**MNB azonosító kód: P64**

**Módszertani segédlet**

**Pénzforgalmi szolgáltatói tájékoztató súlyos esemény bekövetkezéséről, kivizsgálásáról és lezárásáról**

„0 – Fejléc” tábla:

Jelölje meg, hogy melyik típusú jelentést nyújtja be. Kötelező mező.

**Jelentés napja:** az a dátum, amikor a jelentést a pénzforgalmi szolgáltató (továbbiakban: PSZ) az illetékes hatóságnak benyújtja. Kötelező mező.

**Időpontja:** az az időpont, amikor a jelentést a PSZ az illetékes hatóságnak benyújtja. Kötelező mező.

**Esemény azonosító száma:** Az illetékes hatóság által a bejelentés időpontjában az esemény egyedi azonosítására kiadott hivatkozási szám (a kezdeti bejelentés MNB ERA űrlap azonosítója). Kezdeti jelentés esetén nem kell kitölteni.

**Indoklás, ami miatt az átsorolás megtörtént:** Akkor töltse ki, amikor az esemény folyamatos értékelése alapján megállapítja, hogy a már bejelentett esemény a kritériumok alapján többé nem tekintendő súlyosnak, és megoldása előtt várhatóan a súlyos esemény kritériumainak nem is fog többé megfelelni. Ebben az esetben adja meg az alacsonyabb kategóriába sorolás indokait.

„A - Kezdeti jelentés” tábla:

Egyértelmű jelzés hiányában a tábla minden mezőjének kitöltése kötelező.

**Jelentés típusa:**

* **Egyedi:** a jelentés egyetlen PSZ-re vonatkozik.
* **Konszolidált:** a jelentés a konszolidált jelentési lehetőséget választó több PSZ-re vonatkozik. Az "Érintett PSZ" címszó alatti mezőket hagyja üresen (kivéve a "Az eseményben érintett ország/országok" mezőt), és a „D – Érintett PSZ” táblázatot kitöltve adja meg a jelentésbe felvett PSZ-ek listáját.

**Érintett PSZ:** az eseményt észlelő PSZ.

**PSZ neve:** a jelentési eljárásban eljáró PSZ teljes neve a PSZ-ek hivatalos nemzeti jegyzékében látható formában.

**A PSZ egyedi azonosító száma, adott esetben:** a PSZ azonosítására az egyes tagállamokban használt releváns egyedi azonosító szám (törzsszám), amelyet a PSZ-nek akkor kell megadnia, ha a "PSZ-engedély száma" mezőben nincs adat.

**PSZ-engedély száma:** a székhely szerinti tagállam engedély száma.

**A csoport vezetője:** Az Európai Parlament és a Tanács a belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról és a 2002/65/EK, a 2009/110/EK és a 2013/36/EU irányelv és a 1093/2010/EU rendelet módosításáról, valamint a 2007/64/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló (EU) 2015/2366 irányelve (2015. november 25.) 4. cikkének (40) bekezdésében meghatározott szervezetcsoportok esetében jelölje meg a csoportot vezető szervezetet.

**Székhely szerinti ország:** Az a tagállam, ahol a PSZ központja irodája található, illetve amennyiben a PSZ-nek nincs központi irodája, az a tagállam, ahol a PSZ központja található.

**Az eseményben érintett ország/országok:** olyan ország/országok,ahol az esemény hatást fejtett ki (pl. a PSZ különböző országokban található fiókjai érintettek). Az ország lehet azonos a székhely szerinti tagállammal, de el is térhet attól.

**Elsődleges kapcsolattartó:** Az esemény bejelentéséért felelős személy vezeték- és keresztneve, illetve, ha a PSZ helyett a jelentést egy harmadik fél nyújtja be, akkor az érintett PSZ-nél az események kezelését/kockázati osztályt vagy hasonló területet irányító személy vezeték- és keresztneve.

**E-mail:** az az elektronikus postacím, ahova szükség esetén a pontosítást kérő további üzeneteket küldeni lehet. Személyes és vállalati elektronikus postacím egyaránt megadható.

**Telefon:** az a telefonszám, amelyen szükség esetén további pontosítást lehet kérni. Személyes és vállalati telefonszám egyaránt megadható.

**Másodlagos kapcsolattartó:** annak a további személynek a vezeték- és keresztneve, akivel az illetékes hatóság az eseményre vonatkozó kérdéseivel felveheti a kapcsolatot, ha az elsődleges kapcsolattartó nem elérhető. Ha a PSZ helyett harmadik személy készíti a jelentést, egy másik olyan személynek a vezeték- és keresztneve, aki az érintett PSZ-nél az események kezelésénél/kockázati osztályon vagy hasonló területen dolgozik.

**Az esemény észlelésének napja és időpontja:** az a nap és az az időpont, amikor az esemény elsőként sikerül azonosítani.

**Az eseményt észlelte:** jelezze, hogy az eseményt a pénzforgalmi szolgáltatás valamelyik igénybe vevője, a PSZ-en belül valaki más (pl. a belsőellenőrzés) vagy egy külső fél (pl. külső szolgáltató) ismerte fel először. Ha egyikük sem, a megfelelő mezőbe írja be az indoklást.

**Az esemény rövid és általános ismertetése:** tömören ismertesse az esemény legjelentősebb aspektusait, például a lehetséges okokat, közvetlen hatásokat stb.

**A következő frissítés becsült időpontja:** jelezze a következő frissítés becsült napját és időpontját (időközi és a záró jelentésnél)

„B - Időközi jelentés” tábla:

Egyértelmű jelzés hiányában a tábla minden mezőjének kitöltése kötelező.

**Utolsó időközi jelentés:** jelzi a székhely szerinti tagállam illetékes hatósága számára, hogy a rendes tevékenységek helyreálltak, és ismét szokásos üzletmenet szerint folynak, ezért további időközi jelentés benyújtása nem várható.

**Az esemény részletesebb ismertetése:** ismertesse az esemény főbb jellegzetességeit, válaszában térjen ki legalább a kérdőívben feltett kérdésekre (milyen konkrét kérdéssel szembesül a PSZ, hogyan kezdődött és fejlődött, egy korábbi eseménnyel lehetséges kapcsolat, következmények különös tekintettel a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevőkre stb.)

**Az esemény kezdőnapja és időpontja:** az a nap és az az időpont, amikor az esemény elkezdődött, ha ismert.

**Az esemény állapota:**

* **Diagnosztizálás:** az esemény jellegzetességeit épp most sikerült azonosítani.
* **Javítás:** a megtámadott/hibás elemek újrakonfigurálása folyamatban van.
* **Helyreállítás:** a megtámadott/hibás elemeket most állítják vissza az utolsó helyreállítható állapotba.
* **Visszaállítás:** a pénzforgalommal kapcsolatos szolgáltatás ismét elérhető.

**Az esemény visszaállításának vagy várható visszaállításának a napja és időpontja:** jelezze, hogy melyik napon, melyik időpontban került, vagy kerül majd várhatóan ellenőrzés alá az esemény, és mikor tért vagy tér vissza vállalkozásnál a szokásos üzletmenet

**Összesített hatás:** jelezze, hogy az esemény melyik dimenziót érintette. Több négyzetet is bejelölhet.

* **Integritás:** Képesség az eszközök (többek között az adatok) pontosságának és teljességének megóvására.
* **Rendelkezésre állás:** Azt jelenti, hogy a pénzforgalmi szolgáltatásokhoz a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők hozzáférnek, azokat használni tudják.
* **Titoktartás:** Azt jelenti, hogy az információ nem áll illetéktelen személyek, szervezetek vagy folyamatok rendelkezésére, velük azt nem közlik.
* **Hitelesség:** Azt jelenti, hogy a forrás az, aminek mondja magát.
* **Folyamatosság:** Azt jelenti, hogy egy szervezetben a pénzforgalommal kapcsolatos szolgáltatások nyújtásához szükséges folyamatok, feladatok és eszközök minden tekintetben elérhetőek, és az előre meghatározott, elfogadható szinten működnek.

**Érintett műveletek:** A PSZ jelezze, hogy az esemény mely küszöbértékeket éri el, vagy fogja valószínűleg vagy egyáltalán elérni, és mutassa be a kapcsolódó számadatokat: a befolyásolt ügyletek számát, az adott pénzforgalmi szolgáltatással lebonyolított pénzforgalmi ügyletek számához képest a befolyásolt ügyletek százalékos arányát, és az ügyletek összesített értékét. A PSZ adja meg ezeknek a változóknak a konkrét értékét, akár számadatok, akár becslések formájában. Az a szervezet, amely (konszolidált jelentéssel) több PSZ nevében tesz eleget a jelentési kötelezettségnek, megadhat értéktartományokat is, kimutatva és egymástól kötőjellel elválasztva a jelentésbe foglalt PSZ-eknél megfigyelt vagy becsült legalacsonyabb és legmagasabb értékeket. A főszabály szerint a PSZ "befolyásolt ügyletként" fogja fel mindazokat a belföldi és határon átnyúló ügyleteket, amelyeket az esemény közvetlenül vagy közvetve befolyásolt vagy valószínűleg befolyásolni fog, konkrétan azokat az ügyleteket, amelyeket nem lehetett elindítani vagy feldolgozni, továbbá azokat, amelyekben a fizetésre vonatkozó üzenetet megváltoztatták, valamint azokat, amelyekre csalárd módon adtak utasítást (függetlenül attól, hogy az összeget sikerült-e visszaszerezni vagy sem). Emellett a PSZ a fizetési műveletek szokásos szintjén azoknak a belföldi és a határon átnyúló fizetési műveletek egy évre vetített napi átlagát értse, amelyeket azokkal a pénzforgalmi szolgáltatásokkal hajtottak végre, amelyeket az esemény befolyásolt, és a számításokban referencia időszaknak az előző évet tekintse. Ha a PSZ szerint ez a szám (pl. a szezonalitás miatt) nem reprezentatív, használjon más, reprezentatívabb mutatót, és az illetékes hatóságot a sablon "Megjegyzés" rovatában tájékoztassa a megközelítés alapját képző indokokról.

**A pénzforgalmi szolgáltatás érintett igénybe vevői:** A PSZ jelezze, hogy az esemény mely küszöbértékeket éri el, vagy fogja valószínűleg vagy egyáltalán elérni, és mutassa be a kapcsolódó számadatokat: a pénzforgalmi szolgáltatás érintett igénybe vevőinek teljes számát és a pénzforgalmi szolgáltatás érintett igénybe vevőinek arányát a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők teljes számához képest. A PSZ adja meg ezeknek a változóknak a konkrét értékét, akár számadatok, akár becslések formájában. Az a szervezet, amely (konszolidált jelentéssel) több PSZ nevében tesz eleget a jelentési kötelezettségnek, megadhat értéktartományokat is, kimutatva és egymástól kötőjellel elválasztva a jelentésbe foglalt PSZ-eknél megfigyelt vagy becsült legalacsonyabb és legmagasabb értékeket. A PSZ a "pénzforgalmi szolgáltatás érintett igénybe vevőin" mindazokat a (belföldi illetve külföldi, fogyasztói vagy vállalati) ügyfeleket értse, akiknek szerződése van a befolyásolt pénzforgalmi szolgáltatást nyújtó érintett pénzforgalmi szolgáltatóval, és akik az esemény következtében károsultak, vagy valószínűleg károsulni fognak. A PSZ a múltbeli tevékenység alapján készített becsléssel állapítsa meg, hogy az esemény ideje alatt a pénzforgalmi szolgáltatást hány igénybe vevő használta. Csoport esetén az egyes PSZ-ek csak a saját igénybe vevőiket vegyék figyelembe. A többi PSZ-nek operatív szolgáltatást nyújtó PSZ csak a saját pénzforgalmi szolgáltatásainak (esetleges) igénybe vevőit vegye figyelembe, az ilyen operatív szolgáltatásokban részesülő PSZ-ek pedig a saját igénybe vevőik szempontjából is értékeljék az eseményt. Továbbá a PSZ a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők teljes számán azoknak a hazai és a határon átnyúló szolgáltatásokat igénybe vevőknek az összesített számát (vagy alternatívaként a legfrissebb rendelkezésre álló számadatot) értse, akik vele az esemény idején szerződéses kapcsolatban álltak, és a befolyásolt pénzforgalmi szolgáltatáshoz hozzáfértek, ezek méretétől és attól is függetlenül, hogy aktív vagy passzív igénybe vevőknek minősülnek-e.

**A szolgáltatás kimaradása:** A PSZ jelezze, hogy az esemény elérte-e, vagy valószínűleg el fogja-e érni a küszöbértéket, és mutassa be a kapcsolódó számadatot: a szolgáltatás kimaradásának teljes időtartama. A PSZ adja meg ennek a változónak a konkrét értékét, akár számadatok, akár becslések formájában. Az a szervezet, amely (konszolidált jelentéssel) több PSZ nevében tesz eleget a jelentési kötelezettségnek, megadhat értéktartományt is, kimutatva és egymástól kötőjellel elválasztva a jelentésbe foglalt PSZ-eknél megfigyelt vagy becsült legalacsonyabb és legmagasabb értékeket. A PSZ vegye figyelembe azt az időtartamot, amikor a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó bármelyik feladat, folyamat vagy csatorna kiesik, vagy feltehetően ki fog esni, és emiatt (i) adott pénzforgalmi szolgáltatást indítani és/vagy végrehajtani és/vagy (ii) adott fizetési számlához hozzáférni nem lehet. A PSZ a szolgáltatás kimaradásának időtartamát attól a pillanattól számítsa, amikor a kimaradás elkezdődik, és vegye figyelembe azokat az időszakokat, amikor a pénzforgalmi szolgáltatások végrehajtásához köteles nyitva tartani és – értelemszerűen és adott esetben – a zárva tartás és a karbantartás idejét is. Ha a pénzforgalmi szolgáltató nem tudja meghatározni, mikor kezdődött a szolgáltatás kimaradása, a kimaradás időtartamát kivételesen a kimaradás észlelésének időpontjától számítsa.

**Gazdasági hatás:** A PSZ jelezze, hogy az esemény elérte-e, vagy valószínűleg el fogja-e érni a küszöbértéket, és mutassa be a kapcsolódó számadatokat: a közvetlen és a közvetett költségeket. A PSZ adja meg ezeknek a változóknak a konkrét értékét, akár számadatok, akár becslések formájában. Az a szervezet, amely (konszolidált jelentéssel) több PSZ nevében tesz eleget a jelentési kötelezettségnek, megadhat értéktartományt is, kimutatva és egymástól kötőjellel elválasztva a jelentésbe foglalt PSZ-eknél megfigyelt vagy becsült legalacsonyabb és legmagasabb értékeket. A PSZ egyaránt vegye figyelembe az eseményhez közvetlenül és közvetve kapcsolható költségeket. A PSZ többek között vegye tekintetbe az elsajátított pénzt vagy eszközöket, a hardver és a szoftver kiváltásának költségét, az egyéb bírósági és helyreállítási költségeket, a szerződéses kötelezettségek be nem tartásából következő díjakat, a szankciókat, a külső kötelezettségeket és az elmaradt bevételt. A közvetett költségek között a PSZ csak azokat vegye figyelembe, amelyek már ismertek vagy nagyon nagy valószínűséggel fel fognak merülni.

* **Közvetlen költségek:** az esemény folytán költségként közvetlenül felmerülő (euróban kifejezett) pénzösszeg (pl. eltulajdonított pénz vagy eszközök, hardver és szoftver kiváltásának költsége, a szerződéses kötelezettségek be nem tartása miatt fizetett díj).
* **Közvetett költségek:** az esemény folytán költségként közvetve felmerülő (euróban kifejezett) pénzösszeg (pl. ügyfél jogorvoslati/kompenzációs költsége, elszalasztott üzleti lehetőségek folytán elmaradt bevétel, esetleges jogi kiadások).

**A belső eszkaláció magas szintje:** A PSZ vegye figyelembe, hogy a pénzforgalomhoz kapcsolódó szolgáltatásokra gyakorolt hatása miatt az eseményről a rendszeres tájékoztatástól eltekintve és az esemény fennállása alatt folyamatosan kapott-e vagy a jövőben valószínűleg kap-e tájékoztatást az informatikai igazgató (vagy hasonló beosztású személy). Ha a jelentést megbízás alapján végzik, az eszkaláció a harmadik félnél történik. Továbbá a PSZ vegye figyelembe azt is, hogy az eseménynek a pénzforgalomhoz kapcsolódó szolgáltatásokra gyakorolt hatása miatt kialakult-e, illetve a jövőben valószínűleg bevezetik-e a krízis üzemmódot.

**Esetleg érintett egyéb PSZ-ek vagy jelentős infrastruktúrák:** a pénzforgalmi szolgáltató értékelje az eseménynek a pénzügyi piacra, értsd az őt és a többi PSZ-t támogató pénzügyi piac infrastruktúráira és/vagy a kártyás fizetési rendszerekre gyakorolt hatását. Konkrétan a PSZ értékelje, hogy az esemény megismétlődött-e, vagy a jövőben valószínűleg megismétlődik-e más PSZ-eknél is, befolyásolta-e vagy a jövőben valószínűleg befolyásolni fogja-e a pénzügyi piac infrastruktúrájának zökkenőmentes működését, és veszélyeztette-e vagy a jövőben valószínűleg veszélyezteti-e a teljes pénzügyi rendszer szilárdságát. A PSZ legyen tekintettel a mértékek eltérésére, arra például, hogy az érintett részegység/szoftver kizárólagos használatú vagy közforgalmú, hogy a veszélyeztetett hálózat belső vagy külső, hogy a PSZ megszakította-e vagy a jövőben valószínűleg megszakítja-e kötelezettségeinek teljesítését a pénzügyi piac olyan infrastruktúráiban, amelyeknek tagja.

**Reputációs hatás:** A PSZ vegye figyelembe, hogy legjobb tudomása szerint az esemény milyen szinten kapott vagy a jövőben valószínűleg milyen szinten kap nyilvánosságot a piacon. A PSZ legyen tekintettel különösen arra, mekkora a valószínűsége annak, hogy az eseménynek káros társadalmi hatása lesz, mert ez jól érzékelteti, hogy milyen eséllyel fejt majd ki reputációs hatást. A PSZ vegye figyelembe, hogy (i) az esemény nyilvánosan látható folyamatot érintett-e, és ezért valószínűleg a média orgánumok (és nem kizárólag a hagyományos média, például a sajtó, hanem az internetes naplók, a közösségi hálózatok stb.) foglalkozni fognak vagy már foglalkoztak is vele, (ii) hatósági kötelezettségek elmulasztására került sor vagy a jövőben valószínűleg sor fog kerülni, (iii) a szankciók sérültek vagy a jövőben valószínűleg sérülni fognak, illetve (iv) ugyanilyen típusú esemény korábban előfordult-e már.

**Az esemény típusa: jelezze, hogy legjobb tudomása szerint az esemény működési vagy biztonsági esemény.**

* **Működési:** nem megfelelő vagy hibás folyamatok, emberi hiba és rendszerhiba illetve a pénzforgalommal kapcsolatos szolgáltatások integritását, rendelkezésre állását, bizalmas jellegét, hitelességet és/vagy folyamatosságát befolyásoló vis maior miatt kialakuló esemény.
* **Biztonsági:** a pénzforgalommal kapcsolatos szolgáltatások integritását, rendelkezésre állását, bizalmas jellegét, hitelességet és/vagy folyamatosságát befolyásoló illetéktelen behatolás, használat, nyilvánosságra hozatal, a PSZ eszközeinek megzavarása, módosítása vagy megsemmisítése. Erre többek között akkor kerülhet sor, amikor a PSZ-t kibertámadás éri, biztonsági szabályzatainak kialakítása vagy megvalósítása nem megfelelő, a fizikai biztonság nem kielégítő.

**Az esemény oka:** jelezze az esemény okát, vagy ha az még nem ismert, a leginkább valószínű okot. Több négyzetet is bejelölhet.

* **Vizsgálat folyamatban:** az okot még nem sikerült meghatározni.
* **Külső támadás:** az ok kívülről ered, és szándékosan a PSZ-re irányul (pl. támadás rosszindulatú szoftverrel).
* **Belső támadás:** az ok belülről ered, és szándékosan a PSZ-re irányul (pl. belső csalás).
* **Osztott szolgáltatásmegtagadás (DDoS):** egy online szolgáltatás elérhetetlenné tételére tett olyan kísérlet, amely azt különböző források által generált forgalommal túlterheli.
* **Belső rendszerek megfertőzése:** a számítógépes rendszert megtámadó olyan káros tevékenység, amely igyekszik a merevlemezről helyet vagy a központi processzor egységtől időt eltulajdonítani, privát információhoz hozzáférni, adatokat megrongálni, levélszeméthez kapcsolatokat gyűjteni stb.
* **Célzott behatolás:** engedély nélkül folytatott kémkedés, leskelődés és az információnak a kibertérben történő elsajátítása.
* **Egyéb:** bármely egyéb olyan támadás, amely a PSZ-t esetleg akár közvetlenül, akár egy szolgáltatón keresztül érte. Konkrétan ezt a négyzetet kell bejelölni akkor, ha a támadás a hozzáférést engedélyező és hitelesítési szolgáltatást érte. A részleteket a szabad szöveges mezőben lehet megadni.
* **Külső események:** az ok olyan eseményekkel kapcsolatos, amelyek általában a szervezet befolyásolási körén kívül esnek (pl. természeti katasztrófa, jogi ügyek, üzleti ügyek és szolgáltatástól való függőségek).
* **Emberi hiba:** az eseményt adott személy nem szándékos hibája okozta akár egy eljárás során (pl. nem a megfelelő fizetési fájlt töltötte fel a pénzforgalmi rendszerbe) akár azzal kapcsolatban valamilyen módon (pl. az áramszolgáltatás véletlen kikapcsolása miatt a pénzforgalmi tevékenység vesztegel).
* **Folyamat hiba:** az eseményt a pénzforgalmi folyamat, a folyamat-ellenőrzések és/vagy a támogató folyamatok (pl. a változási/migrációs, tesztelési, konfigurálási, kapacitási és a monitoring folyamat) hibás kialakítása vagy végrehajtása okozta.
* **Rendszerhiba:** az eseményt oka a pénzforgalmi tevékenységet támogató rendszer nem megfelelő tervezésével, végrehajtásával, részegységeivel, specifikációival, integrációjával vagy komplexitásával kapcsolatos.

**Egyéb:** az esemény oka nem szerepel a fentiek között. További részleteket a szabad szöveges mezőben lehet megadni.

**Az esemény közvetlenül érintette vagy egy szolgáltatón keresztül közvetve?** az esemény irányulhat közvetlenül a PSZ-re, de befolyásolhatja harmadik félen keresztül is. Ha a hatás közvetett, adja meg a szolgáltató(k) nevét.

**Érintett épület(ek) (cím), adott esetben:** ha fizikailag létező épület érintett, adja meg a címét.

**Érintett kereskedelmi csatornák:** jelezze, hogy az esemény a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevőkkel tartott kapcsolat mely csatornáját/csatornáit befolyásolta. Több négyzetet is bejelölhet.

* **Fióktelep:** olyan (a központi ügyintézés helyétől eltérő) üzletviteli hely, amely valamely pénzforgalmi intézmény önálló jogi személyiség nélküli része, és amely az adott PSZ tevékenységének szerves részét képező valamennyi műveletet vagy a műveletek egy részét közvetlenül végzi. Egy másik tagállamban központi ügyintézési hellyel rendelkező PSZ által egyazon tagállamban létesített valamennyi üzletviteli helyet egyetlen fióktelepnek kell tekinteni.
* **Elektronikus bankolás:** számítógépek használatával pénzügyi tranzakciók végrehajtása az interneten.
* **Telefonos bankolás:** pénzügyi tranzakciók végrehajtása telefon használatával.
* **Mobil bankolás:** konkrét banki alkalmazás használata okostelefonon vagy hasonló eszközön pénzügyi tranzakció végrehajtására.
* **Pénzkiadó automata:** elektromechanikus eszköz, amellyel a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő számlájáról pénzt vehet fel és/vagy egyéb szolgáltatásokat érhet el
* **Eladóhely:** egy kereskedőnél pénzforgalmi ügylet kezdeményezésére alkalmas fizikailag létező hely.
* **Egyéb:** az érintett kereskedelmi csatorna nem szerepel a fentiek között. További részleteket a szabad szöveges mezőben lehet megadni.

**Érintett pénzforgalmi szolgáltatások:** jelezze, mely pénzforgalmi szolgáltatások nem működnek megfelelően az esemény miatt. Több négyzetet is bejelölhet.

* **Készpénz befizetése fizetési számlára:** készpénzkezelésea PSZ felé az összeg fizetési számlán történő jóváírásához.
* **Készpénz felvétele fizetési számláról:** a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevőtől a PSZ-hez készpénz folyósítására és az igénybe vevő fizetési számlájának azonos összeggel való megterhelésére beérkező kérés.
* **Fizetési számla működtetéséhez szükséges műveletek:** mindazok a lépések, amelyeket a fizetési számla bekapcsolásához, üzemen kívül helyezéséhez és/vagy karbantartásához (pl. megnyitásához, zárolásához) végre kell hajtani.
* **Készpénz-helyettesítő fizetési eszközök elfogadása:** olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amelynek során a PSZ a kedvezményezettel olyan pénzforgalmi ügyletek elfogadására és feldolgozására szerződik, amelyek eredményeként a kedvezményezettnek pénzt utalnak át.
* **Átutalás:** a fizető fél rendelkezése alapján végzett olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amelynek során a fizető fél fizetési számláját fizetési művelettel vagy ilyen műveletek sorozatával a kedvezményezett fizetési számlájának javára megterhelik.
* **Beszedés:** olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amelynek során egy fizető fél fizetési számláját megterhelik, és amelynek esetében a kedvezményezett kezdeményezi a fizetési műveletet a fizető fél által a kedvezményezettnek, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának vagy a fizető fél saját pénzforgalmi szolgáltatójának adott hozzájárulás alapján.
* **Kártyás fizetés:** kártyás fizetési rendszer infrastruktúrájára és üzleti szabályokra épülő pénzforgalmi szolgáltatás, amely a fizetési műveletet valamilyen kártyával, telekommunikációs, digitális vagy informatikai eszközzel vagy szoftverrel úgy hajtja végre, hogy ennek eredményeként fizetési kártyás vagy hitelkártyás ügylet jön létre. A kártyaalapú fizetési műveletek körébe más típusú pénzforgalmi szolgáltatásokon alapuló műveletek nem tartoznak.
* **Készpénz-helyettesítő fizetési eszközök kibocsátása:** olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amelynek során a PSZ a fizető féllel arra köt szerződést, hogy neki a fizetési műveleteinek kezdeményezésére készpénz-helyettesítő fizetési eszközt biztosít.
* **Készpénzátutalás:** olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amelynél a fizető fél és a kedvezményezett nevére szóló fizetési számla nyitása nélkül a fizető féltől pénz átvételére kerül sor, kizárólagosan abból a célból, hogy egy annak megfelelő pénzösszeg egy kedvezményezett számára, vagy egy másik, a kedvezményezett nevében eljáró PSZ részére továbbításra kerüljön, és/vagy amelynél ennek a pénznek a kedvezményezett nevében történő átvételére és a kedvezményezett rendelkezésére bocsátására kerül sor;
* **Megbízásos online átutalás:** olyan szolgáltatás, amely a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő kérésére másik PSZ-nél vezetett fizetési számla vonatkozásában fizetési megbízás indítására szolgál.
* **Számlainformációk összesítése:** olyan internetes szolgáltatás, amely összesített információk nyújtására szolgál egy vagy több olyan fizetési számláról, amelyet a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő egy másik PSZ-nél vagy több PSZ-nél nyitott.
* **Egyéb:** az érintett pénzforgalmi szolgáltatás nem szerepel a fentiek között. További részleteket a szabad szöveges mezőben lehet megadni.

**Érintett funkcionális területek:** jelezze, hogy az esemény a fizetési folyamat mely lépését vagy lépéseit befolyásolta. Több négyzetet is bejelölhet.

* **Hitelesítés/hozzáférés engedélyezése:** bármilyen eljárás, amely lehetővé teszi a pénzforgalmi szolgáltató számára, hogy ellenőrizze a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő kilétét vagy egy konkrét készpénz-helyettesítő fizetési eszköz, ezen belül az igénybe vevő személyes hitelesítési adatai használatának érvényességét, valamint a pénz illetve értékpapírok átutalásához hozzájárulását adó igénybe vevőt (illetve az adott igénybe vevő nevében eljáró személyt).
* **Kommunikáció:** a számlát vezető PSZ és a megbízásos online átutalási szolgáltatók, a számlainformációkat összesítő szolgáltatók, fizető felek, kedvezményezettek és egyéb PSZ-ek között azonosítási, hitelesítési, értesítési és tájékoztatási céllal áramló információ.
* **Klíring:** az átutalási megbízások átvitelének, egyeztetésének és egyes esetekben visszaigazolásának a folyamata, amelyre az elszámolás előtt kerül sor, és amely esetleg kiterjed a megbízások nettósítására és az elszámolandó záró pozíciók megállapítására is.
* **Közvetlen elszámolás:** az ügylet vagy a feldolgozás lezárása, amelynek célja, hogy a résztvevőket kötelezettségeik alól pénz átutalásával felmentse, amikor ezt a lépést maga az érintett PSZ végzi.
* **Közvetett elszámolás:** az ügylet vagy a feldolgozás lezárása, amelynek célja, hogy a résztvevőket kötelezettségeik alól pénz átutalásával felmentse, amikor ezt a lépést az érintett PSZ helyett a nevében eljáró másik PSZ végzi.
* **Egyéb:** az érintett funkcionális terület nem szerepel a fentiek között. További részleteket a szabad szöveges mezőben lehet megadni.

**Érintett rendszerek és részegységek:** jelölje meg, hogy a PSZ technológiai infrastruktúrájának mely részét vagy részeit befolyásolta az esemény. Több négyzetet is bejelölhet.

* **Alkalmazás/szoftver:** a PSZ pénzforgalmi szolgáltatásainak nyújtását támogató programok, operációs rendszerek stb.
* **Adatbázis:** a fizetési műveletek végrehajtásához szükséges személyes és pénzforgalmi információkat tároló adatszerkezet.
* **Hardver:** fizikailag létező technológiai berendezés, amely a PSZ számára a pénzforgalommal kapcsolatos tevékenységének szükséges folyamatokat futtatja és/vagy a szükséges adatokat tárolja.
* **Hálózat/infrastruktúra:** olyan nyilvános vagy privát telekommunikációs hálózatok, amelyek a pénzforgalmi folyamat közben adat- és információcserét tesznek lehetővé (pl. az internet).
* **Egyéb:** az érintett rendszer, részegység nem szerepel a fentiek között. További részleteket a szabad szöveges mezőben lehet megadni.

**Érintett személyi állomány:** Jelezze, hogy az eseménynek volt-e a PSZ személyi állományára gyakorolt hatása, és amennyiben igen, a részleteket adja meg a szabad formátumú szöveges mezőben.

**Az esemény utáni helyreállítás érdekében milyen lépéseket/intézkedéseket hajtottak végre, illetve terveznek?** Adja meg az esemény ideiglenes kezelésére már végrehajtott, illetve tervezett intézkedések adatait.

**Az üzletmenet folytonossági és/vagy katasztrófa elhárítási tervek érvénybe léptek?** Jelezze, hogy ez megtörtént-e, és amennyiben igen, adja meg a legfontosabb adatokat arról, ami történt (értsd: mikor léptek érvénybe, és mit tartalmaztak ezek a tervek).

**Visszavont vagy gyengített a PSZ az esemény miatt bizonyos ellenőrzéseket?** Jelezze, hogy a PSZ-nél az esemény kezelése érdekében hatálytalanítani kellett-e bizonyos ellenőrzéseket (pl. a négy szem elv alkalmazását), és amennyiben igen, részletezze, milyen alapvető okok igazolták az ellenőrzések gyengítését vagy kiiktatását.

„C -Záró jelentés” tábla:

Egyértelmű jelzés hiányában a tábla minden mezőjének kitöltése kötelező.

**Frissítse az időközi jelentésben megadott információt (összefoglalás):** adjon további tájékoztatást az esemény után a helyreállítás érdekében és az ismétlődés elkerülésére végrehajtott intézkedésekről, az alapvető okok elemzéséről, a tanulságokról stb.

**Az esemény lezárásának napja és időpontja:** jelezze, hogy melyik napon, melyik időpontban minősítették lezártnak az eseményt.

**Az eredeti ellenőrzések visszaállítása megtörtént?** Ha a PSZ-nek az esemény miatt bizonyos ellenőrzéseket ki kellett iktatnia vagy enyhítenie kellett, jelezze, hogy ezek az ellenőrzések ismét működnek-e, és a adjon meg további információkat a szabad formátumú szöveges mezőben.

**Mi volt az alapvető ok, ha már ismert?** Ismertesse az eseményt kiváltó alapvető okot, illetve, ha az még nem ismert, az alapvető okok elemzésének előzetes megállapításait. Szükség esetén a PSZ részletes tájékoztatást tartalmazó fájlt mellékelhetnek.

**Az esemény ismételt jövőbeli előfordulásának megakadályozására már megtett vagy tervbe vett főbb korrekciós lépések/intézkedések, amennyiben ismertek:** ismertesse azokat a főbb korrekciós intézkedéseket, amelyeket az esemény ismételt jövőbeli előfordulásának megakadályozására már megtettek vagy tervbe vettek.

**Más PSZ-ek tájékoztatási céllal kaptak ismertetést az eseményről?** Adjon áttekintést arról, mely PSZ-ekkel létesítettek akár hivatalosan akár informálisan kapcsolatot annak érdekében, hogy őket az eseményről tájékoztassák, ehhez adja meg azoknak a PSZ-eknek az adatait, amelyek tájékoztatást kaptak, a megosztott információt, és az információ megosztásának alapvető indokait.

**Történt jogi intézkedés a PSZ ellen?** Jelezze, hogy a zárójelentés kitöltésének idejéig sor került-e az esemény következtében jogi lépésekre a PSZF ellen (pl. per indítása vagy engedély visszavonása).