében előírt konkrét ellenőrzés mellett az átutalási láncban belüli előző pénzforgalmi szolgáltató/közvetítő pénzforgalmi szolgáltató által szolgáltatott adatok felhasználásával továbbítsák a fizetési üzenetet.
30. A pénzforgalmi szolgáltatók és közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók a fizető féltől a kedvezményezettnek történő átutalást nem kezelhetik a pénzforgalmi szolgáltató és közvetítő pénzforgalmi szolgáltató saját számláján történő likviditási mozgásként vagy kiegyenlítésként.

Pénzátutalások és kriptoeszköz-átruházások

31. Amennyiben a közvetítő nem kapja meg az átutalással/átruházással kapcsolatban előírt adatokat, különösen a csoportos átutalások/átruházások esetében, a közvetítő pénzforgalmi szolgáltatónak vagy közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatónak az (EU) 2023/1113 rendeletben meghatározott követelményeknek való megfelelés érdekében alternatív csatornára vonatkozó mechanizmuson keresztül kell beszereznie a hiányzó adatokat, beleértve az olyan módszereket, mint az API-k és harmadik féltől származó megoldások.

4.4. Az (EU) 2023/1113 rendelet 4. és 14. cikkével összhangban az átutalással/átruházással együtt továbbítandó adatok

Pénzátutalások és kriptoeszköz-átruházások

32. A pénzforgalmi szolgáltatók és a kriptoeszköz-szolgáltatók nem módosíthatják az eredeti benyújtást, kivéve, ha:
- a) a közvetítő pénzforgalmi szolgáltató, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója, a közvetítő kriptoeszköz-szolgáltató vagy a kriptoeszköz-kedvezményezett kriptoeszköz-szolgáltatója ezt kéri, amennyiben a közvetítő pénzforgalmi szolgáltató, a

kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója, a közvetítő kriptoeszköz-szolgáltató vagy a kriptoeszköz-kedvezményezett kriptoeszköz-szolgáltatója úgy ítéli meg, hogy hiányoznak bizonyos, az (EU) 2023/1113 rendelet 7., 11., 19. vagy 20. cikke szerinti adatok; vagy

- b) az átutalást/átruházást követően a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója vagy a kezdeményező kriptoeszköz-szolgáltatója hibát észlel azokban az adatokban, amelyeket az (EU) 2023/1113 rendelet 4. és 14. cikkének való megfelelés érdekében továbbítottak.

33. Amennyiben a 32. pont összefüggésében az eredeti benyújtást érintő változtatásra kerül sor, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának vagy a kezdeményező kriptoeszköz-szolgáltatójának tájékoztatnia kell az átutalási/átruházási láncban következő pénzforgalmi szolgáltatót és kriptoeszköz-szolgáltatót, és be kell nyújtania a helyes adatokat. Ezt követően az átutalási/átruházási láncban következő pénzforgalmi szolgáltatónak és kriptoeszköz-szolgáltatónak újra el kell végeznie a hiányzó vagy hiányos adatok észleléséhez szükséges feladatokat.

4.4.1. A fizető fél fizetési számlaszámának az (EU) 2023/1113 rendelet 4. cikke (1) bekezdésének b) pontjával összhangban történő megadása és a kedvezményezett fizetési számlaszámának megadása (az (EU) 2023/1113 rendelet 4. cikke (2) bekezdésének b) pontja)

Pénzátutalások

34. A pénzforgalmi szolgáltatóknak biztosítaniuk kell, hogy a pénzátutalást a fizetési számla száma kísérje. Amennyiben a pénzátutalás bankkártyával történik, a kártya száma (az elsődleges számlaszám) helyettesítheti a fizetési számla számát, feltéve, hogy ez a szám lehetővé teszi a pénzátutalásnak a fizető félhez vagy kedvezményezetthez történő visszakövetését.

4.4.2. A fizető fél, a kedvezményezett, a kezdeményező, illetve a kriptoeszköz-kedvezményezett nevének megadása az (EU) 2023/1113 rendelet 4. cikke (1) bekezdésének a) pontjával, 4. cikke (2) bekezdésének a) pontjával, 14. cikke (1) bekezdésének a) pontjával, valamint 14. cikke (2) bekezdésének a) pontjával összhangban

Pénzátutalások és kriptoeszköz-átruházások

35. A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának vagy a kezdeményező kriptoeszköz-szolgáltatójának meg kell adnia a következőket:

- a) Természetes személyek esetében az ügyfél teljes utóneve és vezetékneve, ahogyan az az ügyfél személyazonosító okmányában vagy az (EU) 2015/849 irányelv 13. cikkében foglalt előírásoknak megfelelő elektronikus azonosításban szerepel, vagy – ha valamelyik jogos okból ezek nem állnak rendelkezésre – a pénzügyi szolgáltatásokhoz való hozzáférés biztosítása során a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok

eredményes kezelését biztosító politikákról és kontrollmechanizmusokról szóló EBH-iránymutatásoknak⁸ megfelelő dokumentáció. Amennyiben a 24. pontban említett olyan technikai korlátozások állnak fenn, amelyek megakadályozzák az ügyfél utóneveinek és vezetékneveinek továbbítását, a kezdeményező kriptoeszköz-szolgáltatójának fel kell tüntetnie legalább az első utónevet és az utolsó vezetéknevet.

- b) Jogi személyek esetében az a név, amely alatt a jogi személyt bejegyezték. Amennyiben a 24. pontban említett olyan technikai korlátozások állnak fenn, amelyek megakadályozzák a teljes bejegyzett jog szerinti név továbbítását, a kezdeményező kriptoeszköz-szolgáltatójának a kereskedelmi nevet kell továbbítania. A használt kereskedelmi neveknek egyértelműen visszakövethetőnek kell lenniük a jogi személyhez, és meg kell egyezniük a hivatalos nyilvántartásokban szereplő ilyen nevekkel.
- c) Közös számláról, címről vagy tárcából történő átutalás/átruházás esetén a számla, cím vagy tárca valamennyi tulajdonosának neve. Amennyiben a 24. pontban említett olyan technikai korlátozások állnak fenn, amelyek megakadályozzák az átutalásban/átruházásban részt vevő valamennyi fél valamennyi nevének továbbítását, a kezdeményező kriptoeszköz-szolgáltatójának továbbítania kell az átutalást/átruházást kezdeményező számla, cím vagy tárca tulajdonosának nevét, vagy ha ez nem lehetséges, az elsődleges számla, cím vagy tárca tulajdonosának nevét.

4.4.3. A fizető fél és a kezdeményező címének – az ország nevével együtt –, hivatalos személyi okmánya számának és ügyfél-azonosító számának, vagy – alternatív megoldásként – a fizető fél születési idejének és helyének megadása az (EU) 2023/1113 rendelet 4. cikke (1) bekezdésének c) pontjával és 14. cikke (1) bekezdésének d) pontjával összhangban

Pénzátutalások és kriptoeszköz-átruházások

36. A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának és a kezdeményező kriptoeszköz-szolgáltatójának meg kell adnia a következőket:

- a) Természetes személyek esetében a fizető fél vagy a kezdeményező szokásos tartózkodási helye, vagy amennyiben nincs állandó lakcím, az a postacím, amelyen a természetes személy elérhető. A pénzügyi szolgáltatásokhoz való hozzáférés biztosítása során a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok eredményes kezelését biztosító politikákról és kontrollmechanizmusokról szóló EBH-iránymutatások 19. pontjának b) alpontjában említett kiszolgáltatót személy esetében, akitől észszerűen nem várható el, hogy szokásos tartózkodási helye vonatkozásában címet adjon meg, a pénzforgalmi szolgáltató vagy kriptoeszköz-szolgáltató a fenti iránymutatások 19. pontjának b) alpontjában említett alternatív okmányokban megadott címet használhat, amennyiben az ilyen okmány tartalmaz címet, és amennyiben annak használatát a fizető fél nemzeti joga lehetővé teszi.

⁸ EBA/GL/2023/04.

- b) Jogi személyek esetében a fizető fél vagy a kezdeményező bejegyzett vagy hivatalos székhelyének címe.
37. A címet lehetőség szerint a következő prioritási sorrend szerint kell megadni: az ország teljes neve vagy az országkódokra vonatkozó nemzetközi szabvány (ISO 3166) szerinti rövidítés (alpha-2 vagy alpha-3), irányítószám, város, állam, tartomány és település, utcanév, épületszám vagy épületnév.
38. A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának és a kezdeményező kriptoeszköz-szolgáltatójának meg kell adnia a 37. pontban meghatározottak szerinti postai címet. A 25. pont a) alpontjának sérelme nélkül a postai címek bármely alternatívája, beleértve a postafiókszámokat és a virtuális címeket, nem tekinthető úgy, hogy az megfelel az (EU) 2023/1113 rendelet 4. cikke (1) bekezdésének c) pontjában és 14. cikke (1) bekezdésének d) pontjában foglalt követelményeknek.
39. Az (EU) 2023/1113 rendelet 4. cikke (1) bekezdésének c) pontjával és 14. cikke (1) bekezdésének d) pontjával összhangban szolgáltatandó alternatív adatelemek kombinációjának nemcsak a rendelkezésre álláson kell alapulnia, hanem az az információkészleten is, amely a legjobban lehetővé teszi a fizető fél vagy kezdeményező egyértelmű azonosítását.
40. Közös számláról, címről vagy tárcából történő átutalás/átruházás esetén a számla, cím vagy tárca valamennyi tulajdonosának adatait meg kell adni. Amennyiben az összes fél vonatkozó adatainak továbbítására a 24. pontban említett technikai korlátozások miatt nem kerülhet sor, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának és a kezdeményező kriptoeszköz-szolgáltatójának továbbítania kell az átutalást/átruházást kezdeményező számla, cím vagy tárca tulajdonosának, illetve az elsődleges számla, cím vagy tárca tulajdonosának adatait.

4.4.4. A fizető fél, a kedvezményezett, a kezdeményező és a kriptoeszköz-kedvezményezett jogalany-azonosítójával egyenértékű azonosító megadása az (EU) 2023/1113 rendelet 4. cikke (1) bekezdésének d) pontjával, 4. cikke (2) bekezdésének c) pontjával, 14. cikke (1) bekezdésének e) pontjával és 14. cikke (2) bekezdésének d) pontjával összhangban

Pénzátutalások és kriptoeszköz-átruházások

41. A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója és a kezdeményező kriptoeszköz-szolgáltatója csak azokat a hivatalos azonosítókat tekintheti a jogalany-azonosítóval egyenértékűnek,
- a) amelyek egyetlen, a jogalanyra nézve egyedi azonosító kódot jelentenek;
 - b) amelyeket nyilvános nyilvántartásban közzétesznek;
 - c) amelyeket a jogalany létrejöttkor a jogalany székhelye szerinti joghatóság hatósága bocsát ki;

- d) amelyek lehetővé teszik a név- és címelemek azonosítását; valamint
- e) amelyeket az üzenetküldő rendszerben használt azonosító típusának leírása kíséri.

4.5. A hiányzó adatok észlelése az (EU) 2023/1113 rendelet 7., 11., 16. és 20. cikkével összhangban

4.5.1. A hiányzó adatoknak az (EU) 2023/1113 rendelet 7., 11., 16. és 20. cikkével összhangban történő észlelésére szolgáló eljárások

Pénzátutalások és kriptoeszköz-átruházások

42. Az (EU) 2023/1113 rendelet 7., 11., 16. és 20. cikkében említett eljárásoknak legalább a következőket kell magukban foglalniuk:

- a) a hiányzó, hiányos és értelmetlen adatok vagy nem megengedett karakterek vagy beviteli adatok észlelésének lépései;
- b) az átutalás/átruházás során és azt követően alkalmazott nyomkövetési gyakorlatok kombinációja, amely arányban áll azon pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat szintjével, amelynek az átutalások/átruházások ki vannak téve, és amelyet az EBH pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázati tényezőkről szóló iránymutatásaival összhangban határoztak meg; és
- c) azok a kritériumok, amelyek segítik a pénzforgalmi szolgáltatókat, közvetítő pénzforgalmi szolgáltatókat, kriptoeszköz-szolgáltatókat és közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatókat a kockázatnövelő tényezők azonosításában, az 52. pontban leírtak szerint.

4.5.2. A megengedett karakterek vagy beviteli adatok ellenőrzése a pénzátutalások esetében az (EU) 2023/1113 rendelet 7. cikkének (1) bekezdésével és 11. cikkének (1) bekezdésével összhangban

Pénzátutalások

43. A kedvezményezettek pénzforgalmi szolgáltatóinak és a közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóknak biztosítaniuk kell, hogy üzenetküldő vagy fizetési és elszámolási rendszereik tekintetében:

- a) megértik a rendszer validálási szabályait;
- b) a rendszer tartalmazza az (EU) 2023/1113 rendeletben előírt adatok megszerzéséhez szükséges valamennyi mezőt, a 4.4. szakaszban meghatározottak szerint;
- c) a rendszer megakadályozza az átutalások küldését vagy fogadását, ha nem megengedett karaktereket vagy beviteli adatokat észlel; és

- d) a rendszer az elutasított átutalásokat megjelöli manuális felülvizsgálatra és feldolgozásra.
44. Amennyiben a pénzforgalmi szolgáltató vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltató üzenetküldő vagy fizetési és elszámolási rendszere nem teljesíti a jelen iránymutatás 43. pontjában foglalt valamennyi kritériumot, a pénzforgalmi szolgáltató vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltató a hiányosságok enyhítése céljából ellenőrzéseket vezet be.
45. A kedvezményezettek pénzforgalmi szolgáltatójának és a közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóknak szabályzataikban és eljárásaikban meg kell határozniuk a következőket:
- a) hogyan fogják észlelni, hogy az üzenetküldő vagy fizetési és elszámolási rendszerben az adatokra vonatkozó mezőket olyan karakterekkel vagy beviteli adatokkal töltötték-e ki, amelyek megfelelnek az adott rendszer szabályainak; és
 - b) azokat a lépéseket, amelyeket abban az esetben tesznek, ha a karakterek vagy a beviteli adatok nem felelnek meg az adott rendszer szabályainak.

4.5.3. Az átutalások/átruházások nyomon követése az (EU) 2023/1113 rendelet 7. cikkének (2) bekezdésével, 11. cikkének (2) bekezdésével, 16. cikkének (1) bekezdésével és 20. cikkével összhangban

Pénzátutalások és kriptoeszköz-átruházások

46. A kedvezményezettek pénzforgalmi szolgáltatóinak, a közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóknak, a kriptoeszköz-kedvezményezettek kriptoeszköz-szolgáltatóinak vagy a közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatóknak szabályzataikban és eljárásaikban rögzíteniük kell, hogyan fogják meghatározni, hogy az (EU) 2023/1113 rendelet 7. cikkének (2) bekezdésével, 11. cikkének (2) bekezdésével, 16. cikkének (1) bekezdésével és 20. cikkével összhangban mely átutalásokat/átruházásokat követik nyomon az átutalás/átruházás során vagy után. A pénzforgalmi szolgáltatóknak, közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóknak, kriptoeszköz-szolgáltatóknak és közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatóknak legalább a következőket kell meghatározniuk:
- a) milyen kockázati tényezőket fognak figyelembe venni ebben az értékelésben; és
 - b) melyek azok a kockázatnövelő tényezők vagy a kockázatnövelő tényezők azon kombinációi, amelyek az átutalás/átruházás során mindig nyomon követést, az átutalás/átruházás végrehajtását követően pedig célzott felülvizsgálatot váltanak ki.
47. A pénzforgalmi szolgáltatóknak, közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóknak, kriptoeszköz-szolgáltatóknak és közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatóknak a kockázati tényezőket az EBH pénzmossási és terrorizmusfinanszírozási kockázati tényezőkről szóló iránymutatásaiban meghatározott kockázati tényezők alapján, valamint az üzleti tevékenységük egészére kiterjedő kockázatértékelésükből és – amennyiben ezek rendelkezésre állnak – az ágazati vagy

nemzeti kockázatértékelésből származó releváns kockázati tényezők alapján kell meghatározniuk. A kockázati tényezőknek magukban kell foglalniuk legalább a következőket:

- a) az előre meghatározott értékhatárt meghaladó átutalások/átruházások, figyelembe véve az általuk rutinszerűen feldolgozott átutalások/átruházások átlagos értékét, valamint azt, hogy a konkrét üzleti modelljük alapján mi minősül szokatlanul nagy átutalásnak/átruházásnak;
- b) olyan átutalások/átruházások, amelyek esetében a fizető fél, kezdeményező, kedvezményezett, kriptoeszköz-kedvezményezett, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója, a kezdeményező kriptoeszköz-szolgáltatója, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója vagy a kriptoeszköz-kedvezményezett kriptoeszköz-szolgáltatója olyan országokban vagy területeken található, amelyekre korlátozó intézkedések – a célzott pénzügyi szankciókat is beleértve – vonatkoznak, illetve olyan országokban vagy területeken, amelyek esetében nagy a kockázata a korlátozó intézkedések vagy célzott pénzügyi szankciók kijátszásának;
- c) olyan átutalások/átruházások, amelyek esetében a fizető fél, kezdeményező, kedvezményezett, kriptoeszköz-kedvezményezett, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója, a kezdeményező kriptoeszköz-szolgáltatója, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója vagy a kriptoeszköz-kedvezményezett kriptoeszköz-szolgáltatója magas pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázattal rendelkező országban található, ideértve többek között, de nem kizárólag a következőket:
 - i) az Európai Bizottság által az (EU) 2015/849 irányelv 9. cikkével összhangban kiemelt kockázatot jelentőként azonosított országok; és
 - ii) olyan országok, amelyeknek – hiteles források, például értékelések, kölcsönös értékelések, értékelő jelentések vagy közzétett nyomkövetési jelentések szerint – a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos előírásai nincsenek összhangban az (EU) 2015/849 irányelvvel vagy a FATF-ajánlásokkal, valamint azok az országok, amelyek nem hajtották végre hatékonyan ezeket az előírásokat;
- d) olyan átutalások/átruházások, amelyek esetében a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója, a kezdeményező kriptoeszköz-szolgáltatója, a közvetítő pénzforgalmi szolgáltató, a közvetítő kriptoeszköz-szolgáltató, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója vagy a kriptoeszköz-kedvezményezett kriptoeszköz-szolgáltatója olyan országban található, amely – nyilvánosan hozzáférhető információk alapján – még nem hajtotta végre az elektronikus készpénzátutalások és virtuális eszköz-átruházások lebonyolítása során a kezdeményezőre és a kriptoeszköz-kedvezményezettre vonatkozó adatok megszerzésére, megőrzésére és továbbítására vonatkozó kötelezettséget;
- e) átutalások/átruházások olyan harmadik országbeli szervezetekkel, amely ország nem rendelkezik engedélyezési rendszerrel vagy nem szabályozza pénzátutalások esetében a pénzforgalmi szolgáltatói tevékenységet, illetve kriptoeszközök átruházása esetében a kriptoeszköz-szolgáltatói tevékenységet;

- f) a saját tárhelyen működtetett címekkel végzett átruházások;
- g) átutalások/átruházások olyan számlákról, címekről vagy tárcákból, illetve ezekre, amelyekről ismert, hogy gyanús tevékenységgel kapcsolatosak;
- h) az átutalási/átruházási láncon belüli előző pénzforgalmi szolgáltató, közvetítő pénzforgalmi szolgáltató, kriptoeszköz-szolgáltató vagy közvetítő kriptoeszköz-szolgáltató pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos megfelelés terén mutatkozó negatív teljesítménye, nyilvános információk alapján;
- i) olyan pénzforgalmi szolgáltatótól, közvetítő pénzforgalmi szolgáltatótól, kriptoeszköz-szolgáltatótól vagy közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatótól érkező átutalás/átruházás, amelyről megállapították, hogy ismételten, megalapozott ok nélkül elmulasztotta megadni az előírt adatokat, vagy olyan pénzforgalmi szolgáltatótól, közvetítő pénzforgalmi szolgáltatótól, kriptoeszköz-szolgáltatótól vagy közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatótól érkező átutalás/átruházás, amelynél korábban már előfordult, hogy néhány alkalommal megalapozott ok nélkül elmulasztotta megadni az előírt adatokat, még akkor is, ha ez nem ismétlődően fordult elő;
- j) egyéb technikák alkalmazása a tranzakciók rétegzésének végrehajtására, ami akadályozza a kriptoeszközök nyomon követését azáltal, hogy elrejtje a kezdeményezőhöz visszavezető nyomokat, ideértve többek között, de nem kizárólag a következőket:
 - i) kapott és gyorsan tovább átutalt/átruházott pénz és kriptoeszközök, ezáltal mesterségesen kiterjesztve az átutalási/átutalási láncot;
 - ii) anonimitást elősegítő technikák, termékek vagy szolgáltatások, beleértve többek között a mixereket, az internetprotokoll (IP) anonimizálókat és a lopakodó címeket.

48. Annak mérlegelésekor, hogy egy átutalás/átruházás gyanút kelt-e vagy sem, a pénzforgalmi szolgáltatóknak, közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóknak, kriptoeszköz-szolgáltatóknak vagy közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatóknak az átutaláshoz/átruházáshoz kapcsolódó valamennyi pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázati tényezőre vonatkozó átfogó megközelítést kell alkalmazniuk, és figyelembe kell venniük, hogy a hiányzó vagy elfogadhatatlan adatok önmagukban nem alapozzák meg a pénzmosás/terrorizmusfinanszírozás gyanúját.

4.5.4. Az adatok hiányára vonatkozó ellenőrzések az (EU) 2023/1113 rendelet 7. cikkének (2) bekezdésével, 11. cikkének (2) bekezdésével, 16. cikkének (1) bekezdésével és 20. cikkével összhangban

Pénzátutalások és kriptoeszköz-átruházások

49. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának, a kriptoeszköz-kedvezményezett kriptoeszköz-szolgáltatójának, a közvetítő pénzforgalmi szolgáltatónak és a közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatónak az adatokat hiányzóként kell kezelnie, ha valamely mezők üresen maradnak, vagy ha a megadott adatok értelmetlenek vagy hiányosak.

50. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának, a kriptoeszköz-kedvezményezett kriptoeszköz-szolgáltatójának, a közvetítő pénzforgalmi szolgáltatónak és a közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatónak legalább a következő adatokat értelmetlenül kell kezelnie:
- a) véletlenszerű vagy logikátlan karakterláncok (például „xxxxx” vagy „ABCDEFGG”);
 - b) címek (például Dr. vagy Mrs.) használata a személy neve nélkül;
 - c) egyéb következetlen vagy értelmezhetetlen megjelölések (például „Valaki más” vagy „Az ügyfelem”).
51. Amennyiben a pénzforgalmi szolgáltatók, közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók, kriptoeszköz-szolgáltatók és közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatók listázzák a gyakori értelmetlen megnevezéseket, a listát rendszeresen felül kell vizsgálniuk, hogy az naprakész maradjon.

4.6. Hiányzó vagy hiányos adatokat tartalmazó átutalások/átruházások az (EU) 2023/1113 rendelet 8., 12., 17. és 21. cikkével összhangban

4.6.1. Annak meghatározására szolgáló kockázatalapú eljárások, hogy végre kell-e hajtani, el kell-e utasítani vagy fel kell-e függeszteni egy átutalást/átruházást az (EU) 2023/1113 rendelet 8. cikkének (1) bekezdésével, 12. cikkével, 17. cikkének (1) bekezdésével és 21. cikkének (1) bekezdésével összhangban

Pénzátutalások és kriptoeszköz-átruházások

52. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak szabályzataikban és eljárásaikban rögzíteniük kell, hogyan fogják meghatározni, hogy az (EU) 2023/1113 rendelet 8. cikkének (1) bekezdésével, 12. cikkével, 17. cikkének (1) bekezdésével és 21. cikkével összhangban elutasítanak, felfüggesztenek vagy végrehajtanak-e egy átutalást/átruházást. Ennek részeként a pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak fel kell sorolniuk azokat a kockázati tényezőket, amelyeket minden egyes átutalás/átruházás esetében figyelembe fognak venni.
53. A pénzforgalmi szolgáltatóknak, közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóknak, kriptoeszköz-szolgáltatóknak és közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatóknak az értékelés során a megfelelő lépésekről való döntést megelőzően mérlegelniük kell, hogy:
- a) az adatok lehetővé teszik-e az átutalás/átruházás alanyainak meghatározását; és
 - b) azonosítottak-e egy vagy több olyan kockázatonövelő tényezőt, amely arra utalhat, hogy az átutalás/átruházás a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás magas kockázatával jár vagy felmerül a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás gyanúja.

4.6.2. Átutalás/átruházás elutasítása vagy visszautalása az (EU) 2023/1113 rendelet 8. cikke (1) bekezdésének a) pontjával, 12. cikkének a) pontjával, 17. cikke (1) bekezdésének a) pontjával és 21. cikke (1) bekezdésének a) pontjával összhangban

Pénzátutalások és kriptoeszköz-átruházások

54. Amennyiben a közvetítő pénzforgalmi szolgáltató, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója, a közvetítő kriptoeszköz-szolgáltató vagy a kriptoeszköz-kedvezményezett kriptoeszköz-szolgáltatója úgy dönt, hogy elutasítja az átutalást, vagy a közvetítő kriptoeszköz-szolgáltató vagy a kriptoeszköz-kedvezményezett kriptoeszköz-szolgáltatója úgy dönt, hogy a hiányzó adatok kérése helyett visszautalja az átruházást, tájékoztatnia kell az átutalási/átruházási láncon belüli előző pénzforgalmi szolgáltatót, közvetítő pénzforgalmi szolgáltatót, kriptoeszköz-szolgáltatót vagy közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatót arról, hogy az átutalást/átruházást az adatok hiánya miatt utasították el vagy utalták vissza.

Kriptoeszközök átruházása

55. Amennyiben a visszautasítás technikailag nem lehetséges, az átruházást vissza kell utalni a kezdeményezőnek. Amennyiben az átruházás eredeti címre történő visszautalása nem lehetséges, a kriptoeszköz-szolgáltatóknak alternatív módszereket kell alkalmazniuk. Az alternatív módszereket szabályzataikban kell rögzíteni, és azoknak magukban kell foglalniuk azt, hogy a visszautalt eszközöket biztonságos, elkülönített számlán tartsák, miközben kommunikálnak a kezdeményezővel annak érdekében, hogy a kezdeményező számára megfelelő visszautalási módot biztosítsanak.

4.6.3. Az előírt adatok kérése az (EU) 2023/1113 rendelet 8. cikke (1) bekezdésének b) pontjával, 12. cikke (1) bekezdésének b) pontjával, 17. cikke (1) bekezdésének b) pontjával és 21. cikke (1) bekezdésének b) pontjával összhangban

Pénzátutalások és kriptoeszköz-átruházások

56. Amennyiben a pénzforgalmi szolgáltató, közvetítő pénzforgalmi szolgáltató, kriptoeszköz-szolgáltató vagy közvetítő kriptoeszköz-szolgáltató hiányzó előírt adatokat kér, észszerű határidőt kell megállapítania, ameddig az adatokat rendelkezésre kell bocsátani. Ez a határidő az Unión belüli átutalások/átruházások esetében nem haladhatja meg a három munkanapot, az Unión kívülről érkező átutalások/átruházások esetében pedig az öt munkanapot, attól a naptól számítva, amikor a pénzforgalmi szolgáltató, kriptoeszköz-szolgáltató, közvetítő pénzforgalmi szolgáltató vagy közvetítő kriptoeszköz-szolgáltató azonosítja a hiányzó adatokat. Hosszabb, legfeljebb hétnapos határidők állapíthatók meg, amennyiben az átutalási/átruházási láncok a következőket foglalják magukban:

- a) kettőnél több fél az átutalási /átruházási folyamatban, beleértve a közvetítőket és a nem banki szereplőket is;

- b) legalább egy EU-n kívüli pénzforgalmi szolgáltató, közvetítő pénzforgalmi szolgáltató, kriptoeszköz-szolgáltató vagy közvetítő kriptoeszköz-szolgáltató.
57. Amennyiben a pénzforgalmi szolgáltató, közvetítő pénzforgalmi szolgáltató, kriptoeszköz-szolgáltató vagy közvetítő kriptoeszköz-szolgáltató úgy dönt, hogy az átutalási/átruházási láncban belüli előző pénzforgalmi szolgáltatótól, közvetítő pénzforgalmi szolgáltatótól, kriptoeszköz-szolgáltatótól vagy közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatótól kéri az előírt adatokat, értesítenie kell az átutalási/átruházási láncban belüli előző pénzforgalmi szolgáltatót, közvetítő pénzforgalmi szolgáltatót, kriptoeszköz-szolgáltatót vagy közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatót a hiányzó vagy hiányos adatok miatt az átutalással/átruházással kapcsolatban adott esetben tett technikai intézkedésekről.
58. Az adatok vagy pontosítás iránti kérelmet ugyanazon az üzenetküldő rendszeren keresztül kell elküldeni, amelyet az előírt adatok továbbítására használtak, vagy – amennyiben a 24. pontban említettek szerinti technikai korlátozások állnak fenn – az (EU) 2016/679 rendelet rendelkezéseinek és az abban foglalt kötelezettségeknek megfelelő biztonságos kapcsolattartási módszereken keresztül.

Pénzátutalások

59. Amennyiben a kért adatokat nem küldik, a pénzforgalmi szolgáltatónak vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltatónak emlékeztetést kell küldenie az átutalási láncban belüli előző pénzforgalmi szolgáltatónak vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltatónak, és tájékoztatnia kell az átutalási láncban belüli előző pénzforgalmi szolgáltatót vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltatót arról, hogy milyen intézkedéseket hozhat, ha a pénzforgalmi szolgáltató vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltató a megadott határidőn belül nem bocsátja rendelkezésre a kért adatokat.
60. Amennyiben a kért adatokat a megadott határidőn belül nem bocsátják rendelkezésre, a pénzforgalmi szolgáltatónak vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltatónak a 41. és 42. pontban meghatározott kockázatalapú szabályzataival és eljárásaival összhangban döntenie kell arról, hogy elutasítja, felfüggeszti vagy végrehajtja az átutalást. E döntésen túlmenően, függetlenül attól, hogy ismételt mulasztásról van-e szó vagy sem, mérlegelnie kell, hogy a jövőben a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos megfelelés céljából hogyan fogja kezelni az átutalási láncban belüli előző pénzforgalmi szolgáltatót vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltatót, ideértve az átutalási láncban belüli előző pénzforgalmi szolgáltatótól vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltatótól érkező vagy oda irányuló jövőbeli átutalások elutasítását, vagy az adott pénzforgalmi szolgáltatóval vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóval fennálló üzleti kapcsolatának korlátozását vagy megszüntetését.

Kriptoeszközök átruházása

61. Amennyiben a kért adatokat nem küldik, az (EU) 2023/1113 rendelet 17. és 21. cikkével összhangban hozandó intézkedések részeként a kriptoeszköz-szolgáltatónak vagy közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatónak mérlegelnie kell, hogy emlékeztetést küldjön az átruházási láncban

belüli előző kriptoeszköz-szolgáltatónak vagy közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatónak, és tájékoztatnia kell az átruházási láncon belüli előző kriptoeszköz-szolgáltatót vagy közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatót arról, hogy milyen intézkedéseket hozhat, ha a kriptoeszköz-szolgáltató vagy közvetítő kriptoeszköz-szolgáltató a megadott határidőn belül nem bocsátja rendelkezésre az előírt adatokat.

62. Amennyiben a kért adatokat a megadott határidőn belül nem bocsátják rendelkezésre, a kriptoeszköz-szolgáltatónak vagy közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatónak az 52. és 53. pontban meghatározott kockázatalapú szabályzataival és eljárásaival összhangban döntenie kell arról, hogy elutasítja, visszautalja, felfüggeszti vagy végrehajtja az átruházást. E döntésen túlmenően, függetlenül attól, hogy ismételt mulasztásról van-e szó vagy sem, mérlegelnie kell, hogy a jövőben a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos megfelelés céljából hogyan fogja kezelni az átutalási láncon belüli előző kriptoeszköz-szolgáltatót vagy közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatót, ideértve az átutalási láncon belüli előző kriptoeszköz-szolgáltatótól vagy közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatótól vagy saját tárhelyen működtetett címről érkező vagy oda irányuló jövőbeli átruházások elutasítását, vagy a vele fennálló üzleti kapcsolatának korlátozását vagy megszüntetését.
63. A saját tárhelyen működtetett címeiről érkező vagy oda irányuló átruházások tekintetében a hiányzó adatokra vagy pontosításokra vonatkozó kéréseket közvetlenül a kriptoeszköz-szolgáltató ügyfelének kell elküldeni.

4.6.4. Átutalás/átruházás végrehajtása az (EU) 2023/1113 rendelet 8. cikkének (1) bekezdésével, 12. cikkének (1) bekezdésével, 17. cikkének (1) bekezdésével és 21. cikkének (1) bekezdésével összhangban

Pénzátutalások és kriptoeszköz-átruházások

64. Amennyiben egy pénzforgalmi szolgáltató, közvetítő pénzforgalmi szolgáltató, kriptoeszköz-szolgáltató vagy közvetítő kriptoeszköz-szolgáltató tudomást szerez arról, hogy az előírt adatok hiányoznak, hiányosak vagy azokat az átutalás/átruházás során nem megengedett karakterek használatával adták meg, és végrehajtja az átutalást/átruházást, dokumentálnia kell az átutalás/átruházás végrehajtásának okát, és kockázatalapú szabályzataival és eljárásaival összhangban mérlegelnie kell az átutalási/átruházási láncon belüli előző pénzforgalmi szolgáltatónak, közvetítő pénzforgalmi szolgáltatónak, kriptoeszköz-szolgáltatónak, közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatónak vagy saját tárhelyen működtetett címnek a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos megfelelés céljából történő kezelését. Amennyiben azonban a fizető fél, a kedvezményezett, a kezdeményező vagy a kriptoeszköz-kedvezményezett a hiányzó vagy hiányos adatok vagy a nem megengedett karakterek használatával megadott adatok miatt nem azonosítható egyértelműen, a pénzforgalmi szolgáltató, közvetítő pénzforgalmi szolgáltató, kriptoeszköz-szolgáltató vagy közvetítő kriptoeszköz-szolgáltató nem hajthatja végre az átutalást.

4.6.5. Hiányzó vagy hiányos adatok észlelése az átutalás/átruházás (EU) 2023/1113 rendelet 8. cikkének (1) bekezdésével, 12. cikkének (1) bekezdésével, 17. cikkének (1) bekezdésével és 21. cikkének (1) bekezdésével összhangban történő végrehajtását követően

Pénzátutalások

65. Amennyiben a pénzforgalmi szolgáltató vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltató utólag észleli, hogy az előírt adatok hiányoznak, hiányosak vagy azokat nem megengedett karakterek használatával adták meg, fel kell kérnie az átutalási láncon belüli előző pénzforgalmi szolgáltatót vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltatót, hogy pótolja a hiányzó adatokat, vagy azokat a 4.6.3. szakasz alkalmazásával megengedett karakterek vagy beviteli adatok felhasználásával adja meg.

Kripto eszközök átruházása

66. Amennyiben a kripto eszköz-szolgáltató vagy közvetítő kripto eszköz-szolgáltató végrehajtja az átadást, és utólag észleli, hogy az előírt adatok hiányoznak vagy hiányosak, a 4.6.3. szakasszal összhangban fel kell kérnie az átruházási láncon belüli előző kripto eszköz-szolgáltatót vagy közvetítő kripto eszköz-szolgáltatót, hogy adja meg a hiányzó adatokat.

4.7. Ismételten mulasztást elkövető pénzforgalmi szolgáltatók, kripto eszköz-szolgáltatók, közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók vagy közvetítő kripto eszköz-szolgáltatók az (EU) 2023/1113 rendelet 8. cikkének (2) bekezdésével, 12. cikkének (2) bekezdésével, 17. cikkének (2) bekezdésével és 21. cikkének (2) bekezdésével összhangban

4.7.1. Az ismételten mulasztást elkövető pénzforgalmi szolgáltatók, kripto eszköz-szolgáltatók, közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók vagy közvetítő kripto eszköz-szolgáltatók kezelése az (EU) 2023/1113 rendelet 8. cikkének (2) bekezdésével, 12. cikkének (2) bekezdésével, 17. cikkének (2) bekezdésével és 21. cikkének (2) bekezdésével összhangban

Pénzátutalások és kripto eszköz-átruházások

67. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és kripto eszköz-szolgáltatóknak szabályzataikban és eljárásaikban meg kell határozniuk azokat a mennyiségi és minőségi kritériumokat, amelyeket annak meghatározásához használnak, hogy egy adott pénzforgalmi szolgáltató, közvetítő pénzforgalmi szolgáltató, kripto eszköz-szolgáltató vagy közvetítő kripto eszköz-szolgáltató „ismételten mulasztást követett-e el”, és dokumentálniuk kell az összes hiányzó vagy hiányos adatot tartalmazó átutalást/átruházást.

68. A mennyiségi kritériumoknak ki kell terjedniük legalább a következőkre:

- a) egy adott pénzforgalmi szolgáltató, közvetítő pénzforgalmi szolgáltató, kriptoeszköz-szolgáltató vagy közvetítő kriptoeszköz-szolgáltató által hiányzó vagy hiányos adatokkal küldött átutalások/átruházások százalékos aránya egy adott időtartamon belül; és
- b) az utóintézkedésekre irányuló azon felkérések, amelyeket válasz nélkül hagytak, vagy bizonyos határidőn belül nem válaszoltak meg megfelelően.

69. A minőségi kritériumoknak ki kell terjedniük legalább a következőkre:

- a) a megkeresett pénzforgalmi szolgáltató, közvetítő pénzforgalmi szolgáltató, kriptoeszköz-szolgáltató vagy közvetítő kriptoeszköz-szolgáltató együttműködési hajlandósága a hiányzó adatok iránti korábbi kérésekkel kapcsolatban;
- b) a pénzforgalmi szolgáltatóval, közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóval, kriptoeszköz-szolgáltatóval vagy közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatóval kötött olyan megállapodás megléte, amely az adatok szolgáltatásához több időt tesz szükségessé;
- c) a hiányzó vagy hiányos adatok típusa és az adatok rendelkezésre nem bocsátásának a pénzforgalmi szolgáltató, közvetítő pénzforgalmi szolgáltató, kriptoeszköz-szolgáltató vagy közvetítő kriptoeszköz-szolgáltató által megjelölt indoka.

70. Az (EU) 2023/1113 rendelet 8. cikke (2) bekezdésének a) pontja, 12. cikke (2) bekezdésének a) pontja, 17. cikke (2) bekezdésének a) pontja és 21. cikke (2) bekezdésének a) pontja szerinti figyelmeztetésnek tájékoztatnia kell az átutalási/átruházási láncon belüli előző pénzforgalmi szolgáltatót, közvetítő pénzforgalmi szolgáltatót, kriptoeszköz-szolgáltatót vagy közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatót azon lépésekről, amelyeket akkor fognak tenni, ha továbbra sem adja meg a kért adatokat, a határidőkkel együtt.

71. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és kriptoeszköz-szolgáltatóknak mérlegelniük kell, hogy az átutalási/átruházási láncon belüli előző pénzforgalmi szolgáltatónak, közvetítő pénzforgalmi szolgáltatónak, kriptoeszköz-szolgáltatónak vagy közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatónak további figyelmeztetést adjanak arról, hogy a jövőbeli átutalásokat/átruházásokat el fogják utasítani.

72. Az (EU) 2023/1113 rendelet 8. cikke (2) bekezdésének b) pontja, 12. cikke (2) bekezdésének b) pontja, 17. cikke (2) bekezdésének b) pontja, valamint 21. cikke (2) bekezdésének b) pontja szerinti kezeléssel kapcsolatban a pénzforgalmi szolgáltatóknak és kriptoeszköz-szolgáltatóknak mérlegelniük kell, hogy az adatok rendelkezésre bocsátásának az átutalási/átruházási láncon belüli előző pénzforgalmi szolgáltató, közvetítő pénzforgalmi szolgáltató, kriptoeszköz-szolgáltató vagy közvetítő kriptoeszköz-szolgáltató általi ismételt elmulasztása és ezen pénzforgalmi szolgáltató vagy kriptoeszköz-szolgáltató ilyen kérésekre való válaszadással kapcsolatos hozzáállása hogyan befolyásolja az adott pénzforgalmi szolgáltatóhoz vagy kriptoeszköz-szolgáltatóhoz kapcsolódó pénzmossási és

terrorizmusfinanszírozási kockázatot, és adott esetben el kell végezniük a tőlük érkező összes ügylet valós idejű nyomon követését.

73. Az üzleti kapcsolat megszüntetésére vonatkozó döntés meghozatala előtt, különösen, amikor az átutalási/átruházási láncon belüli előző pénzforgalmi szolgáltató, közvetítő pénzforgalmi szolgáltató, kriptoeszköz-szolgáltató vagy közvetítő kriptoeszköz-szolgáltató harmadik országbeli válaszadó partner, a pénzforgalmi szolgáltatónak, közvetítő pénzforgalmi szolgáltatónak, kriptoeszköz-szolgáltatónak vagy közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatónak mérlegelnie kell, hogy más módon is kezelhető-e a kockázat, például az (EU) 2015/849 irányelv 19. cikkének megfelelő fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazásával.

4.7.2. Az ismételten mulasztást elkövető pénzforgalmi szolgáltatók, kriptoeszköz-szolgáltatók, közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók vagy közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatók jelentése az illetékes hatóságnak az (EU) 2023/1113 rendelet 8. cikkének (2) bekezdésével, 12. cikkének (2) bekezdésével, 17. cikkének (2) bekezdésével és 21. cikkének (2) bekezdésével összhangban

Pénzátutalások és kriptoeszköz-átruházások

74. Az (EU) 2023/1113 rendelet 8. cikkének (2) bekezdésében, 12. cikkének (2) bekezdésében, 17. cikkének (2) bekezdésében és 21. cikkében említett jelentést a pénzforgalmi szolgáltatóknak, közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóknak, kriptoeszköz-szolgáltatóknak és közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatóknak indokolatlan késedelem nélkül, de legkésőbb az ismételten mulasztást elkövető pénzforgalmi szolgáltató, közvetítő pénzforgalmi szolgáltató, kriptoeszköz-szolgáltató vagy közvetítő kriptoeszköz-szolgáltató azonosítását követő három hónapon belül be kell nyújtaniuk az illetékes hatóságnak. A jelentéstételt az „ismételten mulasztást elkövető” pénzforgalmi szolgáltató, közvetítő pénzforgalmi szolgáltató, kriptoeszköz-szolgáltató vagy közvetítő kriptoeszköz-szolgáltató által a mulasztás igazolására megadott okoktól (amennyiben vannak ilyenek), illetve attól függetlenül el kell végezni, hogy az utóbbiak az Unión belül vagy kívül találhatóak-e.

75. A jelentésnek tartalmaznia kell a következőket:

- a) az előírt adatok rendelkezésre bocsátását ismételten elmulasztó pénzforgalmi szolgáltató, közvetítő pénzforgalmi szolgáltató, kriptoeszköz-szolgáltató vagy közvetítő kriptoeszköz-szolgáltató neve;
- b) az az ország, amelyben a pénzforgalmi szolgáltatót, közvetítő pénzforgalmi szolgáltatót, kriptoeszköz-szolgáltatót vagy közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatót engedélyezték;
- c) a mulasztás jellege, beleértve a következőket:
 - i. a hiányzó adatokkal küldött átutalások/átruházások gyakorisága;
 - ii. az az időtartam, amelynek során a mulasztásokat megállapították; és

iii. a pénzforgalmi szolgáltató, közvetítő pénzforgalmi szolgáltató, kriptoeszköz-szolgáltató vagy közvetítő kriptoeszköz-szolgáltató által az előírt adatok rendelkezésre bocsátásának ismételt elmulasztásának igazolása érdekében adott esetben megjelölt okok;

d) a bejelentő pénzforgalmi szolgáltató, közvetítő pénzforgalmi szolgáltató, kriptoeszköz-szolgáltató vagy közvetítő kriptoeszköz-szolgáltató által tett lépések leírása.

4.8. Saját tárhelyen működtetett címekről kiinduló vagy ilyen címekre irányuló kriptoeszköz-átruházások az (EU) 2023/1113 rendelet 14. cikkének (5) bekezdésével és 16. cikkének (2) bekezdésével összhangban

4.8.1. A saját tárhelyen működtetett címekről kiinduló vagy ilyen címekre irányuló átruházások egyedi azonosítása az (EU) 2023/1113 rendelet 14. cikkének (5) bekezdésével és 16. cikkének (2) bekezdésével összhangban

76. A kriptoeszköz-szolgáltatóknak és közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatóknak a kriptoeszköz átruházását egyedileg azonosítottak kell tekinteniük, ha:

- a) minden egyes átruházáshoz egyedi azonosítót használnak, például egy átruházási hash-t vagy hivatkozási számot; vagy
- b) az átruházásban további adatok is szerepelnek az átruházás azonosításának elősegítése érdekében.

4.8.2. A saját tárhelyen működtetett címről kiinduló vagy címre irányuló átruházás azonosítása

77. Annak meghatározásához, hogy az átruházás másik végén saját tárhelyen működtetett címet használnak-e, a kezdeményező kriptoeszköz-szolgáltatójának és a kriptoeszköz-kedvezményezett kriptoeszköz-szolgáltatójának a rendelkezésre álló technikai eszközökre kell támaszkodnia, többek között, de nem kizárólag blokkláncelemzésre, harmadik fél adatszolgáltatókra és az üzenetküldő rendszerek által használt azonosítókra.

78. Ha ezek az információk technikai eszközökkel nem kérhetők le, a kezdeményező kriptoeszköz-szolgáltatójának és a kriptoeszköz-kedvezményezett kriptoeszköz-szolgáltatójának ezeket az információkat közvetlenül az ügyfelétől kell beszereznie. Ha ebben az esetben a kezdeményező kriptoeszköz-szolgáltatója és a kriptoeszköz-kedvezményezett kriptoeszköz-szolgáltatója megállapítja, hogy az átruházás más kriptoeszköz-szolgáltatóhoz irányul vagy onnan érkezik, a kezdeményező kriptoeszköz-szolgáltatójának és a kriptoeszköz-kedvezményezett kriptoeszköz-szolgáltatójának meg kell tennie a szükséges lépéseket a partner kriptoeszköz-szolgáltató pontos azonosítására.

79. A kezdeményező kriptoeszköz-szolgáltatójának ezt az értékelést az átruházás kezdeményezése és adatok (EU) 2023/1113 rendelet 14. cikkének (5) bekezdésével összhangban történő továbbítása előtt kell elvégeznie; a kriptoeszköz-kedvezményezett kriptoeszköz-szolgáltatójának ezt az értékelést azt megelőzően kell elvégeznie, hogy a kriptoeszközöket az említett rendelet 16. cikkének (2) bekezdésével összhangban a kriptoeszköz-kedvezményezett rendelkezésére bocsátanak.

4.8.3. A kezdeményező és a kriptoeszköz-kedvezményezett azonosítása a saját tárhelyen működtetett címről kiinduló vagy ilyen címre irányuló átruházás esetében

80. Amennyiben az átruházás másik végén saját tárhelyen működtetett címet használnak, a kriptoeszköz-szolgáltatóknak a kezdeményezőre vagy a kriptoeszköz-kedvezményezettre vonatkozó adatokat az ügyféltől kell megszerezniük.

4.8.4. 1000 EUR-t meghaladó átruházások, valamint a saját tárhelyen működtetett cím tulajdonjogának vagy az az felett gyakorolt végső irányítás bizonyítása

81. A kriptoeszköz-szolgáltatóknak meg kell határozniuk, hogy a saját tárhelyen működtetett címet érintő átruházás összege eléri vagy meghaladja-e az 1000 EUR-t:

- a) a kezdeményező kriptoeszköz-szolgáltatója esetében az átruházásra vonatkozó megbízásnak vagy az átruházás kezdeményezésének időpontjában; vagy
- b) a kriptoeszköz-kedvezményezett kriptoeszköz-szolgáltatója esetében a fogadás időpontjában.

82. Annak meghatározásához, hogy a saját tárhelyen működtetett címről kiinduló vagy oda irányuló átruházások értéke meghaladja-e az 1000 EUR-t, a kriptoeszköz-szolgáltatóknak az átruházandó kriptoeszköz átváltási árfolyamát kell használniuk az átruházás időpontjában euróban kifejezett érték meghatározásához, tekintet nélkül a tranzakciós díjakra.

83. Annak értékeléséhez, hogy a saját tárhelyen működtetett cím a kezdeményező, illetve a kriptoeszköz-kedvezményezett tulajdonában vagy végső irányítása alatt áll-e, a kriptoeszköz-szolgáltatóknak az alábbi ellenőrzési módszerek közül legalább egyet alkalmazniuk kell:

- a) az (EU) 2015/849 irányelv 13. cikke (1) bekezdésének megfelelő távoli ügyfélfogadási megoldások használatáról szóló iránymutatásokban⁹ foglaltak szerinti, felügyelet nélküli, a címet feltüntető ellenőrzések;
- b) az (EU) 2015/849 irányelv 13. cikke (1) bekezdésének megfelelő távoli ügyfélfogadási megoldások használatáról szóló iránymutatásokban foglaltak szerinti, felügyelt ellenőrzés;

⁹ EBA/GL/2022/15.

- c) a kriptoeszköz-szolgáltató által előre meghatározott összeg (lehetőleg az adott kriptoeszköz legkisebb címlete) küldése a saját tárhelyen működtetett címről a kriptoeszköz-szolgáltató számlájára;
- d) az ügyfél felkérése, hogy digitálisan írjon alá egy adott üzenetet a számla- és tárcaszoftverben az adott címnek megfelelő kulccsal;
- e) más megfelelő technikai eszközök, amennyiben ezek lehetővé teszik a megbízható és biztonságos értékelést, és a kriptoeszköz-szolgáltató teljes mértékben meggyőződött arról, hogy tudja, kinek a tulajdonában vagy végső irányítása alatt áll a cím.

84. A döntés, hogy melyik módszer(eke)t választják, a következőktől kell függjön:

- a) a saját tárhelyen működtetett cím technikai képességei;
- b) az értékelés egyes módszerek által nyújtható megbízhatósága; és
- c) a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat.

85. Amennyiben egy adott módszer önmagában nem elég megbízható ahhoz, hogy észszerűen megállapítható legyen a saját tárhelyen működtetett cím tulajdonjoga vagy az afölötti ellenőrzés, a kriptoeszköz-szolgáltatónak a módszerek kombinációját kell alkalmaznia.

86. Amennyiben a kriptoeszköz-szolgáltató teljes mértékben meggyőződött arról, hogy a saját tárhelyen működtetett cím az ügyfele tulajdonában vagy végső irányítása alatt áll, a kriptoeszköz-szolgáltatónak ezt dokumentálnia kell a rendszereiben, és nem kell feltétlenül újból alkalmaznia a fenti intézkedéseket az ugyanarról a címről kiinduló/oda irányuló későbbi ügyletekre (engedélyezőlistára vétel). Az engedélyezőlistára vételt alkalmazó kriptoeszköz-szolgáltatónak ellenőrzésekkel kell rendelkeznie a saját tárhelyen működtetett cím pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatában, valamint tulajdonjogában vagy végső irányításában bekövetkező változások azonosítására. Amennyiben a kriptoeszköz-szolgáltató megállapítja, hogy a saját tárhelyen működtetett cím pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázata megváltozott, vagy arra utaló jelek merülnek fel, hogy a saját tárhelyen működtetett cím már nem ügyfele tulajdonában vagy végső irányítása alatt áll, akkor ezt a címet törölnie kell az engedélyezőlistájáról.

4.8.5. A saját tárhelyen működtetett címről kiinduló vagy ilyen címre irányuló átruházások tekintetében bevezetendő kockázatcsökkentő intézkedések

87. A kriptoeszköz-szolgáltatóknak a 4.5.3. szakaszban meghatározottak szerint és az EBH pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázati tényezőkről szóló iránymutatásával összhangban értékelniük kell a saját tárhelyen működtetett címről kiinduló vagy ilyen címre irányuló átruházásokhoz kapcsolódó kockázatot, felhasználva a kezdeményezőkre és a kriptoeszköz-kedvezményezettekre, a mintákra és földrajzi területekre vonatkozó valamennyi információt, valamint a szabályozó hatóságoktól, a bűnüldöző hatóságoktól és harmadik felektől származó információkat.

88. A kriptoeszköz-szolgáltatóknak az (EU) 2015/849 irányelv 19a. cikkének (1) bekezdésében meghatározott, az azonosított kockázatokkal arányos kockázatcsökkentő intézkedések közül legalább egyet alkalmazniuk kell, beleértve azt az esetet is, amikor a kriptoeszköz-szolgáltató:
- tudomással bír vagy tudomást szerez arról, hogy a saját tárhelyen működtetett címet használó kezdeményezőre vagy kriptoeszköz-kedvezményezettre vonatkozó adatok pontatlanok; vagy
 - az EBH pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázati tényezőkről szóló iránymutatásaival összhangban szokatlan vagy gyanús tranzakciós mintákat vagy magasabb pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatot jelentő helyzeteket tapasztal a saját tárhelyen működtetett címekeket érintő átruházásokkal kapcsolatban.
89. Amennyiben a 4.8.4. szakasz szerinti értékelés eredményeként megállapítást nyer, hogy a saját tárhelyen működtetett cím a kriptoeszköz-szolgáltató ügyfele helyett harmadik személy tulajdonában vagy végső irányítása alatt áll, az (EU) 2015/849 irányelv 19a. cikke (1) bekezdésének a) pontjában említett ellenőrzés akkor tekinthető megtörténtnek, ha:
- a kriptoeszköz-szolgáltató a benyújtott információk ellenőrzése érdekében további adatokat gyűjt más forrásokból, többek között, de nem kizárólag blokklánclemezési adatokból, harmadik felek adataiból, elismert hatóságok adataiból és nyilvánosan elérhető információkból, amennyiben ezek megbízhatóak és függetlenek.
 - a kriptoeszköz-szolgáltató más megfelelő eszközöket alkalmaz, amennyiben a kriptoeszköz-szolgáltató teljes mértékben meggyőződött arról, hogy ismeri a kezdeményező vagy a kriptoeszköz-kedvezményezett kilétét, és ezt bizonyítani tudja az illetékes hatósága előtt.
90. Amennyiben az ilyen átutalások pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás gyanújára adnak okot, a kriptoeszköz-szolgáltatóknak az (EU) 2015/849 irányelvvvel összhangban jelentést kell tenniük a pénzügyi információs egységnek.

4.5. A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának és a közvetítő pénzforgalmi szolgáltatónak a kötelezettségei, amennyiben az átutalás esetében beszédésről van szó

Pénzátutalások

91. Amennyiben a pénzátutalás esetében beszédésről van szó, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a beszédés részeként meg kell küldenie a fizető félre és a kedvezményezettre vonatkozóan előírt adatokat a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának. Amint a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója megkapta ezeket az adatokat, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának és a közvetítő pénzforgalmi szolgáltatónak az (EU) 2023/1113 rendelet 4. cikkének (2) és (4) bekezdésében, valamint 5. cikkének (1) és (2) bekezdésében foglalt adatközlési követelményeket teljesítettnek kell tekintenie.

92. A 91. pont alkalmazásában:

- a) az (EU) 2023/1113 rendelet 4., 5. és 6. cikkében foglalt kötelezettségeket alkalmazni kell a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójára;
- b) az (EU) 2023/1113 rendelet 4. cikkének (4) bekezdése szerinti ellenőrzést a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának kell elvégeznie a kedvezményezett adataira vonatkozóan, mielőtt elküldené a beszédést;
- c) az (EU) 2023/1113 rendelet 7., 8. és 9. cikkében meghatározott kötelezettségeket alkalmazni kell a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójára (adós pénzforgalmi szolgáltató);
- d) az (EU) 2023/1113 rendelet 7. cikkének (3) és (4) bekezdése szerinti ellenőrzést a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának (adós pénzforgalmi szolgáltató) kell elvégeznie a fizető fél adataira vonatkozóan, mielőtt a fizető fél számláját megterhelné.

93. Amennyiben a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának a beszédések fogadásakor tudomására jut, hogy az (EU) 2023/1113 rendelet 4., 5. és 6. cikkében említett adatok hiányoznak vagy hiányosak, vagy azokat nem az említett rendelet 7. cikkének (1) bekezdésében említett üzenetküldő vagy fizetési és elszámolási rendszer szabályaival összhangban lévő megengedett karakterek vagy beviteli adatok felhasználásával töltötték ki, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának a rendelet 8. cikke (1) bekezdésének második albekezdésében meghatározott lehetőségeket kell alkalmaznia. A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának kockázatalapú megközelítés alapján el kell döntenie, hogy a fizető fél számlájának megterhelése előtt vagy után kéri a fizető félre és a kedvezményezettre vonatkozóan előírt adatokat. Különösen azt kell értékelnie, hogy a fizetést akkor is jóvá kell-e írni, ha az adatok hiányoznak, vagy a pénzt a kedvezményezett rendelkezésére kell-e bocsátani a fizető féltől kapott és az ügyfél átvilágítási eljárásának részeként ellenőrzött információkra támaszkodva, a 4.4. szakasznak megfelelően.

94. A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának a fizetések korlátozására vagy elutasítására irányuló további intézkedések meghozatala előtt fel kell használnia a rendelkezésre álló kommunikációs csatornákat, hogy kapcsolatba lépjen a kedvezményezett ismételt mulasztást elkövető pénzforgalmi szolgáltatójával. Amennyiben a pénzforgalmi szolgáltatók az ügyleteket megelőzően szerzett információkra támaszkodnak, szabályzataiknak és eljárásaiknak figyelembe kell venniük az információk esetleges időbeli változásait, különös tekintettel a névre és a címre.