

**A Magyar Nemzeti Bank 8/2025. (VI.26.) számú ajánlása
a pénzáttalásokhoz és egyes kriptoeszköz-átruházásokhoz kapcsolódó adatközlési
követelményekről**

I. Az ajánlás célja és hatálya

Jelen ajánlás célja a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) elvárásainak megfogalmazása, és ezzel a jogalkalmazás kiszámíthatóságának növelése, a vonatkozó jogszabályok egységes alkalmazásának elősegítése azon tényezők meghatározásával, melyeket az MNB által felügyelt pénzforgalmi szolgáltatóknak, a közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóknak, a kriptoeszköz-szolgáltatóknak és a közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatóknak javasolt figyelembe venniük, amikor olyan pénzáttalásokkal és a kriptoeszköz-átruházásokkal kapcsolatos eljárásokat határoznak meg és intézkedéseket hajtanak végre, amelyek a fizető féllel, illetve a kezdeményezővel vagy a kedvezményezettel, továbbá a kriptoeszköz-kezdményezettel kapcsolatos hiányzó vagy hiányos adatok felderítését, valamint az ezzel érintett pénzáttalások és kriptoeszköz-átruházások kezelését célozzák.

Az ajánlás célja továbbá az MNB elvárásainak megfogalmazása a pénzforgalmi szolgáltatók, a kriptoeszköz-szolgáltatók, a közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók és a közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatók által a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás kockázatának kezelése érdekében kialakítandó eljárásra vonatkozóan, ha a fizető félre, a kezdeményezőre, a kedvezményezettre vagy a kriptoeszköz-kezdményezettre vonatkozó előírt adatok hiányoznak, vagy hiányosak.

Az ajánlás átülteti az Európai Bankhatóság (a továbbiakban: EBH) 2024. július 4-én közzétett, „*A pénzáttalásokhoz és egyes kriptoeszköz-átruházásokhoz kapcsolódó, az (EU) 2023/1113 rendelet szerinti adatközlési követelményekről (Az utazási szabályra vonatkozó iránymutatások)*” című iránymutatását (EBA/GL/2024/11)¹ (a továbbiakban: EBH Iránymutatás). Az MNB az EBH Iránymutatásban megfogalmazott elvárásokat alapul véve jelen ajánlásban határozza meg a szolgáltatók által követendő gyakorlatot. Az MNB jelen ajánlás közzétételével biztosítja az EBH Iránymutatásban foglaltaknak való megfelelést.

Az EBH Iránymutatás közzétételét megelőzően kihirdetésre került a pénzáttalásokat és egyes kriptoeszköz-átruházásokat kísérő adatokról és az (EU) 2015/849 irányelv módosításáról szóló 2023. május 31-i (EU) 2023/1113 európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: Rendelet), amely rendelkezéseinek a beszédésekre történő alkalmazásához kapcsolódó MNB elvárások jelen ajánlásban kerülnek rögzítésre.

A fentieken túlmenően jelen ajánlás iránymutatásokat fogalmaz meg a saját tárhelyen működtetett címekre irányuló vagy azokról kiinduló kriptoeszköz-átruházásokkal összefüggő pénzmosási és

¹[https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/2024-09/6de6e9b9-0ed9-49cd-985d-](https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/2024-09/6de6e9b9-0ed9-49cd-985d-c0834b5b4356/Travel%20Rule%20Guidelines_Final%20Report%20%28EBA.GL_.2024.11%29_HU_COR.pdf)

[c0834b5b4356/Travel%20Rule%20Guidelines_Final%20Report%20%28EBA.GL_.2024.11%29_HU_COR.pdf](https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/2024-09/6de6e9b9-0ed9-49cd-985d-c0834b5b4356/Travel%20Rule%20Guidelines_Final%20Report%20%28EBA.GL_.2024.11%29_HU_COR.pdf)

terrorizmusfinanszírozási kockázat azonosításával és értékelésével kapcsolatos intézkedéseket illetően.

Az ajánlás címzettjei a Magyarországon székhellyel, fiókteleppel rendelkező, valamint az Európai Unió más tagállamában bejegyzett vagy letelepedett és Magyarországon létesített tartós üzleti egysége révén az ügyfelek számára állandó belföldi jelenlét formájában közvetlenül szolgáltatást kínáló, pénzáttalásban vagy kriptoeszköz-átruházásban részt vevő, a Rendelet 3. cikkének 5. pontjában meghatározott pénzforgalmi szolgáltatók, a 6. pontjában meghatározott közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók, a 15. pontjában meghatározott kriptoeszköz-szolgáltatók és a 16. pontjában meghatározott közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatók (a továbbiakban együtt: Szolgáltató).

Jelen ajánlás a jogszabályi rendelkezésekre teljeskörűen nem utal vissza az elvek és elvárások megfogalmazásakor, az ajánlás címzettjei a kapcsolódó jogszabályi előírásoknak való megfelelésre azonban természetesen továbbra is kötelesek. Az ajánlásban foglaltak összhangban állnak a pénzügyi szervezetek működésének európai kereteit meghatározó előírásokkal.

Jelen ajánlás adatkezelési, adatvédelmi kérdésekben iránymutatást nem fogalmaz meg, és az abban foglalt követelmények semmilyen módon nem értelmezhetők személyes adatok kezelésére vonatkozó felhatalmazásnak. Az ajánlásban rögzített felügyeleti elvárások teljesítésével összefüggésben történő adatkezelés — figyelemmel a Rendeletben foglaltakra — kizárólag a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályi rendelkezések betartásával végezhető.

II. Értelmező rendelkezések

1. Jelen ajánlás alkalmazásában:

1.1. átutalási/átruházási lánc: a fizető féltől vagy kezdeményezőtől a kedvezményezetthez vagy kriptoeszköz-kedvezményezetthez történő, a Rendeletben meghatározott pénzáttalás és kriptoeszköz-átruházás elősegítésében részt vevő felek, folyamatok és interakciók végponttól végpontig tartó sorozata;

1.2. kockázat: a pénzmosás és terrorizmus-ffinanszírozás felmerülésének hatása és valószínűsége;

1.3. kockázatalapú megközelítés: olyan megközelítés, amelynek során a pénzforgalmi szolgáltatók, közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók, a kriptoeszköz-szolgáltatók és a 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;

1.4. kockázati tényezők: olyan változók, amelyek önmagukban vagy egymással ötvözve növelhetik vagy csökkenthetik az egyedi üzleti kapcsolat, alkalmi ügylet vagy átutalás/átruházás okozta pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatot.

2. Eltérő rendelkezés hiányában a pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben (a továbbiakban: Pmt.) és a Rendeletben használt és meghatározott fogalmak jelen ajánlásban is az ott használt jelentéssel bírnak.

III. Pénzátutalásokhoz és egyes kriptoeszköz-átruházásokhoz kapcsolódó, a Rendelet szerinti adatközlési követelmények

III.1. Általános rendelkezések

Pénzátutalások és kriptoeszköz-átruházások

3. Az MNB elvárja, hogy a Szolgáltató a szabályzataiban és eljárásaiban határozza meg, hogy az egyes pénzátutalások vagy kriptoeszköz-átruházások esetében hogyan állapítja meg, hogy mely szolgáltatói típus szerint jár el az alábbiak közül:
 - 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.
4. Elvárt, hogy a Szolgáltató biztosítsa, hogy – a Rendelet 7. cikk (1) és (2) bekezdésének, 8. cikk (1) bekezdésének, 11. cikk (1) és (2) bekezdésének, 12. cikk (1) bekezdésének, 16. cikk (1) bekezdésének, 17. cikk (1) bekezdésének, 20. cikk és 21. cikk (1) bekezdésének való megfelelés érdekében – a szabályzatai és eljárásai hatékonyak legyenek és hatékonyak maradjanak, például az összes feldolgozott átutalásból vagy átruházásból vett véletlenszerű minta tesztelésével.
5. Az MNB elvárja, hogy a Szolgáltató tartsa naprakészen szabályzatait és eljárásait, és szükség esetén fejlessze azokat.

III.2. A Rendelet hatálya alóli kizárás és eltérések

Pénzátutalások és kriptoeszköz-átruházások

6. Az MNB elvárja, hogy a pénzforgalmi szolgáltató és a kriptoeszköz-szolgáltató szabályzataiban és eljárásaiban rögzítse, hogyan fogja meghatározni, hogy teljesülnek-e a Rendelet 2. cikkében meghatározott kizárások vagy eltérések alkalmazásának feltételei. Az a pénzforgalmi szolgáltató és kriptoeszköz-szolgáltató, amely nem tudja megállapítani, hogy e feltételek teljesülnek-e vagy sem, valamennyi pénzátutalás és kriptoeszköz-átruházás tekintetében köteles megfelelni a Rendeletnek.

III.2.1. Annak meghatározása, hogy egy kártyát vagy eszközt a Rendelet 2. cikk (3) bekezdés a) pontjában és (5) bekezdés b) pontjában foglaltak szerint kizárólag áruk vagy szolgáltatások ellenértékének kifizetésére használnak-e

Pénzáttutalások és kriptoeszköz-átruházások

7. Elvárt, hogy a pénzforgalmi szolgáltató és a kriptoeszköz-szolgáltató a pénzáttutalást vagy kriptoeszköz-átruházást áruk vagy szolgáltatások ellenértékének kifizetéseként kezelje, ha az áttutalásra vagy átruházásra ügyféltől (vevőtől) kereskedő (eladó) részére, áruvásárlás vagy szolgáltatásnyújtás ellenében kerül sor. Annak meghatározása érdekében, hogy egy fizetési kártyát vagy eszközt kizárólag áruk vagy szolgáltatások ellenértékének kifizetésére használnak-e, az MNB elvárása szerint az alábbi feltételek vizsgálata szükséges, és ezen feltételek közül legalább egy feltétel teljesülése esetén pozitív értékelés szükséges:
- a) a használt fizetési kártya vagy eszköz funkciója az áruk vagy szolgáltatások ellenértékének kifizetésére korlátozódik;
 - b) az ügyfelekhez hozzárendelnek 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, felhasználva a Pmt. 4. alcímében foglalt rendelkezések megfelelő alkalmazásával az ügyfél-átvilágítás keretében gyűjtött információkat, amennyiben rendelkezésre állnak, illetve a harmadik fél szolgáltatókon keresztül vagy nyilvánosan elérhető forrásokból hozzáférhető információkat; illetve
 - d) a pénzforgalmi szolgáltató vagy a kriptoeszköz-szolgáltató által a tendenciákról és magatartásokról – többek között az áttutalási vagy 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.

III.2.2. Egymással összeköthető áttutalások a Rendelet 2. cikk (5) bekezdésének c) pontjában, 5. cikk (2) bekezdésében, 6. cikk (2) bekezdésében és 7. cikk (3)-(4) bekezdéseiben hivatkozott 1000 euró összegű küszöbérték viszonylatában

Pénzáttutalások

8. Az MNB elvárja, hogy a pénzforgalmi szolgáltató szabályzatokkal és eljárásokkal rendelkezzen az egymással összeköthető áttutalások észlelésére.
9. Elvárt, hogy a pénzforgalmi szolgáltató egymással összeköthetőként kezelje azokat az áttutalásokat,
- a) amelyek egy vagy több ügylet keretében kerülnek végrehajtásra és amelyeket rövid időn belül ugyanaz a fizető fél küld ugyanannak a kedvezményezettnek, vagy

- b) amelyeket 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.
10. Az MNB elvárja, hogy a pénzforgalmi szolgáltató belső kockázatértékelésében, továbbá belső szabályzataiban meghatározza a következőket:
- a) mi minősül rövid időnek a különböző típusú átutalások esetében;
 - b) hogyan fogja azonosítani a küszöbérték megkerülésére vagy az észlelés elkerülésére irányuló kísérleteket; és
 - c) bármely más eset, amely szintén egymással összeköthető ügyleteket eredményezhet.
11. Az MNB elvárása alapján a pénzforgalmi szolgáltatónak a 10. pont a) alpont szerinti időkeretet úgy szükséges meghatároznia, hogy az megfeleljen annak a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatnak, amelynek az üzleti tevékenységük ki van téve, a pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatok értékeléséről és a kapcsolódó intézkedések meghatározásáról szóló MNB ajánlással² (a továbbiakban: a pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatok értékeléséről és a kapcsolódó intézkedések meghatározásáról szóló MNB ajánlás) összhangban elvégzett kockázatértékelések alapján.
12. Az MNB elvárja, hogy a pénzforgalmi szolgáltató az átutalásra vonatkozó megbízásnak vagy az átutalás kezdeményezésének időpontjában, az átutalás abszolút értékeit figyelembe véve, a pénzforgalmi szolgáltató által felszámított díjaktól függetlenül határozza meg, hogy az átutalás összeköthető-e más átutalásokkal.

III.3. Adatok továbbítása és fogadása az átutalással vagy átruházással együtt³

III.3.1. Üzenetküldési vagy fizetési és elszámolási rendszerek

Pénzátutalások és kriptoeszköz-átruházások

13. Elvárt, hogy a Szolgáltató olyan infrastruktúrákat és szolgáltatásokat alkalmazzon az információk továbbítására és fogadására, amelyek technikailag képesek az információk teljes körű továbbítására és fogadására, az ezen ajánlásban foglaltak szerinti információk megjelenítésében előforduló hiányosságok vagy hibák nélkül.
14. Az MNB elvárja, hogy a Szolgáltató biztosítsa, hogy rendszerei képesek legyenek fenntartani az adatok integritását, különösen abban az esetben, ha az információkat továbbításuk előtt vagy beérkezésük után más formátumúvá kell átalakítani. Elvárt, hogy az a Szolgáltató, amely nem

² Jelen ajánlás kiadásakor: a pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatok értékeléséről és a kapcsolódó intézkedések meghatározásáról szóló 15/2022. (IX.15.) számú MNB ajánlás. (<https://www.mnb.hu/letoltes/15-2022-aml-cft-kockazattertekeles-ajanlas.pdf>)

³ A Rendelet 4 - 8., 10 - 12., 14 - 17. és 19 - 21. cikkeivel összhangban.

tudja biztosítani, hogy rendszerei képesek legyenek az információk hiba vagy kihagyás nélkül történő továbbítására, fogadására vagy átalakítására, váltson át egy olyan rendszerre, amely képes erre.

15. Elvárt, hogy a Szolgáltató biztosítsa az információtovábbításhoz a használt rendszerei biztonságosságát. Az MNB elvárja, hogy a kriptoeszköz-szolgáltató is alkalmazza a pénzforgalmi szolgáltatások működési és biztonsági kockázataival kapcsolatos biztonsági intézkedésekről szóló MNB ajánlást⁴ és a külső szolgáltatók igénybevételéről szóló MNB ajánlásban⁵ a pénzforgalmi szolgáltató részére megfogalmazott iránymutatást.

Kriptoeszközök átruházása

16. A 13. pontban foglaltaktól eltérően a kriptoeszköz-szolgáltató és közvetítő kriptoeszköz-szolgáltató 2025. július 31. napjáig kivételesen használhat olyan infrastruktúrákat vagy szolgáltatásokat, amelyek esetében az adatok teljességével kapcsolatos technikai korlátokat további technikai lépésekkel vagy javításokkal szükséges ellensúlyozni ahhoz, hogy teljes mértékben megfeleljenek a jelen ajánlásban foglalt elvárásoknak. Elvárt, hogy ezen további eljárások legalább a technikai korlátozások miatt nem továbbítható adatok összegyűjtésére, tárolására és az átruházási láncban a fogadó kriptoeszköz-szolgáltató vagy közvetítő kriptoeszköz-szolgáltató rendelkezésére bocsátására szolgáló alternatív mechanizmusokat tartalmazzanak.
17. Az MNB elvárja, hogy a Rendelet 14. cikke szerinti, a kriptoeszköz-átruházásokat kísérő adattovábbítás során a kezdeményező kriptoeszköz-szolgáltató és közvetítő kriptoeszköz-szolgáltató:
- a) az adatokat 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 (a továbbiakban: API-k), a blokklánc tetején futó kódmegoldás és más harmadik féltől származó megoldások útján –, és
 - b) az előírt adatokat haladéktalanul és biztonságosan, legkésőbb a blokkláncon, vagy az egyéb DLT-n végrehajtandó ügylet kezdeményezéséig továbbítsa.
18. Az üzenetküldő vagy fizetési és elszámolási rendszer(ek) megválasztásakor elvárt, hogy a kriptoeszköz-szolgáltató és közvetítő kriptoeszköz-szolgáltató arányos, kockázatterékeny intézkedéseket hozzon az alábbiak értékelésére:
- a) a rendszer arra való képességére vonatkozóan, hogy kommunikáljon más belső alapvető rendszerekkel, valamint az átruházásban részes partner üzenetküldő vagy fizetési és elszámolási rendszereivel, valamint összeegyeztethetősége más blokklánc-hálózatokkal;

⁴ Jelen ajánlás kiadásakor a pénzforgalmi szolgáltatások működési és biztonsági kockázataival kapcsolatos biztonsági intézkedésekről szóló 26/2018. (VIII.16.) MNB ajánlás. <https://www.mnb.hu/letoltes/26-2018-penzforgalmi-biztonsagi-intezkedesek.pdf>

⁵ Jelen ajánlás kiadásakor a külső szolgáltatók igénybevételéről szóló 7/2020. (VI.3.) számú MNB ajánlás. <https://www.mnb.hu/letoltes/7-2020-kulso-szolgaltato-igenybevetele.pdf>

- b) a protokoll elérhetőségére vonatkozóan (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) arra vonatkozóan, hogy a rendszer hogyan teszi lehetővé a kriptoeszköz-szolgáltató vagy közvetítő kriptoeszköz-szolgáltató számára, hogy észlelje a hiányzó vagy hiányos adatokat tartalmazó átruházásokat; valamint
- d) a rendszer adatintegrációs képességeire vonatkozóan, annak adatbiztonsága és adatmegbízhatósága tekintetében.

III.3.2. Többszörös közvetítés és határokon átnyúló átutalások vagy átruházások

Pénzátutalások

- 19. Azon pénzforgalmi szolgáltató és közvetítő pénzforgalmi szolgáltató esetén, amely lehetővé teszi két vagy több közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóval, vagy pénzforgalmi szolgáltatóval való, határokon átnyúló átutalások végrehajtását, az MNB elvárja, hogy ezen szolgáltató a szabályzataiban és eljárásaiban ismertesse, hogy a fizető félre és a kedvezményezettre vonatkozó adatokat hogyan továbbítja az átutalási láncban a következő pénzforgalmi szolgáltatóhoz és közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóhoz.
- 20. Elvárt, hogy a csoportosnak nem minősülő átutalások esetében a pénzforgalmi szolgáltató vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltató:
 - a) az átutalási láncot (végponttól végpontig) olyannak tekintse, hogy az eredeti fizető félre és kedvezményezettre vonatkozó információk áramlása megmaradjon;
 - b) amennyiben az átutalás határokon átnyúló csatornáról belföldi csatornára történik, válassza 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, illetve kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltató könnyen megérthesse; valamint
 - c) kétség esetén feltételezze, hogy az átutalás esetében határokon átnyúló átutalásról van szó, ami olyan megfelelő fizetési csatornák használatához vezet, amelyek megkönnyíthetik a szükséges információtovábbítást.
- 21. A közvetítő pénzforgalmi szolgáltató csak azért felelős, hogy a Rendelet 10–13. cikkében előírt konkrét ellenőrzés mellett az átutalási láncban belüli előző pénzforgalmi szolgáltató vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltató által szolgáltatott adatok felhasználásával továbbítsák a fizetési üzenetet.
- 22. Az MNB elvárása szerint a pénzforgalmi szolgáltató és a közvetítő pénzforgalmi szolgáltató a fizető féltől a kedvezményezettnek történő átutalást nem kezelheti a pénzforgalmi szolgáltató és közvetítő pénzforgalmi szolgáltató saját számláján történő likviditási mozgásként vagy kiegyenlítésként.

23. Amennyiben a közvetítő nem kapja meg az áttutalással vagy átruházással kapcsolatban előírt adatokat, különösen a csoportos áttutalások vagy átruházások esetében, a közvetítő pénzforgalmi szolgáltatónak vagy a közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatónak a Rendeletben meghatározott követelményeknek való megfelelés érdekében alternatív csatornára vonatkozó mechanizmuson keresztül szükséges beszereznie a hiányzó adatokat, beleértve az olyan módszereket, mint az API-k és harmadik féltől származó megoldások.

III.4. Az áttutalással vagy átruházással együtt továbbítandó adatok⁶

24. Elvárt, hogy a pénzforgalmi szolgáltató és a kriptoeszköz-szolgáltató ne módosítsa az eredeti adatbenyújtást, 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, kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója, a közvetítő kriptoeszköz-szolgáltató vagy a kriptoeszköz-kedvezményezett kriptoeszköz-szolgáltatója úgy ítéli meg, hogy hiányoznak bizonyos, a Rendelet 7., 11., 19. vagy 20. cikke szerinti adatok; vagy
 - b) az áttutalást vagy átruházást követően a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója vagy a kezdeményező kriptoeszköz-szolgáltatója hibát észlel azokban az adatokban, amelyeket a Rendelet 4. és 14. cikkének való megfelelés érdekében továbbítottak.
25. Az MNB elvárja, hogy – amennyiben a 24. pontban ismertetett indokok alapján – az eredeti adatbenyújtást érintő változtatásra kerül sor, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója vagy a kezdeményező kriptoeszköz-szolgáltatója tájékoztassa az áttutalási vagy átruházási láncban következő pénzforgalmi szolgáltatót és kriptoeszköz-szolgáltatót, és nyújtsa be a helyes adatokat. Ezt követően az áttutalási vagy átruházási láncban következő pénzforgalmi szolgáltatónak és kriptoeszköz-szolgáltatónak elvárt újra elvégeznie a hiányzó vagy hiányos adatok észleléséhez szükséges feladatokat.

III.4.1. A fizető fél, illetve a kedvezményezett fizetési számlaszámának megadása⁷

26. Az MNB elvárja, hogy a pénzforgalmi szolgáltató biztosítsa azt, hogy a pénzáttutalást a fizetési számla száma kísérje. Amennyiben a pénzáttutalás bankkártyával történik, a kártya száma (az elsődleges számlaszám) helyettesítheti a fizetési számla számát, feltéve, hogy ez a szám lehetővé teszi a pénzáttutalásnak a fizető félhez vagy kedvezményezetthez történő visszakövetését.

⁶ A Rendelet 4. és 14. cikkével összhangban.

⁷ A Rendelet 4. cikk (1) bekezdés b) pontjával és a 4. cikk (2) bekezdés b) pontjával összhangban.

III.4.2. A fizető fél, a kedvezményezett, a kezdeményező, illetve a kriptoeszköz-kedvezményezett nevének megadása⁸

Pénzáttutalások és kriptoeszköz-átruházások

27. Elvárt, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója vagy a kezdeményező kriptoeszköz-szolgáltatója adja meg a következő adatokat:
- a) természetes személyek esetében az ügyfél teljes utónevét és vezetéknévét, ahogyan az az ügyfél személyazonosító okmányában vagy a Pmt. 4. alcímében foglalt rendelkezések megfelelő alkalmazásával elvégzett ügyfél-átvilágítási előírásoknak megfelelő elektronikus azonosításban szerepel, vagy – ha valamelyik jogos okból ezek nem állnak rendelkezésre – a pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatok értékeléséről és a kapcsolódó intézkedések meghatározásáról szóló MNB ajánlásban foglaltaknak megfelelő dokumentáció. Amennyiben a 16. pontban említett olyan technikai korlátozások állnak fenn, amelyek megakadályozzák az ügyfél utóneveinek és vezetéknéveinek továbbítását, elvárt, hogy a kezdeményező kriptoeszköz-szolgáltatója tüntesse fel legalább az első utónevet és az utolsó vezetéknévet;
 - b) jogi személyek esetében azt a nevet, amely alatt a jogi személyt bejegyezték. Amennyiben a 16. pontban említett olyan technikai korlátozások állnak fenn, amelyek megakadályozzák a teljes bejegyzett jog szerinti név továbbítását, a kezdeményező kriptoeszköz-szolgáltatójának a kereskedelmi nevet szükséges továbbítani. Az MNB elvárja, hogy a használt kereskedelmi nevek egyértelműen visszakövethetők legyenek a jogi személyhez, és egyezzenek meg a cégnyilvántartásban szereplő ilyen nevekkal;
 - c) közös számláról, címről vagy tárcából történő áttutalás vagy átruházás esetén a számla, cím vagy tárca valamennyi tulajdonosának nevét. Amennyiben a 16. pontban említett olyan technikai korlátozások állnak fenn, amelyek megakadályozzák az áttutalásban vagy átruházásban részt vevő valamennyi fél valamennyi nevének továbbítását, a kezdeményező kriptoeszköz-szolgáltatójától elvárt, hogy továbbítsa az áttutalást vagy átruházást kezdeményező számla, cím vagy tárca tulajdonosának nevét, vagy ha ez nem lehetséges, az elsődleges számla, cím vagy tárca tulajdonosának nevét.

III.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 megadása⁹

Pénzáttutalások és kriptoeszköz-átruházások

28. Az MNB elvárja, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója és a kezdeményező kriptoeszköz-szolgáltatója adja meg a következőket:

⁸ A Rendelet 4. cikk (1) bekezdés a) pontjával, 4. cikk (2) bekezdés a) pontjával, 14. cikk (1) bekezdés a) pontjával, valamint 14. cikk (2) bekezdés a) pontjával összhangban.

⁹ A Rendelet 4. cikk (1) bekezdés c) pontjával és 14. cikk (1) bekezdés d) pontjával összhangban.

- a) természetes személyek esetében a fizető fél vagy a kezdeményező lakóhelye, ennek hiányában tartózkodási helye, az a postacím, amelyen a természetes személy elérhető. A pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatok értékeléséről és a kapcsolódó intézkedések meghatározásáról szóló MNB ajánlás szerinti kiszolgáltatott személy esetében, akitől észszerűen nem várható el, hogy lakóhely, ennek hiányában tartózkodási hely vonatkozásában címet adjon meg, a pénzforgalmi szolgáltató vagy kriptoeszköz-szolgáltató a fenti ajánlásban meghatározott alternatív azonosítási mód alapján beszerzett okmányokban megadott címet használhat, amennyiben az ilyen okmány tartalmaz címet, és amennyiben annak használatát a fizető fél nemzeti joga lehetővé teszi;
 - b) jogi személyek esetében a fizető fél vagy a kezdeményező bejegyzett, vagy hivatalos székhelyének címe.
29. A címet lehetőség szerint a következő prioritási sorrend szerint szükséges 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.
30. Az MNB elvárja, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója és a kezdeményező kriptoeszköz-szolgáltatója adja meg a 29. pontban meghatározottak szerinti postai címet. A 17. pont a) alpontjának sérelme nélkül a postai címek bármely alternatívája, beleértve a postafiókszámokat és a virtuális címeket, nem tekinthető úgy, hogy az megfelel a Rendelet 4. cikk (1) bekezdés c) pontjában és 14. cikk (1) bekezdés d) pontjában foglalt követelményeknek.
31. A Rendelet 4. cikk (1) bekezdés c) pontjával és 14. cikk (1) bekezdés d) pontjával összhangban szolgáltatandó alternatív adatalemek kombinációjának nemcsak a rendelkezésre álláson szükséges alapulnia, hanem azon az információkészleten is, amely a legjobban lehetővé teszi a fizető fél vagy kezdeményező egyértelmű azonosítását.
32. Közös számláról, címről vagy tárcából történő átutalás vagy átruházás esetén a számla, cím vagy tárca valamennyi tulajdonosának adatait szükséges megadni. Amennyiben az összes fél vonatkozó adatainak továbbítására a 16. pontban említett technikai korlátozások miatt nem kerülhet sor, elvárt, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója és a kezdeményező kriptoeszköz-szolgáltatója továbbítsa az átutalást vagy átruházást kezdeményező számla, cím vagy tárca tulajdonosának, illetve az elsődleges számla, cím vagy tárca tulajdonosának adatait.

III.4.4. A fizető fél, a kedvezményezett, a kezdeményező és a kriptoeszköz-kedvezményezett jogalany-azonosítójával egyenértékű azonosító megadása¹⁰

Pénzátutalások és kriptoeszköz-átruházások

33. A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója és a kezdeményező kriptoeszköz-szolgáltatója az MNB álláspontja szerint 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.

III.5. A hiányzó adatok észlelése¹¹

III.5.1. A hiányzó adatok észlelésére szolgáló eljárások

Pénzátutalások és kriptoeszköz-átruházások

34. A Rendelet 7., 11., 16. és 20. cikkében említett, az adatok hiányának észlelésére vonatkozó eljárások az MNB elvárása szerint legalább a következőket foglalják magukban:
- a) a hiányzó, hiányos és értelmetlen adatok vagy nem megengedett karakterek, vagy beviteli adatok észlelésének lépéseit;
 - b) az átutalás vagy átruházás során és azt követően alkalmazott nyomonkövetési gyakorlatok kombinációját, amely arányban áll azon pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat szintjével, amelynek az átutalások vagy átruházások ki vannak téve, és amelyet pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatok értékeléséről és a kapcsolódó intézkedések meghatározásáról szóló MNB ajánlásban foglaltakkal összhangban határoztak meg; és
 - c) azokat a kritériumokat, amelyek segítik a pénzforgalmi szolgáltatókat, közvetítő pénzforgalmi szolgáltatókat, kriptoeszköz-szolgáltatókat és közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatókat a kockázatonövelő tényezők azonosításában, a 44. pontban leírtak szerint.

¹⁰ A Rendelet 4. cikk (1) bekezdés d) pontjával, 4. cikk (2) bekezdés c) pontjával, 14. cikk (1) bekezdés e) pontjával és 14. cikk (2) bekezdés d) pontjával összhangban.

¹¹ A Rendelet 7., 11., 16. és 20. cikkével összhangban.

III.5.2. A megengedett karakterek vagy beviteli adatok ellenőrzése a pénzáttalások esetében¹²

Pénzáttalások

35. Az MNB a kedvezményezettek pénzforgalmi szolgáltatója és a közvetítő pénzforgalmi szolgáltatója üzenetküldő vagy fizetési és elszámolási rendszerei tekintetében elvárja, hogy:
- a) a pénzforgalmi szolgáltató és a közvetítő pénzforgalmi szolgáltató megértse a rendszer validálási szabályait;
 - b) a rendszer tartalmazza a Rendeletben előírt adatok megszerzéséhez szükséges valamennyi mezőt, a III.4. fejezetben meghatározottak szerint;
 - c) a rendszer akadályozza meg az áttalások küldését vagy fogadását, ha nem megengedett karaktereket vagy beviteli adatokat észlel; és
 - d) a rendszer az elutasított áttalásokat jelölje meg manuális felülvizsgálatra és feldolgozásra.
36. Amennyiben a pénzforgalmi szolgáltató vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltató üzenetküldő vagy fizetési és elszámolási rendszere nem teljesíti a 33. pontban foglalt valamennyi kritériumot, az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha a pénzforgalmi szolgáltató vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltató a hiányosságok enyhítése céljából ellenőrzéseket vezet be.
37. A kedvezményezettek pénzforgalmi szolgáltatójának és a közvetítő pénzforgalmi szolgáltatójának szabályzataiban és eljárásaiban elvárt meghatároznia a következőket:
- a) hogyan fogja 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.

III.5.3. Az áttalások vagy átruházások nyomon követése¹³

Pénzáttalások és kriptoeszköz-átruházások

38. A kedvezményezettek Szolgáltatójának szabályzataiban és eljárásaiban rögzítenie szükséges azt, hogy hogyan fogja meghatározni, hogy a Rendelet 7. cikk (2) bekezdésével, 11. cikk (2) bekezdésével, 16. cikk (1) bekezdésével és 20. cikkével összhangban mely áttalásokat vagy átruházásokat követi nyomon az áttalás vagy átruházás során vagy után. Ennek kapcsán elvárt, hogy a pénzforgalmi szolgáltató, a közvetítő pénzforgalmi szolgáltató, a kriptoeszköz-szolgáltató és közvetítő kriptoeszköz-szolgáltató legalább a következőket határozza meg:
- a) milyen kockázati tényezőket fog figyelembe venni ebben az értékelésben; és

¹² A Rendelet 7. cikkének (1) bekezdésével és 11. cikkének (1) bekezdésével összhangban.

¹³ A Rendelet 7. cikk (2) bekezdésével, 11. cikk (2) bekezdésével, 16. cikk (1) bekezdésével és 20. cikkével összhangban.

- b) melyek azok a kockáztnövelő tényezők vagy a kockáztnövelő tényezők azon kombinációi, amelyek az átutalás vagy átruházás során mindig nyomon követést, az átutalás vagy átruházás végrehajtását követően pedig célzott felülvizsgálatot váltanak ki.

39. A Szolgáltatónak a kockázati tényezőket a pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatok értékeléséről és a kapcsolódó intézkedések meghatározásáról szóló MNB ajánlásban meghatározott kockázati tényezők alapján, valamint az üzleti tevékenysége egészére kiterjedő kockázatértékeléséből és – amennyiben ezek rendelkezésre állnak – az ágazati vagy nemzeti kockázatértékelésből származó releváns kockázati tényezők alapján elvárt meghatároznia. A kockázati tényezők legalább a következőket foglalják magukban:

- a) az előre meghatározott értékhatárt meghaladó átutalásokat vagy átruházásokat, figyelembe véve a Szolgáltató által rutinszerűen feldolgozott átutalások vagy átruházások átlagos értékét, valamint azt, hogy a Szolgáltató konkrét üzleti modellje alapján mi minősül szokatlanul nagy átutalásnak vagy átruházásnak;
- b) olyan átutalásokat vagy átruházásokat, 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 átutalásokat vagy átruházásokat, 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 a Pénzmosási irányelv¹⁴ 9. cikkével összhangban kiemelt kockázatot jelentőként azonosított országok¹⁵; 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 a Pénzmosási irányelvvel vagy a FATF¹⁶- ajánlásokkal, valamint azok az országok, amelyek nem hajtották végre hatékonyan ezeket az előírásokat;
- d) olyan átutalásokat vagy átruházásokat, 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

¹⁴ 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 szóló 2015. május 20-i (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelv (a továbbiakban: **Pénzmosási irányelv**).

¹⁵ <https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/korlatozo-intezkedesek-szankciok/strategiai-hianyossagokkal-rendelkezo-kiemelt-kockazatot-jelento-harmadik-orszagok>

¹⁶ Pénzügyi Akciócsoport

országban található, amely – nyilvánosan hozzáférhető információk alapján – még nem hajtotta végre az elektronikus készpénzáttalások és virtuális eszköz-átutalások lebonyolítása során a kezdeményezőre és a kriptoeszköz-kedvezményezettre vonatkozó adatok megszerzésére, megőrzésére és továbbítására vonatkozó kötelezettséget;

- e) olyan harmadik országbeli szervezetekkel történő átutalásokat vagy átruházásokat, amely ország nem rendelkezik engedélyezési rendszerrel vagy nem szabályozza pénzáttalások esetében a pénzforgalmi szolgáltatói tevékenységet, illetve kriptoeszközök átruházása esetében a kriptoeszköz-szolgáltatói tevékenységeket;
- f) a saját tárhelyen működtetett címekkel végzett átruházásokat;
- g) átutalásokat vagy átruházásokat olyan számlákról, címekről vagy tárcákból, illetve ezekre, amelyekről ismert, hogy gyanús tevékenységgel kapcsolatosak;
- h) az átutalási vagy átruházási láncon belüli előző Szolgáltató pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos megfelelés terén mutatkozó negatív teljesítményét, nyilvános információk alapján;
- i) olyan Szolgáltatótól érkező átutalást vagy átruházást, amelyről megállapították, hogy ismételten, megalapozott ok nélkül elmulasztotta megadni az előírt adatokat, vagy olyan Szolgáltatótól érkező átutalást vagy átruházást, 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 alkalmazását a tranzakciók rétegzésének végrehajtására, ami akadályozza a kriptoeszközök nyomon követését azáltal, hogy elrejtí a kezdeményezőhöz visszavezető nyomokat, ideértve többek között, de nem kizárólag a következőket:
 - i) kapott és gyorsan tovább átutalt vagy átruházott pénz és kriptoeszközök, ezáltal mesterségesen kiterjesztve az átutalási vagy átutalási láncot; és
 - ii) anonimitást elősegítő technikákat, termékeket vagy szolgáltatásokat, beleértve többek között a mixereket, az internetprotokoll (IP) anonimizálókat és a lopakodó címeket.

40. Az MNB elvárja, miszerint annak mérlegelésekor, hogy egy átutalás vagy átruházás gyanút kelt-e vagy sem, a Szolgáltatónak az átutaláshoz vagy átruházáshoz kapcsolódó valamennyi pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázati tényezőre vonatkozó átfogó megközelítést szükséges alkalmaznia, és elvárt, hogy vegye figyelembe, hogy a hiányzó vagy elfogadhatatlan adatok önmagukban nem alapozzák meg a pénzmosás, vagy terrorizmusfinanszírozás gyanúját.

III.5.4. Az adatok hiányára vonatkozó ellenőrzések¹⁷

Pénzáttalások és kriptoeszköz-átutalások

41. Elvárt, hogy a kedvezményezett Szolgáltatója az adatokat hiányzóként kezelje, ha valamely mezők üresen maradnak, vagy ha a megadott adatok értelmetlenek vagy hiányosak.
42. Az MNB elvárja, hogy a kedvezményezett Szolgáltatója legalább a következő adatokat értelmetlenként kezelje:

¹⁷ A Rendelet 7. cikk (2) bekezdésével, 11. cikk (2) bekezdésével, 16. cikk (1) bekezdésével és 20. cikkével összhangban.

- a) a véletlenszerű vagy logikátlan karakterláncokat (pl. „xxxxx” vagy „ABCDEFGG”);
- b) a személy neve nélküli címeket (pl. „Dr.”); valamint
- c) egyéb következetlen vagy értelmezhetetlen megjelöléseket (pl. „Valaki más” vagy „Az ügyfelem”).

43. Az MNB elvárja, hogy a Szolgáltató listázza a gyakori értelmetlen megnevezéseket, a listát rendszeresen felülvizsgálja és azt naprakészen tartsa.

III.6. Hiányzó vagy hiányos adatokat tartalmazó átutalások vagy átruházások¹⁸

III.6.1. Annak meghatározására szolgáló kockázatalapú eljárások, hogy végre kell-e hajtani, el kell-e utasítani vagy fel kell-e függeszteni egy átutalást vagy átruházást¹⁹

Pénzátutalások és kriptoeszköz-átruházások

44. A Szolgáltatónak szabályzataiban és eljárásaiban rögzítenie szükséges a pénzátutalások és kriptoeszköz-átruházások elutasításának, felfüggesztésének és végrehajtásának szabályait, összhangban a Rendelet 8. cikk (1) bekezdésével, 12. cikkével, 17. cikk (1) bekezdésével és 21. cikkével. Ennek részeként a Szolgáltatónak szükséges felsorolnia azokat a kockázati tényezőket, amelyeket minden egyes átutalás vagy átruházás esetében figyelembe fog venni.
45. Az MNB elvárja, hogy a Szolgáltató az értékelés során a megfelelő lépésekről való döntést megelőzően mérlegelje, hogy:
- a) az adatok lehetővé teszik-e az átutalás vagy átruházás alanyainak meghatározását, és
 - b) azonosított-e egy vagy több olyan kockáztnövelő tényezőt, amely arra utalhat, hogy az átutalás vagy átruházás a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás magas kockázatával jár vagy felmerül a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás gyanúja.

III.6.2. Átutalás vagy átruházás elutasítása vagy visszautalása²⁰

Pénzátutalások és kriptoeszköz-átruházások

46. 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, elvárt, hogy tájékoztassa az átutalási vagy átruházási láncban belüli előző szolgáltatót arról, hogy az átutalást vagy átruházást az adatok hiánya miatt utasította el vagy utalta vissza.

¹⁸ A Rendelet 8., 12., 17. és 21. cikkével összhangban.

¹⁹ A Rendelet 8. cikk (1) bekezdésével, 12. cikkével, 17. cikk (1) bekezdésével és 21. cikk (1) bekezdésével összhangban.

²⁰ A Rendelet 8. cikk (1) bekezdésének a) pontjával, 12. cikk a) pontjával, 17. cikk (1) bekezdés a) pontjával és 21. cikk (1) bekezdés a) pontjával összhangban.

Kriptoeszközök átruházása

47. Amennyiben a visszautasítás technikailag nem lehetséges, az átruházást szükséges visszautalni a tranzakciót kezdeményezőnek. Amennyiben az átruházás eredeti címre történő visszautalása nem lehetséges, elvárt, hogy a kriptoeszköz-szolgáltató alternatív módszereket alkalmazzon. Az MNB elvárja, hogy a kriptoeszköz-szolgáltató az alternatív módszereket szabályzataiban rögzítse, és a szabályzatok rendelkezzenek arról, hogy a visszautalt eszközöket biztonságos, elkülönített számlán tartja, miközben minden szükséges lépést megtesz a kezdeményező irányába annak érdekében, hogy a kezdeményező számára megfelelő visszautalási módot biztosítson.

III.6.3. Az előírt adatok kérése²¹

Pénzáttutalások és kriptoeszköz-átruházások

48. Amennyiben a Szolgáltató előírt, de hiányzó adatokat kér, észszerű határidőt szükséges megállapítania, ameddig az adatokat rendelkezésre kell bocsátani. Elvárt, hogy ez a határidő az EGT tagállamok közötti áttutalások vagy átruházások esetében ne haladja meg a három munkanapot, a nem EGT tagállamból érkezett áttutalások vagy átruházások esetében pedig az öt munkanapot, attól a naptól számítva, amikor a Szolgáltató azonosítja a hiányzó adatokat. Hosszabb, legfeljebb hétnapos határidő állapítható meg, amennyiben az áttutalási vagy átruházási láncok a következőket foglalják magukban:
- a) kettőnél több fél az áttutalási vagy átruházási folyamatban, beleértve a közvetítőket és a nem banki szereplőket is vagy;
 - b) legalább egy nem EGT tagállambeli Szolgáltató.
49. Amennyiben a Szolgáltató úgy dönt, hogy az áttutalási vagy átruházási láncban belüli Szolgáltatótól kéri az előírt adatokat, értesítenie szükséges az áttutalási vagy átruházási láncban belüli előző Szolgáltatót a hiányzó vagy hiányos adatok miatt az áttutalással vagy átruházással kapcsolatban adott esetben tett technikai intézkedésekről.
50. Elvárt, hogy az adatok vagy pontosítás iránti kérelem ugyanazon az üzenetküldő rendszeren keresztül kerüljön elküldésre, amelyet az előírt adatok továbbítására használtak, vagy – amennyiben a 16. pontban említettek szerinti technikai korlátozások állnak fenn – az (EU) 2016/679 rendelet²² rendelkezéseinek és az abban foglalt kötelezettségeknek megfelelő biztonságos kapcsolattartási módszereken keresztül.

Pénzáttutalások

²¹ A 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.

²² A természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet) 2016. április 27-i (EU) 2016/679 európai parlamenti és tanácsi rendelet.

51. Amennyiben a kért adatokat nem küldik meg, a pénzforgalmi szolgáltatónak vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltatónak emlékeztetőt szükséges küldenie az átutalási láncon belüli előző pénzforgalmi szolgáltatónak vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltatónak és elvárt, hogy tájékoztassa az átutalási láncon 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.
52. Amennyiben a kért adatokat az előírt határidőben nem bocsátják rendelkezésre, a pénzforgalmi szolgáltatónak vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltatónak a 44. és 45. pontban meghatározott kockázatalapú szabályzataival és eljárásaival összhangban döntenie szükséges arról, hogy elutasítja, felfüggeszti vagy végrehajtja az átutalást. E döntésen túlmenően, függetlenül attól, hogy ismételt mulasztásról van-e szó vagy sem, elvárt, hogy mérlegelje, hogy a jövőben a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos megfelelés céljából hogyan fogja kezelni az átutalási láncon belüli előző pénzforgalmi szolgáltatót vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltatót, ideértve az átutalási láncon 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.

Kripto eszközök átruházása

53. Amennyiben a kért adatokat az előírt határidőben nem bocsátják rendelkezésre, a Rendelet 17. és 21. cikkével összhangban hozandó intézkedések részeként a kripto eszköz-szolgáltatónak vagy közvetítő kripto eszköz-szolgáltatónak mérlegelnie szükséges, hogy emlékeztetőt küldjön az átruházási láncon belüli előző kripto eszköz-szolgáltatónak vagy közvetítő kripto eszköz-szolgáltatónak, és tájékoztatnia szükséges az átruházási láncon belüli előző kripto eszköz-szolgáltatót vagy közvetítő kripto eszköz-szolgáltatót arról, hogy milyen intézkedéseket hozhat, ha a kripto eszköz-szolgáltató vagy közvetítő kripto eszköz-szolgáltató a megadott határidőn belül nem bocsátja rendelkezésre az előírt adatokat.
54. Amennyiben a kért adatokat az előírt határidőben nem bocsátják rendelkezésre, a kripto eszköz-szolgáltatónak vagy közvetítő kripto eszköz-szolgáltatónak az 44. és 45. pontban meghatározott kockázatalapú szabályzataival és eljárásaival összhangban döntenie szükséges arról, hogy elutasítja, visszautalja, felfüggeszti vagy végrehajtja az átruházást. E döntésen túlmenően, függetlenül attól, hogy ismételt mulasztásról van-e szó vagy sem, mérlegelnie szükséges, hogy a jövőben a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos megfelelés céljából hogyan fogja kezelni az átutalási láncon belüli előző kripto eszköz-szolgáltatót vagy közvetítő kripto eszköz-szolgáltatót, ideértve az átutalási láncon belüli előző kripto eszköz-szolgáltatótól vagy közvetítő kripto eszköz-szolgáltatótól vagy saját tárhelyen működtetett címről érkező vagy oda irányuló jövőbeli átruházások elutasítását, vagy a vele fennálló üzleti kapcsolatának korlátozását vagy megszüntetését.

55. A saját tárhelyen működtetett címekről érkező vagy oda irányuló kriptoeszköz-átruházások tekintetében a hiányzó adatokra, vagy pontosításokra vonatkozó kéréseket közvetlenül a kriptoeszköz-szolgáltató ügyfelének szükséges elküldeni.

III.6.4. Átutalás vagy átruházás végrehajtása²³

Pénzáttutalások és kriptoeszköz-átruházások

56. Az MNB elvárja, hogy amennyiben a Szolgáltató tudomást szerez arról, hogy az előírt adatok hiányoznak, hiányosak vagy azokat az átutalás vagy átruházás során nem megengedett karakterek használatával adták meg, és végrehajtja az átutalást vagy átruházást, dokumentálja az átutalás vagy átruházás végrehajtásának okát és kockázatalapú szabályzataival és eljárásaival összhangban mérlegelje az átutalási vagy átruházási láncban belüli előző 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, elvárt, hogy a Szolgáltató ne hajtsa végre az átutalást.

III.6.5. Hiányzó vagy hiányos adatok észlelése az átutalás vagy átruházás végrehajtását követően²⁴

Pénzáttutalások

57. Amennyiben a pénzforgalmi szolgáltató vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltató utólag észleli, hogy az előírt adatok hiányoznak, hiányosak vagy azokat nem megengedett karakterek használatával adták meg, elvárt, hogy felkérje az átutalási láncban belüli előző pénzforgalmi szolgáltatót vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltatót, hogy pótolja a hiányzó adatokat, vagy azokat a III.6.3. fejezet alkalmazásával megengedett karakterek vagy beviteli adatok felhasználásával adja meg.

Kriptoeszközök átruházása

58. Amennyiben a kriptoeszköz-szolgáltató vagy közvetítő kriptoeszköz-szolgáltató végrehajtja az átadást, és utólag észleli, hogy az előírt adatok hiányoznak vagy hiányosak, a III.6.3. fejezettel összhangban elvárt, hogy felkérje az átruházási láncban belüli előző kriptoeszköz-szolgáltatót vagy közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatót, hogy adja meg a hiányzó adatokat.

²³ A Rendelet 8. cikk (1) bekezdésével, 12. cikk (1) bekezdésével, 17. cikk (1) bekezdésével és 21. cikk (1) bekezdésével összhangban.

²⁴ A Rendelet 8. cikkének (1) bekezdésével, 12. cikkének (1) bekezdésével, 17. cikkének (1) bekezdésével és 21. cikkének (1) bekezdésével összhangban.

III.7. Ismételten mulasztást elkövető Szolgáltatók²⁵

III.7.1. Az ismételten mulasztást elkövető Szolgáltatók kezelése

Pénzáttutalások és kriptoeszköz-átruházások

59. Az MNB a Rendelet 8. cikk (2) bekezdésével, 12. cikk (2) bekezdésével, 17. cikk (2) bekezdésével és 21. cikk (2) bekezdésével összhangban elvárja, hogy a Szolgáltató szabályzataiban és eljárásaiban meghatározza azokat a mennyiségi és minőségi kritériumokat, amelyeket azon esetkör meghatározásához használ, hogy egy adott Szolgáltató „ismételten mulasztást követett-e el”, továbbá elvárt, hogy dokumentálja az összes hiányzó vagy hiányos adatot tartalmazó átutalást vagy átruházást.
60. Az MNB elvárja, hogy a mennyiségi kritériumok legalább a következőket foglalják magukban:
- a) egy adott Szolgáltató által hiányzó vagy hiányos adatokkal küldött átutalások vagy átruházások százalékos aránya egy adott időtartamon belül; és
 - b) az utóintézkedésekre irányuló azon felkérések, amelyeket válasz nélkül hagytak, vagy határidőn belül nem válaszoltak meg megfelelően.
61. Elvárt, hogy a minőségi kritériumok legalább a következőkre terjedjenek ki:
- a) a megkeresett Szolgáltató együttműködési hajlandósága a hiányzó adatok iránti korábbi kérésekkel kapcsolatban;
 - b) a Szolgáltatóval kötött olyan megállapodás megléte, amely az adatok szolgáltatásához több időt tesz szükségessé; és
 - c) a hiányzó vagy hiányos adatok típusa és az adatok rendelkezésre nem bocsátásának a Szolgáltató által megjelölt indoka.
62. A Rendelet 8. cikk (2) bekezdés a) pontja, 12. cikke (2) bekezdésének a) pontja, 17. cikk (2) bekezdés a) pontja és 21. cikk (2) bekezdés a) pontja szerinti figyelmeztetésnek — a határidő szabása mellett — tájékoztatnia szükséges az átutalási vagy átruházási láncban belüli előző Szolgáltatót azon lépésekről, amelyeket akkor fog a Szolgáltató tenni, ha az továbbra sem adja meg a kért adatokat.
63. A Szolgáltatónak mérlegelnie szükséges, hogy az átutalási vagy átruházási láncban belüli előző Szolgáltatónak további figyelmeztetést adjon arról, hogy a jövőbeli átutalásokat vagy átruházásokat el fogja utasítani.
64. Az MNB elvárja, hogy a Szolgáltató mérlegelje, hogy az adatok rendelkezésre bocsátásának az átutalási vagy átruházási láncban belüli előző Szolgáltató általi ismételt elmulasztása és ezen Szolgáltató ilyen kérésekre való válaszadással kapcsolatos hozzáállása hogyan befolyásolja az adott Szolgáltatóhoz kapcsolódó pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatot, és adott esetben a Szolgáltatónak el kell végeznie a tőle érkező összes ügylet valós idejű nyomon követését.

²⁵ A Rendelet 8. cikk (2) bekezdésével, 12. cikk (2) bekezdésével, 17. cikk (2) bekezdésével és 21. cikk (2) bekezdésével összhangban.

65. Az üzleti kapcsolat megszüntetésére vonatkozó döntés meghozatala előtt, különösen, amikor az átutalási vagy átruházási láncon belüli előző Szolgáltató harmadik országbeli válaszadó partner, a Szolgáltatónak mérlegelnie szükséges, hogy más módon is kezelhető-e a kockázat, például a fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazásával.

III.7.2. Az ismételten mulasztást elkövető Szolgáltatók jelentése az illetékes hatóságnak²⁶

Pénzátutalások és kriptoeszköz-átruházások

66. Elvárt, hogy a Szolgáltató a jelentést indokolatlan késedelem nélkül, de legkésőbb az ismételten mulasztást elkövető Szolgáltató azonosítását követő három hónapon belül nyújtsa be az MNB-nek. A jelentéstételt az „*ismételten mulasztást elkövető*” Szolgáltató által a mulasztás igazolására megadott okoktól (amennyiben vannak ilyenek), illetve attól függetlenül szükséges elvégezni, hogy az utóbbiak a EGT tagállamban vagy azon kívül bejegyzettek-e.
67. A jelentésnek tartalmaznia szükséges a következőket:
- a) az előírt adatok rendelkezésre bocsátását ismételten elmulasztó Szolgáltató neve;
 - b) az az ország, amelyben a Szolgáltatót engedélyezték;
 - c) a mulasztás jellege, beleértve a következőket:
 - i. a hiányzó adatokkal küldött átutalások vagy átruházások gyakorisága;
 - ii. az az időtartam, amelynek során a mulasztásokat megállapították és a Szolgáltató által az előírt adatok rendelkezésre bocsátásának ismételt elmulasztásának igazolása érdekében adott esetben megjelölt okok;
 - d) a bejelentő Szolgáltató által tett lépések leírása.
68. Az előző pontban részletezett jelentési kötelezettség nem érinti a Pmt. 30-31. § szerinti, a pénzügyi információs egységnek teljesítendő bejelentési kötelezettséget.

III.8. Saját tárhelyen működtetett címekről kiinduló vagy ilyen címekre irányuló kriptoeszköz-átruházások²⁷

III.8.1. A saját tárhelyen működtetett címekről kiinduló vagy ilyen címekre irányuló átruházások egyedi azonosítása

69. Az MNB elvárja, hogy a kriptoeszköz-szolgáltató és közvetítő kriptoeszköz-szolgáltató a kriptoeszköz átruházását egyedileg azonosítottak tekintse, ha:
- a) minden egyes átruházáshoz egyedi azonosítót használ, például egy átruházási hash-t vagy hivatkozási számot, vagy
 - b) az átruházásban további adatok is szerepelnek az átruházás azonosításának elősegítése érdekében.

²⁶ A Rendelet 8. cikk (2) bekezdésével, 12. cikk (2) bekezdésével, 17. cikk (2) bekezdésével és 21. cikk (2) bekezdésével összhangban.

²⁷ A Rendelet 14. cikk (5) bekezdésével és 16. cikk (2) bekezdésével összhangban.

III.8.2. A saját tárhelyen működtetett címről kiinduló vagy címre irányuló átruházás azonosítása

70. 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 szükséges támaszkodnia, többek között, de nem kizárólag blokkláncelemzésre, harmadik fél adatszolgáltatókra és az üzenetküldő rendszerek által használt azonosítókra.
71. Ha a 70. pontban foglalt információk technikai eszközökkel nem kérhetők le, a kezdeményező kriptoeszköz-szolgáltatójának és a kriptoeszköz-kedvezményezett kriptoeszköz-szolgáltatójának ezeket az információkat közvetlenül az ügyfelétől szükséges 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, elvárt, hogy a kezdeményező kriptoeszköz-szolgáltatója és a kriptoeszköz-kedvezményezett kriptoeszköz-szolgáltatója megtegye a szükséges lépéseket a partner kriptoeszköz-szolgáltató pontos azonosítására.
72. A kezdeményező kriptoeszköz-szolgáltatójának ezt az értékelést az átruházás kezdeményezése és adatok a Rendelet 14. cikk (5) bekezdésével összhangban történő továbbítása előtt indokolt elvégeznie. A kriptoeszköz-kedvezményezett kriptoeszköz-szolgáltatójának ezt az értékelést azt megelőzően indokolt elvégeznie, hogy a kriptoeszközöket a Rendelet 16. cikk (2) bekezdésével összhangban a kriptoeszköz-kedvezményezett rendelkezésére bocsátanak.

III.8.3. A kezdeményező és a kriptoeszköz-kedvezményezett azonosítása a saját tárhelyen működtetett címről kiinduló vagy ilyen címre irányuló átruházás esetében

73. Amennyiben az átruházás másik végén saját tárhelyen működtetett címet használnak, az MNB elvárja, hogy a kriptoeszköz-szolgáltató a kezdeményezőre vagy a kriptoeszköz-kedvezményezettre vonatkozó adatokat az ügyfelétől beszerezze.

III.8.4. Az 1000 eurót meghaladó átruházások, valamint a saját tárhelyen működtetett cím tulajdonjogának vagy az a felett gyakorolt végső irányítás bizonyítása

74. Elvárt, hogy a kriptoeszköz-szolgáltató meghatározza, hogy a saját tárhelyen működtetett címet érintő átruházás összege eléri vagy meghaladja-e az 1000 eurót:
- 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.
75. Az MNB elvárja, hogy annak meghatározásához, hogy a saját tárhelyen működtetett címről kiinduló vagy oda irányuló átruházások értéke meghaladja-e az 1000 eurót, a kriptoeszköz-szolgáltató az átruházandó kriptoeszköz átváltási árfolyamát használja az átruházás időpontjában euróban kifejezett érték meghatározásához, tekintet nélkül a tranzakciós díjakra.

76. Annak értékeléséhez, hogy a saját tárhelyen működtetett cím a kezdeményező, illetve a kriptoeszköz-kedvezményezett tulajdonában vagy végső irányítása alatt áll-e, elvárt, hogy a kriptoeszköz-szolgáltató az alábbi ellenőrzési módszerek közül legalább egyet alkalmazzon:
- a) az MNB rendeletében²⁸ (a továbbiakban: Ügyfél-átvilágítási rendelet) meghatározott, auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás, a cím feltüntetése mellett;
 - b) az Ügyfél-átvilágítási rendeletben meghatározott, auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás;
 - 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.
77. Az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha a döntés, hogy melyik módszer(eke)t választják, a következőkön alapul:
- a) a saját tárhelyen működtetett cím technikai képességei;
 - b) az értékelés egyes módszerek által nyújtható megbízhatósága; és
 - c) a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat.
78. 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 szükséges alkalmaznia.
79. Amennyiben a kriptoeszköz-szolgáltató teljes mértékben meggyőződött arról, hogy a saját tárhelyen működtetett cím az ügyfele tulajdonában vagy végső irányítása alatt áll, elvárt, hogy a kriptoeszköz-szolgáltató ezt dokumentálja a rendszereiben, és nem szükséges feltétlenül újból alkalmaznia a fenti intézkedéseket az ugyanarról a címről kiinduló vagy oda irányuló későbbi ügyletekre (engedélyezőlistára vétel). Az engedélyezőlistára vételt alkalmazó kriptoeszköz-szolgáltatónak ellenőrzésekkel indokolt 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 szükséges az engedélyezőlistájáról.

²⁸ A Magyar Nemzeti Bank által felügyelt szolgáltatók által alkalmazott auditált elektronikus hírközlő eszköz és működtetésének, belső szabályozása minimumkövetelményeinek, auditálása módjának, valamint az ilyen eszköz útján végzett elektronikus ügyfél-átvilágítás végrehajtásának részletszabályairól szóló 29/2024. (VI. 24.) MNB rendelet.

III.8.5. A saját tárhelyen működtetett címről kiinduló vagy ilyen címre irányuló átruházások tekintetében bevezetendő kockázatsökkentő intézkedések

80. Az MNB elvárja, hogy a kriptoeszköz-szolgáltató a III.5.3. fejezetben meghatározottak szerint és a pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatok értékeléséről és a kapcsolódó intézkedések meghatározásáról szóló MNB ajánlással összhangban értékelje a saját tárhelyen működtetett címről kiinduló vagy ilyen címre irányuló átruházásokhoz kapcsolódó kockázatot, felhasználva a kezdeményezőkre és a kriptoeszköz-kedvezményezettek, a mintákra és földrajzi területekre vonatkozó valamennyi információt, valamint a szabályozó hatóságoktól, a bűnüldöző hatóságoktól és harmadik felektől származó információkat.
81. Az MNB elvárja, hogy a kriptoeszköz-szolgáltató a Pénzmosási MNB rendelet²⁹ 26. §-ában meghatározott, az azonosított kockázatokkal arányos kockázatsökkentő intézkedések közül legalább egyet alkalmazzon, különös tekintettel arra, amikor a kriptoeszköz-szolgáltató:
- a) tudomással bír vagy tudomást szerez arról, hogy a saját tárhelyen működtetett címet használó kezdeményezőre vagy kriptoeszköz-kedvezményezettre vonatkozó adatok pontatlanok; vagy
 - b) a pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatok értékeléséről és a kapcsolódó intézkedések meghatározásáról szóló MNB ajánlással összhangban szokatlan vagy gyanús tranzakciós mintákat vagy magasabb pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatot jelentő helyzeteket tapasztal a saját tárhelyen működtetett címet érintő átruházásokkal kapcsolatban.
82. Amennyiben a III.8.4. fejezet szerinti értékelés eredményeként megállapítást nyer, hogy a saját tárhelyen működtetett cím a kriptoeszköz-szolgáltató ügyfele helyett harmadik személy tulajdonában vagy végső irányítása alatt áll, a Pénzmosási MNB rendeletben meghatározott ellenőrzés az MNB elvárása szerint akkor tekinthető megtörténtnek, ha:
- a) 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; vagy
 - b) 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.
83. Amennyiben az ilyen átutalások pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás gyanújára adnak okot, az MNB elvárja, hogy a kriptoeszköz-szolgáltató a Pmt. 11. alcímében foglaltak szerint bejelentést tegyen a pénzügyi információs egységnek.

²⁹ A Magyar Nemzeti Bank által felügyelt szolgáltatóknak a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben foglalt egyes kötelezettségei végrehajtásának részletszabályairól, valamint e szolgáltatóknak az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszere kidolgozásának és működtetésének minimumkövetelményeiről szóló 14/2025. (VI. 16.) MNB rendelet (Pénzmosási MNB rendelet).

III.9. A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának és a közvetítő pénzforgalmi szolgáltatónak a kötelezettségei, amennyiben az átutalás esetében beszédéről van szó

Pénzátutalások

84. Amennyiben a pénzátutalás esetében beszédéről van szó, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a beszéd részeként szükséges megküldenie 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 a szolgáltatója és a közvetítő pénzforgalmi szolgáltató a Rendelet 4. cikk (2) és (4) bekezdésében, valamint 5. cikk (1)-(2) bekezdésében foglalt adatközlési követelményeket teljesítettnek tekintheti.
85. A 84. pont alkalmazásában:
- a) a Rendelet 4., 5. és 6. cikkében foglalt kötelezettségeket alkalmazni szükséges a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójára;
 - b) a Rendelet 4. cikk (4) bekezdése szerinti ellenőrzést a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának indokolt elvégeznie a kedvezményezett adataira vonatkozóan, mielőtt elküldené a beszédet;
 - c) a Rendelet 7, 8. és 9. cikkében meghatározott kötelezettségeket alkalmazni szükséges a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójára (adós pénzforgalmi szolgáltató);
 - d) a Rendelet 7. cikk (3)-(4) bekezdése szerinti ellenőrzést a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának (adós pénzforgalmi szolgáltató) indokolt elvégeznie a fizető fél adataira vonatkozóan, mielőtt a fizető fél számláját megterhelné.
86. Amennyiben a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának a beszédések fogadásakor tudomására jut, hogy a Rendelet 4., 5. és 6. cikkében említett adatok hiányoznak vagy hiányosak, vagy azokat nem a Rendelet 7. cikk (1) bekezdésében említett üzenetküldő vagy fizetési és elszámolási rendszer szabályaival összhangban lévő megengedett karakterek vagy beviteli adatok felhasználásával töltötték ki, elvárt, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a Rendelet 8. cikk (1) bekezdésének második albekezdésében meghatározott lehetőségeket alkalmazza. A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának kockázatalapú megközelítés alapján indokolt eldöntenie, hogy a fizető fél számlájának megterhelése előtt vagy után kéri a fizető félre és a kedvezményezettre vonatkozóan előírt adatokat. Különösen azt szükséges 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 III.4. fejezetnek megfelelően.
87. Elvárt, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a fizetések korlátozására vagy elutasítására irányuló további intézkedések meghozatala előtt felhasználja a rendelkezésre álló kommunikációs csatornákat, hogy kapcsolatba lépjen a kedvezményezett ismételt mulasztást elkövető pénzforgalmi szolgáltatójával. Amennyiben a pénzforgalmi szolgáltató az ügyleteket megelőzően

szerzett információkra támaszkodik, elvárt, hogy a szabályzatai és eljárásai figyelembe vegyék az információk esetleges időbeli változásait, különös tekintettel a névre és a címre.

III. Záró rendelkezések

88. Az ajánlás a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 13. § (2) bekezdés i) pontja szerint kiadott, a felügyelt pénzügyi szervezetekre kötelező erővel nem rendelkező szabályozó eszköz. Az MNB által kiadott ajánlás tartalma kifejezi a jogszabályok által támasztott követelményeket, az MNB jogalkalmazási gyakorlata alapján alkalmazni javasolt elveket, illetve módszereket, a piaci szabványokat és szokványokat.
89. Az ajánlásnak való megfelelést az MNB az általa felügyelt pénzügyi szervezetek körében az ellenőrzési és monitoring tevékenysége során figyelemmel kíséri és értékeli, összhangban az általános európai felügyeleti gyakorlattal.
90. Az MNB felhívja a figyelmet arra, hogy a pénzügyi szervezet az ajánlás tartalmát szabályzatai részévé teheti. Ebben az esetben a pénzügyi szervezet jogosult feltüntetni, hogy vonatkozó szabályzatában foglaltak megfelelnek az MNB által kiadott vonatkozó számú ajánlásnak. Amennyiben a pénzügyi szervezet csupán az ajánlás egyes részeit kívánja szabályzataiban megjeleníteni, úgy az ajánlásra való hivatkozást kerülje, illetve csak az ajánlásból átemelt részek tekintetében alkalmazza.
91. Az MNB a jelen ajánlás alkalmazását 2025. július 1. napjától várja el az érintett Szolgáltatóktól.
92. 2025. június 30. napján hatályát veszti a hiányzó adatokkal rendelkező pénzáttalások pénzforgalmi szolgáltató általi kezelésére szolgáló eljárásokról szóló 1/2020. (III.4.) számú MNB ajánlás.

Varga Mihály sk.
a Magyar Nemzeti Bank elnöke