

JC/GL/2017/16

16/01/2018

Végső iránymutatás

A 2015/847/EU rendelet 25. cikke szerinti közös iránymutatás a fizető féllel vagy a kedvezményezettel kapcsolatos hiányzó vagy hiányos adatok pénzforgalmi szolgáltató általi felderítése céljából meghozandó intézkedésekről, valamint az olyan pénzátutalások kezelésére szolgáló eljárásokról, amelyeknél hiányoznak az előírt adatok

A 2015/847/EU rendelet 25. cikke szerinti közös iránymutatás a fizető féllel vagy a kedvezményezettel kapcsolatos hiányzó vagy hiányos adatok pénzforgalmi szolgáltató általi felderítése céljából meghozandó intézkedésekről, valamint az olyan pénzáttalások kezelésére szolgáló eljárásokról, amelyeknél hiányoznak az előírt adatok

A közös iránymutatás állapota

A jelen dokumentum az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság - EBA) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről szóló, 2010. november 24-i 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 16. cikke és 56. cikkének (1) bekezdése, az európai felügyeleti hatóság (az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatásnyugdíj-hatóság - EIOPA) létrehozásáról szóló 1094/2010/EU rendelet, valamint az európai felügyeleti hatóság (Európai Értékpapír-piaci Hatóság - ESMA) létrehozásáról szóló 1095/2010/EU rendelet (a továbbiakban: az európai felügyeleti hatóságokról szóló rendeletek; ESA-rendeletek) alapján kiadott közös iránymutatást tartalmazza. Az ESA-rendeletek 16. cikkének (3) bekezdése szerint a felügyeletet ellátó hatóságok és pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásnak.

A közös iránymutatás tartalmazza az európai felügyeleti hatóságok (a továbbiakban: ESA) nézeteit a helyes felügyeleti gyakorlatról az Európai Pénzügyi Felügyeleti Rendszer keretein belül, illetve arról, hogy az uniós jogot hogyan kell alkalmazni egy adott területen. Azok a felügyeletet ellátó hatóságok, amelyekre a közös iránymutatás vonatkozik, kötelesek annak a felügyeleti gyakorlatukba történő megfelelő átültetése révén megfelelni (pl. saját jogi keretrendszerük vagy felügyeleti gyakorlatuk módosításával), beleértve azt is, ha a közös iránymutatásnak elsősorban az intézmények a címzettjei.

Jelentési követelmények

A felügyeletet ellátó hatóságok az ESA-rendeletek 16. cikkének (3) bekezdésével összhangban kötelesek 16.03.2018 [az összes fordításnak az ESA-k honlapján történő közzétételét követő két hónapon belül] értesíteni a megfelelő ESA-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni ennek a közös iránymutatásnak, ellenkező esetben tájékoztatniuk kell az ESA-t a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, a megfelelő ESA úgy tekinti, hogy a szóban forgó felügyeletet ellátó hatóság nem felel meg az iránymutatásnak. Az értesítéseket „JC/GL/2017/16” hivatkozási számmal ellátva a következő címekre kell megküldeni: [compliance@eba.europa.eu, compliance@eiopa.europa.eu és compliance@esma.europa.eu]. Az

értesítésekhez használandó sablon elérhető az ESA-k honlapján. Az értesítéseket olyan személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra nézve, hogy a felügyeletet ellátó hatóságuk nevében nyilatkozzanak annak megfeleléséről.

Az értesítéseket a 16. cikk (3) bekezdésével összhangban közzéteszik az ESA-k honlapján.

I. fejezet – Tárgy, hatály és értelmező rendelkezések

Tárgy és hatály

1. Az iránymutatás címzettjei:
 - a) a 2015/847/EU rendelet 3. cikkének (5) bekezdésében meghatározott pénzforgalmi szolgáltatók (PSZ), amennyiben a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként járnak el, valamint a 2015/847/EU rendelet 3. cikkének (6) bekezdésében meghatározott közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók (KPSZ); továbbá
 - b) a pénzforgalmi szolgáltatók és a közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók 2015/847/EU rendelet szerinti kötelezettségeik teljesítésének felügyeletéért felelős felügyeletet ellátó hatóságok.
2. A jelen iránymutatás:
 - a) meghatározza azokat a tényezőket, amelyeket a pénzforgalmi szolgáltatóknak és közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóknak figyelembe kell venniük, amikor olyan pénzeszközök átutalására és kezelésére vonatkozó eljárásokat hoznak és hajtanak végre, amelyek nem rendelkeznek a fizető félre és / vagy a kedvezményezettre vonatkozó szükséges információkkal, annak biztosítása érdekében, hogy ezek az eljárások hatékonyak legyenek; valamint
 - b) meghatározza, hogy a pénzforgalmi szolgáltatók és a közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók mit tegyenek a pénzmosás (ML) és a terrorizmusfinanszírozás (TF) kockázatának kezelésére, ha a fizető félre és/vagy a kedvezményezettre vonatkozó szükséges adatok hiányoznak vagy hiányosak.
3. Az felügyeletet ellátó hatóságoknak a jelen iránymutatást kell használniuk annak értékelésére, hogy a pénzforgalmi szolgáltatók és közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók pénzforgalmi szolgáltatók és közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók által elfogadott eljárások és intézkedések megfelelnek-e a 2015/847/EU rendelet 7., 8., 11. és 12. cikkének.
4. A pénzforgalmi szolgáltatók, közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók, a közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók és a felügyeletet ellátó hatóságok a jelen iránymutatást a 2015/847/EU rendelet 9. és 13. cikkének való megfelelés biztosítására is használhatják.
5. A jelen iránymutatásban ismertetett tényezők és intézkedések sora nem teljes. A pénzforgalmi szolgáltatók és közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók adott esetben egyéb tényezőket és intézkedéseket is figyelembe vehetnek.
6. Az iránymutatás nem vonatkozik az Európai Unió működéséről szóló szerződés 215. cikkén alapuló rendeletek – például a 2580/2001/EK rendelet, a 881/2002/EK rendelet és a

356/2010/EU rendelet – által előírt korlátozó intézkedésekre („az európai szankciórendszer”).

Értelmező rendelkezések

7. Eltérő rendelkezés hiányában a 2015/849/EU irányelvben és a 2015/847/EU rendeletben használt és meghatározott fogalmak ebben az iránymutatásban is az ott használt jelentéssel bírnak. Ezen túlmenően a jelen iránymutatás alkalmazásában a következő fogalmak az alábbi jelentéssel bírnak:
- a) „felügyeletet ellátó hatóságok”: azok a hatóságok, amelyek felelősek azért, hogy a pénzforgalmi szolgáltatók és közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók megfeleljenek a 2015/847 / EU rendelet követelményeinek;
 - b) „kockázat”: az ML/TF kockázat hatása és valószínűsége;
 - c) „kockázati tényezők”: olyan változók, amelyek önmagukban vagy együtt növelhetik vagy csökkenthetik az üzleti kapcsolat, az eseti ügylet vagy az pénzeszközök forrása által okozott ML / TF kockázatot;
 - d) „kockázatalapú megközelítés”: olyan megközelítés, amelynek során a felügyeletet ellátó hatóságok, a pénzforgalmi szolgáltatók és közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók feltárják, értékelik és értelmezik azokat az ML/TF kockázatokat, amelyeknek a pénzforgalmi szolgáltatók és közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók ki vannak téve, és e kockázatokkal arányos, ML/TF elleni küzdelmet célzó intézkedéseket foganatosítanak;
 - e) „hiányzó adatok”: a fizető féllel vagy a kedvezményezettel kapcsolatban a 2015/847/EU rendelet által előírt, de meg nem adott adatok;
 - f) „hiányos adatok”: a fizető féllel vagy a kedvezményezettel kapcsolatban a 2015/847/EU rendelet által előírt, de csak részben megadott adatok;
 - g) „valósídejű monitoring”: az alábbi időpontokban végzett monitoring:
 - i) az összegnek a kedvezményezett részére a pénzforgalmi szolgáltatójánál vezetett fizetési számláján történő jóváírása előtt,
 - ii) amennyiben a kedvezményezett nem rendelkezik a pénzforgalmi szolgáltatójánál számlával, az összegnek az azt fogadó pénzforgalmi szolgáltató által a kedvezményezett rendelkezésére bocsátása előtt, vagy
 - iii) amennyiben a pénzforgalmi szolgáltató közvetítő pénzforgalmi szolgáltató, mielőtt a közvetítő pénzforgalmi szolgáltató a pénzt a kifizető fél pénzforgalmi szolgáltatója vagy egy másik közvetítő pénzforgalmi szolgáltató nevében átutalná;

h) „utólagos monitoring”: az alábbi időpontokban végzett monitoring:

- i) az összegnek a kedvezményezett részére a pénzforgalmi szolgáltatójánál vezetett fizetési számláján történő jóváírása után,
- ii) amennyiben a kedvezményezett nem rendelkezik a pénzforgalmi szolgáltatójánál vezetett számlával, az összegnek a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója által a kedvezményezett rendelkezésére bocsátása vagy a közvetítő pénzforgalmi szolgáltató általi továbbítása után, vagy
- iii) amennyiben a pénzforgalmi szolgáltató közvetítő pénzforgalmi szolgáltató, miután a közvetítő pénzforgalmi szolgáltató a pénzt a kifizető fél pénzforgalmi szolgáltatója vagy egy másik közvetítő pénzforgalmi szolgáltató nevében átutalta.

II. fejezet – Hiányzó adatok észlelése és a hiányzó adatokkal küldött pénzáttalások kezelése

I. FEJEZET: Általános kérdések

A 2015/847/EU rendelet szerinti kötelezettségek megállapítása

8. A pénzforgalmi szolgáltatónak minden egyes átutalásnál meg kell állapítania, hogy a fizető vagy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóként jár-e el. Ez határozza meg, hogy milyen adatoknak kell kísélniük a pénzáttalásokat, valamint, hogy milyen lépéseket kell tennie a pénzforgalmi szolgáltatónak vagy a közvetítő pénzforgalmi szolgáltatónak azért, hogy megfeleljen a 2015/847/EU rendeletnek.

Beszedések

9. Amennyiben a pénzáttalás a 2015/847/EU rendelet 3. cikke (9) bekezdésének b) pontjában meghatározott beszedés, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a beszéd behajtásának részeként köteles megküldeni a fizető félre és a kedvezményezettre vonatkozóan előírt adatokat a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója és a közvetítő pénzforgalmi szolgáltató ekkor feltételezheti, hogy a 2015/847/EU rendelet 4. cikkének (2) és (4) bekezdésében, valamint 5. cikkének (1) és (2) bekezdésében foglalt adatközlési követelmények teljesülnek.

A 2015/847/EU rendelet szerinti eltérések és mentességek alkalmazása

10. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóknak a 2015/847/EU rendelet előírásait valamennyi olyan pénzáttalás tekintetében be kell tartaniuk, amelyet legalább részben elektronikus úton végeznek, és függetlenül a használt üzenetküldő vagy fizetési és elszámolási rendszertől, kivéve, ha a 2015/847/EU rendelet mentességeket vagy eltéréseket állapít meg.
11. E mentességek és eltérések alkalmazásához a pénzforgalmi szolgáltatóknak és közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóknak olyan rendszerekkel és ellenőrzésekkel kell rendelkezniük, amelyek biztosítják e mentességek és eltérések teljesülésének feltételeit. Azok a pénzforgalmi szolgáltatók és közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók, amelyek nem tudják megállapítani, hogy e mentességek feltételei teljesülnek, valamennyi pénzáttalás esetében kötelesek megfelelni a 2015/847/EU rendeletnek.

A 2015/847/EU rendelet 5. cikke

12. A 2015/847/EU rendelet 5. cikke szerinti eltérés alkalmazása érdekében:
 - a) a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának meg kell tudnia állapítani, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye az Európai Unióban vagy valamely EGT-tagállamban van-e; valamint

- b) a közvetítő pénzforgalmi szolgáltatónak meg kell tudnia állapítani, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója és a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye az Európai Unióban vagy valamely EGT-tagállamban van-e.
13. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és a közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóknak az országokat harmadik országgént kell kezelniük, ha azok tagjai az egységes eurófizetési térségnek (SEPA), de ugyanakkor se nem uniós, se nem EGT-tagállamok. Amennyiben valamely tagállam egy harmadik országgal vagy Unión kívüli területtel a 2015/847/EU rendelet 24. cikkével összhangban kétoldalú megállapodást kötött, az adott tagállamban található pénzforgalmi szolgáltatók és közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók az adott harmadik ország vagy terület és az érintett tagállam közötti pénzátutalásokat belföldi pénzátutalásként kezelhetik.

A 2015/847/EU rendelet 2. cikkének (3) bekezdése

14. A 2015/847/EU rendelet 2. cikkének (3) bekezdésében foglalt mentesség alkalmazásakor a pénzforgalmi szolgáltatók és közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók kötelesek gondoskodni arról, hogy a pénzátutalásnál a bankkártya, eszköz vagy digitális eszköz száma, például az elsődleges számlaszám (PAN) megtalálható legyen, valamint, hogy a számot úgy adják meg, hogy az lehetővé tegye a pénzátutalásnak a fizető fél felé történő visszakövetését.
15. Amennyiben a kártya vagy eszköz személyek közötti pénzátutalás végrehajtására, valamint áruk és szolgáltatások vásárlására egyaránt használható, a pénzforgalmi szolgáltatók és közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók csak akkor tudják ezt a mentességet alkalmazni, ha meg tudják állapítani, hogy a pénzátutalás nem személyek közötti pénzátutalás, hanem áruk és szolgáltatások vásárlása.

A 2015/847/EU rendelet 5., 6. és 7. cikke

16. A 2015/847/EU rendelet 5., 6. és 7. cikkében az 1000 EUR-t meg nem haladó pénzátutalásokra vonatkozó szabályok alkalmazása érdekében a pénzforgalmi szolgáltatóknak és a közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóknak rendelkezniük kell olyan szabályzatokkal és eljárásokkal, amelyek kimutatják az egymással összefüggő pénzátutalásokat. A pénzforgalmi szolgáltatók és közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók a pénzátutalásokat egymással összefüggőként kezelik, amennyiben ezen átutalásokat:
- a) ugyanarról a fizetési számláról küldték ugyanarra a fizetési számlára, vagy ha az átutalás nem fizetési számláról fizetési számlára történt, ugyanattól a fizető féltől ugyanannak a kedvezményezettnek küldték; továbbá
- b) a pénzforgalmi szolgáltató által oly módon meghatározott észszerűen rövid időn belül küldték, amely arányban áll a vállalkozást érintő ML/TF kockázattal.
17. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóknak meg kell határozniuk, hogy egyéb forgatókönyvek is eredményezhetnek-e egymással összefüggő ügyleteket, és ha igen, ezt szabályzataikban és eljárásaikban is fel kell tüntetniük.

Arányosság és az egész vállalkozásra kiterjedő kockázatértékelések

18. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóknak a 2015/847/EU rendeletnek való megfelelés érdekében hatékony szabályzatokat és eljárásokat kell kidolgozniuk és betartaniuk. E szabályzatoknak és eljárásoknak arányban kell állniuk a pénzforgalmi szolgáltató vagy a közvetítő pénzforgalmi szolgáltató vállalkozásának jellegével, méretével és komplexitásával, és meg kell felelniük annak a ML/TF kockázatnak, amelynek a pénzforgalmi szolgáltató vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltató az alábbiak eredményeként ki van téve:
- a) az általa kiszolgált ügyfelek jellege;
 - b) az általa nyújtott termékek és szolgáltatások jellege;
 - c) mely országban működik;
 - d) az általa használt értékesítési csatornák;
 - e) azon pénzforgalmi szolgáltatók és közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók száma, akik rendszeresen nem tudják megadni a fizető félről és a kedvezményezetttről a szükséges adatokat;
 - f) azon fizetési láncok összetettsége, amelyben az üzleti modellje eredményeként részt vesz; valamint
 - g) az általa feldolgozott ügyletek mennyisége és összege.
19. Amikor a pénzforgalmi szolgáltatók és a közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók értékelik azokat az ML/TF kockázatokat, amelyeknek ki vannak téve, figyelembe kell venniük az ESA-k 'A 2015/849/EU irányelv 17. cikke és 18. cikkének (4) bekezdése szerinti közös iránymutatás az egyszerűsített és fokozott ügyfél-átvilágításról, valamint a hitelintézetek és a pénzügyi intézmények által az egyes üzleti kapcsolatokhoz és az üzleti megbízásokhoz kapcsolódó pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok értékelése során figyelembe veendő tényezőkről' („A kockázati tényezőkről szóló iránymutatás”)¹ szóló közös iránymutatását.

Szabályzatok és eljárások

20. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és a közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóknak gondoskodniuk kell arról, hogy szabályzataik és eljárásaik:
- a) egyértelműen megállapítják, hogy:
 - i) mely kritériumokat kell alkalmazniuk annak meghatározására, hogy szolgáltatásaik és fizetési eszközeik a 2015/847/EU rendelet hatálya alá tartoznak-e,

¹ <https://esas-joint-committee.europa.eu/Pages/Guidelines/Joint-Guidelines-on-Risk-Factors.aspx>

- ii) mely szolgáltatásaik és fizetési eszközeik tartoznak a 2015/847/EU rendelet hatálya alá, és melyek nem,
 - iii) mely pénzáttalásokat kell valós időben és melyeket lehet utólagosan monitorozni, és miért,
 - iv) a személyzet tagjainak kötelezettségei, amikor azt tapasztalják, hogy a 2015/847/EU rendeletben előírt adatok hiányoznak, és milyen eljárásokat kell követniük, valamint
 - v) a pénzáttalásokkal kapcsolatban mely adatokat hogyan és hol kell nyilvántartásba venni;
- b) szabályzataikat és eljárásaikat jóváhagyta a pénzforgalmi szolgáltató vagy a közvetítő pénzforgalmi szolgáltató 2015/849/EU irányelv 3. cikkének 12. pontja szerinti vezető tisztségviselője;
- c) a szabályzatok és eljárások a személyzet minden érintett tagjának rendelkezésére állnak, beleértve a pénzáttalások feldolgozásáért felelős munkatársakat; a pénzforgalmi szolgáltatók és közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók biztosítják, hogy a személyzet minden érintett tagja megfelelő képzésben részesüljön e szabályzatok és eljárások alkalmazását illetően; továbbá
- d) a szabályzatokat és eljárásokat rendszeresen felülvizsgálják, szükség esetén javítják, és naprakészen tartják. A pénzforgalmi szolgáltatók a 2015/847/EU rendelet szerinti kötelezettségek teljesítése érdekében a már meglévő szabályzataikra és eljárásaikra is támaszkodhatnak.

II. FEJEZET: A kedvezményezett közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóinak és pénzforgalmi szolgáltatóinak kötelezettségei

Megengedett karakterek vagy beviteli adatok ellenőrzése

(A 2015/847/EU rendelet 7. cikkének (1) bekezdése, valamint 11. cikkének (1) bekezdése)

21. A pénzforgalmi szolgáltatók és a közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók kötelesek monitorozni a pénzáttalásokat, és ellenőrizni, hogy a fizető félre és a kedvezményezettre vonatkozó adatok megadásához használt karakterek vagy beviteli adatok megfelelnek-e a pénzáttalások végrehajtásához használt üzenetküldő vagy fizetési és elszámolási rendszer szabályainak.² Ezeket az ellenőrzéseket valós időben kell elvégezni.
22. A pénzforgalmi szolgáltatók és közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók joggal feltételezhetik, hogy megfelelnek a 2015/847/EU rendelet 7. cikke (1) bekezdésének, illetve 11. cikke (1) bekezdésének, ha meggyőződtek róla, és igazolni tudják a felügyeletet ellátó hatóságnak, hogy értik az üzenetküldő vagy fizetési és elszámolási rendszer validálási szabályait, valamint, hogy e rendszer szabályai azt jelentik, hogy az:
 - a) tartalmazza a 2015/847/EU rendeletben előírt adatok megszerzéséhez szükséges összes mezőt. A pénzforgalmi szolgáltatók és közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók például a nemzetközi bankszámlaszámot (IBAN), vagy ha a pénzáttalás bankkártyával történik, akkor a kártya számát (például az elsődleges számlaszámot (PAN)) tekinthetik fizetési számlaszámnak, amennyiben e szám lehetővé teszi a pénzáttalás fizető félre vagy kedvezményezettre történő visszakövetését;
 - b) automatikusan megakadályozza a pénzáttalások küldését vagy fogadását, ha nem elfogadott karaktereket vagy beviteli adatokat észlel; és
 - c) kézi ellenőrzés és feldolgozás céljából megjelöli az elutasított pénzáttalásokat.
23. Amennyiben a pénzforgalmi szolgáltató vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltató üzenetküldő vagy fizetési és elszámolási rendszere nem teljesíti a jelen iránymutatás 22. pontjában foglalt valamennyi kritériumot, a pénzforgalmi szolgáltató vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltató a hiányosságok enyhítése céljából ellenőrzéseket vezet be.

Hiányzó adatok ellenőrzése

(A 2015/847/EU rendelet 7. cikkének (2) bekezdése és 11. cikkének (2) bekezdése)

Hatékony eljárások

24. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóknak hatékony eljárásokat kell alkalmazniuk a fizető félre vagy kedvezményezettre vonatkozó adatok esetleges hiányának észlelésére.³

² A 2015/847/EU rendelet 7. cikkének (1) bekezdése és 11. cikkének (1) bekezdése.

³ A 2015/847/EU rendelet 7. cikkének (2) bekezdése és 11. cikkének (2) bekezdése.

25. A hatékonyság érdekében ezek az eljárások:

- a) lehetővé teszik a pénzforgalmi szolgáltató vagy a közvetítő pénzforgalmi szolgáltató számára, hogy észrevegye az értelmetlen adatokat;
- b) a valós idejű monitoring és az utólagos monitoring kombinációját tartalmazzák; továbbá
- c) figyelmeztetik a pénzforgalmi szolgáltatót vagy a közvetítő pénzforgalmi szolgáltatót a magas kockázatú indikátorokra.

Értelmetlen adatok

26. A pénzforgalmi szolgáltatók vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók az értelmetlen adatokat hiányzó adatokként kezelik. Az értelmetlen adatokra példa a véletlenszerű karaktersor (pl. „xxxxx” vagy „ABCDEFGH”) vagy a nyilvánvalóan értelmetlen megnevezések (pl. „Egy Másik vagy „Az Én Ügyfelem”), még akkor is, ha ezeket az adatokat az üzenetküldő vagy fizetési és elszámolási rendszer szabályainak megfelelő karakterekkel vagy beviteli adatokkal adták meg.
27. Amennyiben a pénzforgalmi szolgáltatók vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók listázzák a gyakori értelmetlen megnevezéseket, a listát rendszeresen felül kell vizsgálniuk, hogy az naprakész maradjon. Ezekben az esetekben nem elvárás, hogy a pénzforgalmi szolgáltató vagy a közvetítő pénzforgalmi szolgáltató az értelmetlen adatok azonosítása érdekében manuálisan ellenőrizze az ügyleteket.

Valós idejű és utólagos monitoring

28. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóknak hivatkozniuk kell a 18. pontban ismertetett kockázati tényezőkre annak biztosítása érdekében, hogy a monitoringgal kapcsolatos hozzáállásuk – az utólagos és a valós idejű monitoring szintjét és gyakoriságát is beleértve – arányban áll azzal a ML/TF kockázattal, amelynek ki vannak téve. Ennek részeként a pénzforgalmi szolgáltatóknak és a közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóknak meg kell határozniuk, hogy melyek azok a magas kockázatot jelentő tényezők vagy e tényezők kombinációi, amelyek mindig valós idejű monitoringot, illetve célzott utólagos vizsgálatot eredményeznek (lásd még a 30. pontot). Különösen aggályos esetekben a pénzátutalásokat mindig valós időben kell monitorozni.
29. A 28. pontban említett valós idejű és célzott utólagos monitoring mellett a pénzforgalmi szolgáltatóknak és a közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóknak rendszeresen utólagos vizsgálatot kell végeznie az összes feldolgozott pénzátutalásból vett véletlenszerű mintán.

Magas kockázatot jelző indikátorok

30. A pénzforgalmi szolgáltatók és közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók rendszereit úgy kell beállítani, hogy magas kockázatot jelző indikátorok esetén riasztást adjanak ki. A magas kockázatot jelző indikátorok lehetnek többek között az alábbiak:
- a) az adott értékküszöböt meghaladó pénzátutalások. Az értékküszöb megállapításakor a pénzforgalmi szolgáltatóknak és közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóknak figyelembe kell

venniük legalább az általuk rendszeresen feldolgozott tranzakciók átlagos értékét, valamint, hogy sajátos üzleti modelljük alapján mi számít szokatlanul nagy értékű tranzakciónak;

- b) olyan pénzáttalások, amelyeknél a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója vagy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója kiemelt ML/TF kockázattal érintett országban található, beleértve többek között az Európai Bizottság által a 2015/849/EU irányelv 9. cikke alapján kiemelt kockázatot jelentő harmadik országgént azonosított országokat. A kiemelt ML/TF kockázattal érintett országok azonosításakor a pénzforgalmi szolgáltatóknak és közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóknak figyelembe kell venniük az ESA-k kockázati tényezőkről szóló iránymutatását;
- c) a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem terén a fizető fél közvetítő pénzforgalmi szolgáltatója vagy pénzforgalmi szolgáltatója – attól függően, hogy ki előzi meg a másikat a fizetési láncban – negatív megfelelési riporttal rendelkezik;
- d) olyan pénzforgalmi szolgáltatótól vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltatótól érkező pénzáttalás, amely megalapozott ok nélkül ismételt elmulasztotta megadni a fizető féllel kapcsolatban előírt adatokat (lásd a 47–55. pontot) vagy olyan pénzforgalmi szolgáltatótól vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltatótól érkező pénzáttalás, amelynek korábban már előfordult, hogy néhány alkalommal megalapozott ok nélkül nem adott meg a fizető féllel vagy a kedvezményezettel kapcsolatban előírt adatokat, még akkor is, ha ez nem ismétlődően fordult elő;
- e) olyan pénzáttalás, amelynek hiányzik a fizető fél vagy a kedvezményezett neve.

Hiányos adatú, vagy nem elfogadott karaktereket vagy beviteli adatokat tartalmazó pénzáttalások kezelése

(A 2015/847/EU rendelet 8. cikke és 12. cikke)

- 31. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóknak olyan hatékony kockázatalapú eljárásokkal kell bevezetniük, amelyek alapján eldönthetik, hogy végrehajtsák, elutasítsák vagy felfüggeszsek-e a pénzáttalást akkor, amikor a valósidejű monitoring jelzése szerint a fizető féllel vagy a kedvezményezettel kapcsolatban előírt adatok hiányoznak, vagy megadásukhoz nem elfogadott karaktereket vagy beviteli adatokat használtak.
- 32. Annak eldöntéséhez, hogy a pénzáttalást a 2015/847/EU rendelet 8. és 12. cikkének megfelelően el kell-e utasítani, fel kell-e függeszteni vagy végre kell-e hajtani, a pénzforgalmi szolgáltatóknak és közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóknak a megfelelő eljárási mód kiválasztása előtt figyelembe kell venniük a pénzáttalással kapcsolatos ML/TF kockázatot. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóknak különösen azt kell figyelembe venniük, hogy:
 - a) a hiányzó adatok jellege ML/TF aggályokra ad-e okot; és
 - b) azonosítottak-e egy vagy több olyan magas kockázatot jelző mutató, amelyek azt jelezhetik, hogy a tranzakció kiemelt ML/TF kockázattal jár vagy felmerül a ML/TF gyanúja (lásd a 30. pontot).

Amennyiben a pénzforgalmi szolgáltatók vagy a közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók a jelen iránymutatás 28. pontjával összhangban kockázatérzékeny döntés alapján utólagosan monitorozzák a pénzáttalásokat, a 40–43. pontban leírt iránymutatást kell követniük.

A pénzforgalmi szolgáltató vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltató elutasítja az áttalást

33. Ha a pénzforgalmi szolgáltató vagy a közvetítő pénzforgalmi szolgáltató egy pénzáttalás elutasítása mellett dönt, nem kell kérnie a hiányzó adatokat, az elutasítás okát viszont közölnie kell a fizetési láncban őt megelőző pénzforgalmi szolgáltatóval.

A pénzforgalmi szolgáltató vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltató felfüggeszti az áttalást

34. Ha a pénzforgalmi szolgáltató vagy a közvetítő pénzforgalmi szolgáltató egy pénzáttalás felfüggesztése mellett dönt, értesítenie kell a fizetési láncban őt megelőző pénzforgalmi szolgáltatót, hogy a pénzáttalást felfüggesztették, és fel kell kérnie a fizetési láncban őt megelőző pénzforgalmi szolgáltatót, hogy pótolja a fizető féllel vagy a kedvezményezettel kapcsolatban hiányzó vagy nem megengedett karakterek és beviteli adatok használatával megadott adatokat.

35. A hiányzó adatok bekérésekor a pénzforgalmi szolgáltató vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltató a fizetési láncban őt megelőző pénzforgalmi szolgáltató számára észszerű határidőt ad meg az adatok pótlására. E határidő az EGT-n belül történő pénzáttalások esetében nem haladhatja meg a három munkanapot, az EGT-n kívülről érkező pénzáttalások esetében pedig az öt munkanapot. A bonyolultabb fizetési láncok esetében hosszabb határidőkre lehet szükség.

36. Ha az előírt adatok mégsem érkeznek be, a pénzforgalmi szolgáltató vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltató emlékeztetőt küldhet a fizetési láncban őt megelőző pénzforgalmi szolgáltatónak. Ennek részeként a pénzforgalmi szolgáltató vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltató dönthet úgy, hogy figyelmezteti a fizetési láncban őt megelőző pénzforgalmi szolgáltatót, hogy ha az előírt adatok a meghosszabbított határidőn belül sem érkeznek meg, akkor magas kockázati monitoring alá vetik (lásd a 30. pontot), és ismételt mulasztóként kezelik (lásd a 2015/847/EU rendelet 8. cikkének (2) bekezdését).

37. Amennyiben az előírt adatok a határidőn belül sem érkeznek meg, a pénzforgalmi szolgáltatónak vagy a közvetítő pénzforgalmi szolgáltatónak saját kockázatalapú szabályzatai és eljárásai alapján:

- a) el kell döntenie, hogy az áttalást elutasítja vagy végrehajtja;
- b) mérlegelnie kell, hogy gyanúra ad-e okot az, hogy a fizetési láncban őt megelőző pénzforgalmi szolgáltató nem adta meg az előírt adatokat; valamint
- c) mérlegelnie kell, hogy a jövőben a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos megfelelés szempontjából hogyan kezeli a fizetési láncban őt megelőző pénzforgalmi szolgáltatót.

38. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóknak dokumentálniuk kell az összes ilyen intézkedést, valamint az intézkedések vagy azok hiányának okát, és

nyilvántartást kell vezetniük azokról, hogy később tudjanak válaszolni az felügyeletet ellátó hatóságok részéről érkező, a jogilag kötelező érvényű uniós jogi aktusoknak való megfeleléssel kapcsolatos információkra irányuló megkeresésekre, például akkor, ha a 2015/847/EU rendelet 8. cikke alapján hozott intézkedések eredményeként a pénzforgalmi szolgáltató vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltató nem tudott megfelelni a 2015/2366/EU irányelv 83. és 84. cikkében foglalt, az alkalmazandó nemzeti jogi keretbe átültetett kötelezettségeknek.

A pénzforgalmi szolgáltató vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltató végrehajtja az átutalást

39. Amennyiben a pénzforgalmi szolgáltató vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltató végrehajtja a pénzáttutalást, vagy utólag észleli, hogy az előírt adatok hiányoznak, vagy azokat nem megengedett karakterek használatával adták meg, fel kell kérnie a fizetési láncban őt megelőző pénzforgalmi szolgáltatót, hogy pótolja a fizető féllel vagy a kedvezményezettel kapcsolatos hiányzó adatokat, vagy azokat az adatokat, amelyeket nem elfogadott karakterekkel vagy beviteli adatokkal adtak meg, miután az átutalás végrehajtása megtörtént.
40. Amennyiben a valós idejű monitoring során a pénzforgalmi szolgáltató vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltató tudomására jut, hogy az előírt adatok hiányoznak, és az összes releváns kockázat mérlegelése után a pénzáttutalás végrehajtása mellett dönt, köteles dokumentálni a szóban forgó átutalás végrehajtásának okát.
41. A hiányzó adatok igénylésekor a pénzforgalmi szolgáltatónak vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltatónak a jelen iránymutatás 36. pontja szerint kell eljárnia.
42. Amennyiben a kért adatok a pénzforgalmi szolgáltató vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltató által megállapított határidőn belül nem érkeznek be, a pénzforgalmi szolgáltató vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltató saját kockázatalapú szabályzatai és eljárásai alapján mérlegeli, hogy a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemnek való megfelelés céljából a jövőben hogyan kezelje a fizetési láncban őt megelőző pénzforgalmi szolgáltatót.
43. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóknak dokumentálniuk kell az összes ilyen intézkedést, valamint az intézkedések vagy azok hiányának okát, és nyilvántartást kell vezetniük azokról, hogy később tudjanak válaszolni a hatóságok részéről érkező lehetséges megkeresésekre.

Gyanús ügyletek azonosítása és bejelentése

(A 2015/847/EU rendelet 9. cikke és 13. cikke)

44. A pénzforgalmi szolgáltatóknak vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóknak értékelniük kell, hogy a pénzáttutalás gyanús-e, figyelembe véve az uniós jogban, nemzeti jogszabályokban, valamint saját belső, a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos szabályzataikban és eljárásaikban foglalt kritériumokat.
45. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóknak figyelembe kell venniük, hogy a hiányzó vagy nem elfogadható adatok önmagukban nem tekinthetők ML/TF szempontjából gyanúsak. Annak mérlegelésekor, hogy egy adott pénzáttutalás gyanúra ad-

e okot, a pénzforgalmi szolgáltatónak vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltatónak a pénzátutalással kapcsolatos valamennyi ML/TF kockázati tényezőt teljes körűen vizsgálnia kell, a 30. pontban felsoroltakat is beleértve, amennyiben ezek ismertek, és külön figyelmet kell fordítania azokra a pénzátutalásokra, amelyeknél valószínűsíthető az ML/TF magasabb kockázata.

46. A pénzforgalmi szolgáltatóknak vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóknak tudniuk kell bizonyítani, hogy megfelelnek a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatban közvetlenül alkalmazandó uniós és nemzeti jogszabályoknak. Egyes esetekben a nemzeti jog előírhat számukra bizonyos kiegészítő intézkedések meghozatalát, például olyan szokatlan ügyletek bejelentését, amelyek nem feltétlenül keltik az ML/TF gyanúját.

Ismételten mulasztó pénzforgalmi szolgáltatók vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók és a meghozandó intézkedések (2015/847/EU rendelet 8. cikkének (2) bekezdése és 12. cikkének (2) bekezdése)

Mikor kell úgy tekinteni, hogy a pénzforgalmi szolgáltató vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltató „ismételten elmulasztja” az előírt adatok elküldését?

47. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóknak rendelkezniük kell szabályzatokkal és eljárásokkal azon pénzforgalmi szolgáltatók és közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók azonosítására, amelyek ismételten elmulasztják a fizető féllel vagy a kedvezményezettel kapcsolatban előírt adatok elküldését.
48. E célból a pénzforgalmi szolgáltatók és közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók nyilvántartást vezetnek a hiányzó adatokkal benyújtott pénzátutalásokról, hogy meg tudják állapítani, mely pénzforgalmi szolgáltatónál vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltatónál fordul elő „ismételt mulasztás”.
49. A pénzforgalmi szolgáltató vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltató több okból is dönthet úgy, hogy egy adott pénzforgalmi szolgáltatót vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltatót „ismételt mulasztóként” kezel, azonban e döntés megalapozásához a mennyiségi és minőségi kritériumok kombinációját érdemes figyelembe vennie.
50. Annak megállapítására szolgáló mennyiségi kritériumok, hogy a pénzforgalmi szolgáltató vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltató ismételt mulasztást követett-e el:
- a) egy adott pénzforgalmi szolgáltató vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltató által hiányzó adatokkal küldött átutalások százalékos aránya egy adott időtartamon belül; valamint
 - b) azon nyomon követési intézkedésekre irányuló felkérések, amelyeket válasz nélkül hagytak, vagy bizonyos határidőn belül nem válaszoltak meg megfelelően.

51. Annak megállapítására szolgáló minőségi kritériumok, hogy a pénzforgalmi szolgáltató vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltató ismételt mulasztást követett-e el:

- a) a megkeresett pénzforgalmi szolgáltató vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltató együttműködési hajlandósága a hiányzó adatokkal kapcsolatos korábbi megkereséseknél; valamint
- b) a hiányzó adatok jellege (lásd például a 30. pont e) alpontját).

Bejelentés a hatóságoknak

52. Amint a pénzforgalmi szolgáltató vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltató egy másik pénzforgalmi szolgáltatónál vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltatónál megállapította az előírt adatok elküldésének ismételt mulasztását, a 2015/847/EU rendelet 8. cikke (2) bekezdésének második albekezdésében meghatározott hatóságoknak küldendő bejelentésnek a következőket kell tartalmaznia (a jelen iránymutatás mellékletével összhangban):

- a) az előírt adatok megküldését ismételten elmulasztó pénzforgalmi szolgáltató vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltató neve;
- b) az az ország, amelyben a pénzforgalmi szolgáltatót vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltatót engedélyezték;
- c) a szabálysértés jellege, beleértve a következőket:
 - i) hiányzó adatokkal küldött pénzáttalások gyakorisága,
 - ii) az az időtartam, amely során a szabálysértéseket megállapították, és
 - iii) a pénzforgalmi szolgáltató vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltató által megadott, az előírt adatok elküldésének ismételt mulasztását alátámasztó indoklás;
- d) a bejelentő pénzforgalmi szolgáltató vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltató által tett lépések leírása.

53. A 2015/847/EU rendelet 8. cikke (2) bekezdésének második albekezdésében leírt kötelezettség a 2015/849/EU irányelv 33. cikke szerinti gyanús ügyletek bejelentésére irányuló kötelezettség sérelme nélkül alkalmazandó.

54. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóknak indokolatlan késedelem nélkül és az ismételt mulasztást elkövető pénzforgalmi szolgáltató vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltató azonosítását követő legfeljebb három hónapon belül értesíteniük kell az érintett hatóságokat.

55. Ezután e hatóságok értesítik az EBH-t.

A szükséges lépések

56. Amennyiben egy másik pénzforgalmi szolgáltató vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltató ismételten elmulasztja elküldeni a 2015/847/EU rendeletben előírt adatokat, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója vagy a közvetítő pénzforgalmi szolgáltató kockázatalapú lépéseket tehet, melyek az alábbi lépések legalább egyikét tartalmazhatják (bár más lépésekre is van lehetőség):
- a) figyelmeztetést küld a fizetési láncban őt megelőző pénzforgalmi szolgáltatónak, hogy tájékoztassa a pénzforgalmi szolgáltatót vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltatót az általa abban az esetben megtenni kívánt lépésekről, ha a pénzforgalmi szolgáltató továbbra is elmulasztja a 2015/847/EU rendeletben előírt adatok elküldését;
 - b) mérlegeli, hogy a fizetési láncban őt megelőző szolgáltató által az adatok elküldésének ismételt elmulasztása és a szóban forgó pénzforgalmi szolgáltató ilyen megkeresésekre adott válasza befolyásolja-e a vele kapcsolatos ML/TF kockázatot, és adott esetben elvégzi az említett pénzforgalmi szolgáltatótól beérkezett valamennyi ügylet valósidejű monitoringját;
 - c) újabb figyelmeztetést küld a fizetési láncban őt megelőző pénzforgalmi szolgáltatónak, hogy a jövőben minden pénzáttalalást el fog utasítani;
 - d) korlátozza vagy megszünteti a mulasztást elkövető pénzforgalmi szolgáltatóval fennálló üzleti kapcsolatát.
57. Az üzleti kapcsolat megszüntetésére vonatkozó döntés meghozatala előtt, különösen, amikor a fizetési láncban a pénzforgalmi szolgáltatót megelőző pénzforgalmi szolgáltató harmadik országbeli levelező bank, a pénzforgalmi szolgáltatónak vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltatónak mérlegelnie kell, hogy tudja-e más módon is kezelni a kockázatot, például a 2015/849/EU irányelv 19. cikkének megfelelő fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazásával.

III. FEJEZET: A közvetítő pénzforgalmi szolgáltató további kötelezettségei

58. A közvetítő pénzforgalmi szolgáltatónak meg kell győződnie róla, hogy rendszereinek és ellenőrzéseinek köszönhetően teljesíteni tudja annak biztosítására irányuló kötelezettségét, hogy a pénzáttalálást kísérő valamennyi hozzá beérkezett, fizető félre és kedvezményezettre vonatkozó adatot az áttalálással együtt tároljon. Ennek részeként a közvetítő pénzforgalmi szolgáltatónak arról is meg kell győződnie, hogy rendszere képes az adatokat hiba vagy adatvesztés nélkül más formátumra konvertálni.
59. A közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók kizárólag olyan fizetési vagy üzenetküldő rendszert használhatnak, amely lehetővé teszi a fizető féllel vagy a kedvezményezettel kapcsolatos valamennyi adat továbbküldését, függetlenül attól, hogy ez az adat szerepel-e a 2015/847/EU rendeletben előírt adatok között.⁴ Amennyiben erre nincs lehetőség, például azért, mert a belföldi fizetési rendszer korlátozza a szóban forgó rendszerbe bevitt adatokat, a közvetítő pénzforgalmi szolgáltatónak alternatív mechanizmusokat kell bevezetnie, amellyel a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója részére továbbíthatja a releváns adatokat. Az ilyen alternatív mechanizmusokat csak rövid, átmeneti ideig szabad alkalmazni, amíg a belföldi rendszereket a 2015/847/EU rendeletnek és ezen iránymutatásnak való megfelelés érdekében ki nem igazítják.

⁴ A 2015/847/EU rendelet 10. cikke.

IV. FEJEZET: A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának további kötelezettségei

Hiányos adatok

60. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a hiányos adatok esetén is a jelen iránymutatás II. fejezetében található útmutatót kell követnie.

A kedvezményezettre vonatkozó adatok ellenőrzése

61. A kedvezményezettre vonatkozó adatok helyességének a 2015/847/EU rendelet 7. cikke (3) és (4) bekezdése szerinti ellenőrzésekor a pénzforgalmi szolgáltatónak mérlegelnie kell, hogy a kedvezményezettel fennálló kapcsolata a 2015/849/EU irányelv 3. cikkének (13) bekezdése értelmében üzleti kapcsolatnak minősül-e, és ha igen, akkor a 2015/849/EU irányelv 13. cikkének (1) bekezdésének megfelelő ügyfél-átvilágítási intézkedéseket kell alkalmaznia.
62. A pénzforgalmi szolgáltatók tekinthetik úgy, hogy megfelelnek a 2015/847/EU rendelet 7. cikkében foglalt ellenőrzési követelményeknek, ha a 2015/849/EU irányelv 13. cikke (1) bekezdésének a) pontját átültető nemzeti jognak és adott esetben a 13. cikk (1) bekezdése b) pontjának vagy azzal egyenértékű szabálynak megfelelően korábban már ellenőrizték a kedvezményezett kilétét, amennyiben a kedvezményezett kilétét a 2015/849/EU irányelvet átültető jogszabály hatályba lépését megelőzően már ellenőrizték.

Nyilvántartás

63. A 2015/847/EU rendelet 16. cikkével összhangban a pénzforgalmi szolgáltatóknak tárolniuk kell a rendelet 4. és 7. cikkével összhangban kapott, a fizető félre és a kedvezményezettre vonatkozó adatokat.
64. Ha azonban a pénzforgalmi szolgáltató a kedvezményezettel üzleti kapcsolatban áll, és a pénzáttalásra ezen üzleti kapcsolat keretében kerül sor, a pénzforgalmi szolgáltatónak a 2015/849/EU irányelv 40. cikkében foglalt adatnyilvántartási követelményeit kell betartania.

III. fejezet – Záró rendelkezések és végrehajtás

65. Az felügyeletet ellátó hatóságoknak és pénzforgalmi szolgáltatóknak ezen iránymutatás kibocsátásának napjától számított hat hónapon belül teljesíteniük kell az ebben foglaltakat.

Melléklet – Bejelentési sablon

A 2015/847/EU rendelet 8. cikkének (2) bekezdése szerinti bejelentés*	
A bejelentő PSZ/KPSZ neve	
A bejelentő PSZ/KPSZ címe	
Dátum	
Az ismételten mulasztó PSZ/KPSZ neve	
Annak az országnak a neve, amelyben az ismételten mulasztó PSZ-t/KPSZ-t engedélyezték	
A szabálysértés jellegének rövid ismertetése, továbbá az ismételten mulasztó PSZ/KPSZ által a szabálysértés indokolására esetlegesen adott magyarázat	
A bejelentő PSZ/KPSZ által a hiányzó adatok megszerzése érdekében meghozott lépések rövid összefoglalása.	

*További tájékoztatás és útmutatás céljából lásd az európai felügyeleti hatóságok által kiadott iránymutatást, amelynek címe „A 2015/847/EU rendelet 25. cikke szerinti közös iránymutatás a fizető féllel vagy a kedvezményezettrel kapcsolatos hiányzó vagy hiányos adatok pénzforgalmi szolgáltató általi felderítése céljából meghozandó intézkedésekről, valamint az olyan pénzáttalások kezelésére szolgáló eljárásokról, amelyeknél hiányoznak az előírt adatok”.