

EBA/GL/2020/01

22/01/2020

Iránymutatások

a csalásokra vonatkozó, PSD2 96. cikk (6)
bekezdés szerinti adatszolgáltatásra
vonatkozó követelményekről



1. Megfelelési és bejelentési kötelezettségek

Az iránymutatások jogállása

1. Az e dokumentumban szereplő iránymutatásokat az EBH az 1093/2010/EU rendelet ¹ 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban adta ki. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint az illetékes hatóságok és pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.
2. Az iránymutatások rögzítik az EBH álláspontját azzal kapcsolatban, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyeleték Európai Rendszerében, és miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen belül. Az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének (2) bekezdésében meghatározott, az iránymutatások hatálya alá tartozó illetékes hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásnak, hogy megfelelően beépítik azt saját felügyeleti gyakorlataikba (pl. saját jogi kereteik vagy felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azokat az eseteket is, ahol az iránymutatás elsősorban intézményekre vonatkozik.

Adatszolgáltatási követelmények

3. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az egyes illetékes hatóságok 22.01.2020-ig kötelesek értesíteni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni ennek az iránymutatásnak, és ha nem, úgy tájékoztatniuk kell az EBH-t a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, az EBH úgy tekinti, hogy a szóban forgó illetékes hatóság nem felel meg az iránymutatásnak. Az értesítéseket „EBA/GL/2020/01” hivatkozással az EBH honlapján szereplő formanyomtatványon kell megküldeni a compliance@eba.europa.eu címre. Az értesítéseket olyan személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra nézve, hogy illetékes hatóságuk nevében nyilatkozzanak annak megfeleléséről. Az EBH-nak a megfeleléssel kapcsolatban bekövetkező bármely változást is be kell jelenteni.
4. Az értesítéseket a 16. cikk (3) bekezdésével összhangban közzéteszik az EBH honlapján.

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

2. Tárgy, alkalmazási kör és fogalom meghatározások

Tárgy

5. Az iránymutatás részletesen ismerteti azokat a statisztikai adatokat, amelyeket a különböző fizetési módokhoz kapcsolódó csalásokról a pénzforgalmi szolgáltatók kötelesek az illetékes hatóságoknak adatszolgáltatás keretében megküldeni, részletesen taglalja továbbá azokat az összesített adatokat is, amelyeket az illetékes hatóságok kötelesek az EBH-val és az EKB-val az (EU) 2015/2366 irányelv (PSD2) 96. cikk (6) bekezdése szerint megosztani.

Alkalmazási kör

6. Az iránymutatás alkalmazási körébe azok az adatszolgáltatások tartoznak, amelyekben a pénzforgalmi szolgáltatók tájékoztatják az illetékes hatóságokat a kezdeményezett és a végrehajtott (beleértve adott esetben az elfogadott) csaló szándékú fizetési műveletekre vonatkozó statisztikai adatokról, például a kártyás fizetésekre vonatkozó fizetési műveletek elfogadásáról, miután azokat a következők alapján azonosították: a) egy meghatározott időszak csalárd fizetési műveleteire vonatkozó adatok és b) ugyanazon meghatározott időszak fizetési műveletei.
7. Az átutalások szerinti bontásban bejelentett adatok tartalmazzák az átutalási funkcióval rendelkező bankjegykiadó automatákon keresztül teljesített átutalásokat. Tartalmazzák továbbá azokat az átutalásokat is, amelyek célja fizetési műveletek fennálló tartozásainak kiegyenlítése olyan kártyával, amely hitel- és/vagy késleltetett terhelési funkcióval rendelkezik.
8. A csoportos beszédések szerinti bontásban szolgáltatott adatok tartalmazzák a hitel- vagy késleltetett terhelési funkcióval rendelkező kártyahasználatból származó nyitott egyenlegek kiegyenlítésére használt csoportos beszédéseket.
9. A kártyás fizetések szerinti bontásban szolgáltatott adatok tartalmazzák az (elektronikus és nem elektronikus) fizetési kártyával végrehajtott összes fizetési műveletre vonatkozó adatot. A kizárólag elektronikus pénz funkcióval rendelkező kártyával (pl. előre fizetett kártya) végzett kifizetés ne kártyás fizetésként jelenjen meg, hanem mint elektronikus pénz.
10. Az iránymutatás azt is meghatározza, hogyan összesítsék az illetékes hatóságok a (6) bekezdésben említett adatokat, amelyeket a PSD2 irányelv 96. cikkének (6) bekezdése szerint kötelesek az EKB és az EBH rendelkezésére bocsátani.
11. Az iránymutatásokra kiterjed az arányosság elve, tehát a hatálya alá tartozó valamennyi pénzforgalmi szolgáltató köteles minden egyes iránymutatásnak megfelelni, de a konkrét követelmények, beleértve az adatszolgáltatási kötelezettség gyakoriságát is, a pénzforgalmi

szolgáltatóktól, az alkalmazott készpénz-helyettesítő fizetési eszköztől, a nyújtott szolgáltatások típusától vagy a pénzforgalmi szolgáltató méretétől függően eltérhetnek.

Címzettek

12. Az iránymutatás címzettjei:

- a (EU) 2015/2366 irányelv (PSD2) 4. cikk (11) bekezdésében meghatározott pénzforgalmi szolgáltatók és a „pénzügyi intézmények” fogalom meghatározása szerinti, az 1093/2010/EU rendelet 4. cikk (1) bekezdés említett pénzforgalmi szolgáltatók, kivéve a számlainformációkat szolgáltató szolgáltatókat,
- Az iránymutatás címzettjei az 1093/2010/EU rendelet 4. cikke (2) bekezdésének i. pontjában meghatározott illetékes hatóságok.

Fogalom meghatározások

13. Eltérő rendelkezés hiányában az iránymutatásban használt fogalmak és kifejezések jelentése azonos az Európai Parlament és a Tanács kártyaalapú fizetési műveletek bankközi jutalékairól szóló 2015. április 29-i (EU) 2015/751 rendeletében, az euroátutalások és beszedések technikai és üzleti követelményeinek megállapításáról szóló 260/2012/EU rendeletében, a belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló 2015. november 25-i 2015/2366/EU irányelvben valamint az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények tevékenységének megkezdéséről, folytatásáról és prudenciális felügyeletéről szóló 2009/110/EK irányelvben meghatározott fogalmak és kifejezések jelentésével.

Alkalmazás időpontja

14. Ez az iránymutatás 2019. január 1-jétől hatályos, ez alól azonban kivételt képeznek az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az erős ügyfél-hitelesítésre, valamint a közös és biztonságos nyílt kommunikációs standardokra vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló európai parlamenti és tanácsi (EU) 2018/389 irányelvben az erős ügyfél-hitelesítés alkalmazására vonatkozóan rögzített kivételekkel kapcsolatos adatszolgáltatások, amelyekre az iránymutatás hatálya 2019. szeptember 14-től terjed ki. ►A1Az ezekre a mentességekre vonatkozó adatokat a 2. melléklet tartalmazza az A (1.3.1.2.4 - 1.3.1.2.9 és 1.3.2.2.4 - 1.3.2.2.8), a C (3.2.1.3.4 - 3.2.1.3.10 és 3.2.2.3.4 - 3.2.2.3.8), a D (4.2.1.3.4. és 4.2.1.3.8. és 4.2.2.3.4 - 4.2.2.3.7) és az F (6.1.2.4 - 6.1.2.11 és 6.2.2.4 - 6.2.2.8) jelű adatbontásban.

3.1. Iránymutatás a pénzforgalmi szolgáltatók számára a csalásra vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettségéről

1. iránymutatás Fizetési és csalárd fizetési műveletek

- 1.1 A csalás statisztikai adatok iránymutatás szerinti adatszolgáltatási kötelezettségének teljesítése érdekében a pénzforgalmi szolgáltató az egyes jelentéstételi időszakokra vonatkozóan az alábbi adatokat szolgáltatassa:
- a. a jóvá nem hagyott fizetési műveleteket, beleértve az érzékeny fizetési adatok vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elvesztését, ellopását vagy hűtlen kezelését, függetlenül attól, hogy a fizető fél arról a fizetés előtt tudomást szerezhett-e, illetve, hogy arra a fizető fél súlyos gondatlansága miatt vagy hozzájárulása nélkül („jóvá nem hagyott fizetési művelet”) került sor;
 - b. a fizető fél manipulálásából eredő fizetési műveletet, amikor a csaló rászedi a fizető felet a fizetési megbízás megadására, vagy arra veszi rá, hogy megbízza a jóhiszeműen eljáró pénzforgalmi szolgáltatót egy általa jogszerűnek vélt kedvezményezett fizetési számlájára történő fizetési megbízás teljesítésére („a fizető fél manipulálása”).
- 1.2 Az 1.1. iránymutatás alkalmazásában a pénzforgalmi szolgáltató (beleértve adott esetben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátóját is) csak a kezdeményezett és végrehajtott (beleértve adott esetben az elfogadott) fizetési műveletekről szolgáltatson adatot. Ha a fizetési művelet végrehajtása elmaradt, vagy a művelet nem vezetett a PSD2 rendelkezéseknek megfelelő pénzáttaláshoz, a pénzforgalmi szolgáltató ne szolgáltatson róla adatot akkor sem, ha az bármilyen módon kapcsolódik az 1.1. iránymutatásban említett valamelyik körülményhez.
- 1.3 Olyan készpénzáttalási szolgáltatás esetében, ahol a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójától (készpénzáttalási művelet részeként) készpénzt utalnak át a fizető fél készpénzpénzáttalási szolgáltatójához, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójától a készpénzpénzáttalási szolgáltató felé teljesített fizetési műveletet a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója, és ne a készpénzpénzáttalási szolgáltató jelentse. Az ilyen műveleteket a készpénzáttalási művelet kedvezményezettjének pénzforgalmi szolgáltatója ne jelentse.
- 1.4 A készpénzáttalási szolgáltató a 2. mellékletben szereplő G. adatbontás szerint jelentse az olyan műveleteket és csalárd ügyleteket, ahol a pénzeszközöket készpénzáttalási

szolgáltató utalja át a számlájáról egy kedvezményezett számlára, többek között több művelet értékét ellentételező konstrukcióban (nettósítási keretmegállapodás).

- 1.5 Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a 2. mellékletben szereplő F. adatbontás szerint jelentse az olyan műveleteket és csalárd ügyleteket, ahol az elektronikuspénz-szolgáltató a kedvezményezett számlájára elektronikus pénzt utalt, ideértve azokat az eseteket is, amikor a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója azonos a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójával. Ha a két pénzforgalmi szolgáltató nem azonos, a fizetési műveletet a duplikált figyelembevétel elkerülése érdekében csak a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója szolgáltatson adatot.
- 1.6 A pénzforgalmi szolgáltató minden fizetési és csalárd fizetési műveletről az alábbiak szerint szolgáltatson adatot:
- Az „Összes csalárd fizetési művelet” az 1.1. iránymutatásban említett valamennyi műveletre vonatkozik, függetlenül attól, hogy a csalárd fizetési művelet összegét sikerült-e visszaszerezni.
 - A „Kötelezettségviselőt csalás miatt érő veszteség” a bejelentő pénzforgalmi szolgáltatónál, a pénzforgalmi szolgáltatás igénybe vevőjénél vagy másoknál felmerülő veszteségre utal, és a csalás pénzforgalomra gyakorolt tényleges hatását fejezi ki. Mivel a viselt pénzügyi veszteségek nyilvántartásba vétele időben eltérhet a csalárd tranzakciók tényleges idejétől, és hogy a bejelentett adatokat ne kelljen pusztán az elkerülhetetlen időeltolódás miatt korrigálni, a csalásból adódó végleges veszteségeket abban az időszakban szükséges jelenteni, amikor azokat a pénzforgalmi szolgáltató a könyveiben rögzíti. A csalás miatti végleges veszteség számadatai ne vegyék figyelembe a biztosítók által fizetett térítéseket, mivel azok a PSD2 alkalmazásában nem kapcsolódnak a csalás megelőzéséhez.
 - A „Csaló által módosított fizetési megbízás” az 1.1. a) iránymutatásban meghatározott, jóvá nem hagyott fizetési művelet, amely olyan helyzetre utal, amelyben a csaló, a fizető fél és a pénzforgalmi szolgáltató közötti elektronikus kommunikáció során egy bizonyos ponton módosítja a jogszerű fizetési megbízást – például rosszindulatú számítógépes program vagy támadás révén, amelynek segítségével a támadó le tudja hallgatni a két fél közötti jogszerű kommunikációt (közbeékelődéses támadás) – vagy pedig a pénzforgalmi szolgáltató rendszerében módosítja a fizetési megbízást annak elszámolása és kiegyenlítése előtt.
 - A „Csaló által kezdeményezett fizetési megbízás” az 1.1. a) iránymutatásban meghatározott, jóvá nem hagyott ügylettípus, amely olyan helyzetre utal, amelyben a csaló hamis fizetési megbízást kezdeményez, miután a fizető fél/kedvezményezett érzékeny fizetési adatait csalárd módon megszerezte.

2. iránymutatás Az adatokra vonatkozó általános követelmények

- 2.1 A pénzforgalmi szolgáltatónak statisztikai adatokat kell szolgáltatnia a következőkről:

- a. az összes fizetési műveletről a 2. melléklet különböző bontásai szerint és az 1. iránymutatásnak megfelelően; és
 - b. az összes csalárd fizetési műveletről a 2. melléklet különböző bontásai szerint és az 1.6. a) iránymutatásnak megfelelően.
- 2.2 A pénzforgalmi szolgáltató a 2.1. iránymutatásban meghatározott statisztikai adatokat a volumen (azaz a műveletek, illetve a csalárd műveletek száma) és az érték (azaz az a műveletek, illetve a csalárd műveletek összege) szempontjából is szolgáltatassa. A mennyiségeket és értékeket aktuális egységekben, két tizedesjegy pontossággal adja meg.
- 2.3 Az euroövezet valamely tagállamában engedélyezett pénzforgalmi szolgáltató vagy székhellyel rendelkező fióktelep az euróban kifejezett értékeket euróban jelentse, míg az euroövezeten kívüli tagállamban engedélyezett pénzforgalmi szolgáltató vagy székhellyel rendelkező fióktelep az adott tagállam pénznemében szolgáltatson adatot. Az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltató az eurótól vagy az érintett tagállam hivatalos pénznemétől eltérő pénznemben denominált műveletek vagy csalárd műveletek értékére vonatkozó adatokat az ezen ügyletekre alkalmazott releváns átváltási árfolyamot vagy a vonatkozó jelentési időszakra érvényes EKB referencia-árfolyam átlagát alkalmazva váltsa át.
- 2.4 A pénzforgalmi szolgáltató csak a végrehajtott fizetési műveleteket jelentse, ideértve azokat is, amelyeket fizetés-kezdemenyezési szolgáltató kezdeményezett. A csalás gyanúja miatt a végrehajtás előtt zárolt műveletek ne szerepeljenek a kimutatásban.
- 2.5 A pénzforgalmi szolgáltató a statisztikai adatokat az 7. iránymutatásban meghatározott és a 2. mellékletben összeállított bontások szerinti struktúrában tüntesse fel.
- 2.6 A pénzforgalmi szolgáltató a nyújtott pénzforgalmi szolgáltatás(ok)tól és készpénz-helyettesítő fizetési eszköz(ök)től függően válassza ki a vonatkozó egy vagy több adatbontást, és nyújtsa be a vonatkozó adatokat az illetékes hatóságnak.
- 2.7 A pénzforgalmi szolgáltató gondoskodjon arról, hogy az illetékes hatóságnak bejelentett valamennyi adat a 2. mellékletnek megfelelő keresztivatközásra alkalmas legyen.
- 2.8 A pénzforgalmi szolgáltató az egyes műveleteket minden egyes adatbontás esetében csak egy alkategóriába sorolja be.
- 2.9 Fizetési műveletek sorozatának, illetve csalárd fizetési műveleteknek a végrehajtása esetén a pénzforgalmi szolgáltató a sorban szereplő minden egyes fizetési, illetve csalárd fizetési műveletet csak egyszer vegyen figyelembe.
- 2.10 A pénzforgalmi szolgáltató „0”-t tüntet fel az adatszolgáltatásban azoknál a mutatóknál, ahol az adatszolgáltatásra vonatkozó időszakban fizetési műveletre, illetve csalárd fizetési műveletre nem került sor. Amennyiben a pénzforgalmi szolgáltató egy adott bontásban nem tud adatot szolgáltatni, mert az rá nem alkalmazandó, az „NA” jelzést tüntesse fel.
- 2.11 A duplikált beszámítás elkerülése érdekében a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója az adatokat kibocsátói (vagy kezdeményezői) minőségében nyújtsa be. Ez alól kivételt jelentenek a kártyás fizetések adatai, amelyeket a fizető fél és a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának is jelentenie kell. A pénzforgalmi szolgáltatóknak az

adatszolgáltatást a 2. mellékletben részletezetteknek megfelelően az eltérő szempontok szerint különböző bontásokat alkalmazva külön kell teljesíteni. Egnél több elfogadó pénzforgalmi szolgáltató részvétele esetén a kedvezményezettel szerződéses viszonyban álló szolgáltató jelentsen. Ezen túlmenően csoportos beszedés esetén a műveletet csak a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának kell jelentenie, hiszen ezeket az ügyleteket a kedvezményezett kezdeményezi.

- 2.12 Annak érdekében, hogy az összes fizetési eszközre vonatkozó összes művelet és csalárd művelet számbavétele során ne történjen duplikált beszámítás, a fizetés-kezdeményezési szolgáltató által kezdeményezett átutalásokat végrehajtó pénzforgalmi szolgáltató volumen és érték szerinti bontásban adja meg a fizetés-kezdeményezési szolgáltatón keresztül kezdeményezett összes művelet és csalárd fizetési művelet volumenét és értékét, amikor az A. adatbontás keretében adatot szolgáltat.

3. iránymutatás Gyakoriság, jelentéstételi határidők és jelentéstételi időszak

- 3.1. A pénzforgalmi szolgáltató féléves gyakorisággal szolgáltatson adatot a 2. melléklet vonatkozó adatbontásai szerint.
- 3.2. A PSD2 32. cikke alapján mentességet élvező pénzforgalmi szolgáltató és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények tevékenységének megkezdéséről, folytatásáról és prudenciális felügyeletéről szóló 2009/110/EK irányelv 9. cikke értelmében mentességet élvező elektronikuspénz-kibocsátó intézmény kizárólag a 2. melléklet vonatkozó formanyomtatványában kért adatokat jelentse éves alapon két féléves időszakra bontva.
- 3.3. A pénzforgalmi szolgáltató az illetékes hatóságok által meghatározott időrend szerint teljesítse adatszolgáltatási kötelezettségét.

4. iránymutatás Földrajzi bontás

- 4.1 A pénzforgalmi szolgáltató a hazai műveletekre, valamint az Európai Gazdasági Térségen (EGT) belüli és az EGT-n kívüli határokon átnyúló ügyletekre vonatkozó adatokat szolgáltatassa.
- 4.2 A nem kártyaalapú fizetési műveletek és a távoli kártyaalapú fizetési műveletek esetében a „belföldi fizetési műveletek” a fizető fél vagy egy kedvezményezett által, illetve a kedvezményezetten keresztül kezdeményezett olyan fizetési műveletekre vonatkoznak, amelynek esetében a fizető fél és a kedvezményezett fél pénzforgalmi szolgáltatója is ugyanabban a tagállamban található.
- 4.3 A nem távoli kártyaalapú fizetési műveletek esetében a „belföldi fizetési műveletek” olyan fizetési műveletekre vonatkoznak, amelyeknél a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója (kibocsátó), a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója (elfogadó) és az igénybe vett értékesítési hely (POS) illetve bankjegykiadó automata (ATM) ugyanabban a tagállamban található.

- 4.4 Az EGT-ben működő fióktelepek esetében a belföldi fizetési műveleten olyan fizetési művelet értendő, amelynél mind a fizető fél, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a fióktelepet befogadó tagállamban található.
- 4.5 A nem kártyaalapú és a távoli kártyás fizetési műveletek esetében az „EGT-n belüli határokon átnyúló fizetési művelet” a fizető fél vagy a kedvezményezett által, illetve annak kedvezményezetten keresztül kezdeményezett olyan fizetési műveletre vonatkozik, amelynél a fizető fél és a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója különböző tagállamokban található.
- 4.6 A nem távoli kártyaalapú fizetési műveletek esetében az „EGT-n belüli határokon átnyúló fizetési művelet” olyan fizetési műveletre vonatkozik, amelyeknél a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója (kibocsátó) és a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója (elfogadó) különböző tagállamban van, vagy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója (kibocsátó) más tagállamban található, mint a POS vagy az ATM.
- 4.7 Az „EGT-n kívüli határokon átnyúló fizetési művelet” a fizető fél által, vagy a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett olyan fizetési műveletre vonatkozik, amelynél a fizető fél vagy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója közül az egyik az EGT-n kívül, a másik az EGT-n belül található.
- 4.8 A fizetés-kezdeményezési szolgáltatásokat nyújtó pénzforgalmi szolgáltató az általa kezdeményezett és egyben teljesített fizetési műveletekről és az általa kezdeményezett csalárd ügyletekről a következők szerint szolgáltatson adatot:
- a. A „Belföldi fizetési műveletek” olyan fizetési műveletek, amelyeknél a fizetés-kezdeményezési szolgáltató és a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató ugyanabban a tagállamban található;
 - b. Az „EGT-n belüli határokon átnyúló fizetési műveletek” olyan fizetési műveletekre vonatkoznak, amelyeknél a fizetés-kezdeményezési szolgáltató és a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató nem ugyanabban a tagállamban található;
 - c. Az „EGT-n kívüli határokon átnyúló fizetési műveletek” olyan fizetési műveletekre vonatkoznak, amelyeknél a fizetés-kezdeményezési szolgáltató az EGT-n belül, a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató viszont az EGT-n kívül található.

5. iránymutatás Jelentéstétel az illetékes hatóságoknak

- 5.1. A pénzforgalmi szolgáltató a székhely szerinti tagállam illetékes hatósága felé adatszolgáltatási kötelezettséggel tartozik.
- 5.2. A pénzforgalmi szolgáltató rögzítse, és a székhely szerinti illetékes hatóságnak történő adatszolgáltatás előtt a többi adattal összesítse az EGT-ben pénzforgalmi szolgáltatásokat nyújtó összes ügynökétől származó adatokat. Ennek során földrajzi szempontból irreleváns meghatározni, hogy az ügynök hol található.

- 5.3. A PSD2 29. cikk (2) bekezdésében valamint a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről szóló 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 40. cikkében írt ellenőrzés és adatszolgáltatás keretében az EGT területén működő pénzforgalmi szolgáltató bejegyzett fióktelepe a bejegyzése szerinti fogadó tagállam illetékes hatóságának a pénzforgalmi szolgáltató által a székhely szerinti tagállamban tett bejelentésétől elkülönítve szolgáltatson adatot.
- 5.4. A megfelelő illetékes hatóságnak történő adatszolgáltatás során a pénzforgalmi szolgáltató adja meg a 1. mellékletben említett azonosító adatokat.

6. iránymutatás Adatrögzítés/referencia-időpontok

- 6.1 E statisztikai adatszolgáltatás céljaira a pénzforgalmi szolgáltató a fizetési és a csalárd fizetési műveletek könyveléséhez időpontként azt a napot vegye figyelembe, amikor a művelet végrehajtása a PSD2 alapján megtörtént. Műveletek sorozata esetében az adatrögzítés időpontja legyen azonos az egyes fizetési műveletek végrehajtásának időpontjával.
- 6.2 A pénzforgalmi szolgáltató jelentsen minden csalárd fizetési műveletet attól az időponttól kezdve, amikor a csalás – például ügyfél panasz vagy más módon – kiderült, függetlenül attól, hogy a csalárd fizetési művelettel kapcsolatos eset az adatok bejelentésének időpontjáig lezárult-e.
- 6.3 A pénzforgalmi szolgáltató a kiigazításokat szükségessé tevő információk felfedezését követő beszámolási időszakhoz képest legalább egy évre visszamenőlegesen szolgáltatassa a korábbi beszámolási időszak adatait érintő összes kiigazítást. Az adatszolgáltatásban jelezze, hogy a bejelentett adatok az előző időszakra vonatkozó, felülvizsgált adatok, és e felülvizsgálatot az érintett illetékes hatóság által megállapított módszertan szerint jelentse.

7. iránymutatás Az adatok bontása

- 7.1 A 2009/110/EK irányelvben meghatározott elektronikus pénzzel kapcsolatos fizetési műveletek esetében a pénzforgalmi szolgáltató a 2. melléklet F. adatbontása szerint szolgáltatson adatokat.
- 7.2 Az elektronikus pénzzel kapcsolatos műveletekre vonatkozó adatszolgáltatásba foglalja bele a pénzforgalmi szolgáltató az elektronikus pénzzel kapcsolatos fizetési műveleteket is ott:
- ahol a fizető fél és a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója azonos, vagy
 - ahol a művelet elektronikuspénz-funkcióval rendelkező kártya igénybevételével történt.
- 7.3 Az elektronikuspénz-fizetési műveletek esetében a pénzforgalmi szolgáltató az összes fizetési művelet volumenére és értékére, valamint a csalárd fizetési műveletek volumenére és értékére vonatkozó adatokat tüntesse fel a következő bontásokban:
- földrajzi szempont,

- b. benyújtási csatorna,
 - c. hitelesítési módszer,
 - d. az erős ügyfél-hitelesítés elmaradásának oka (hivatkozva azokra az erős ügyfélhitelesítés alóli kivételekre, amelyeket az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az erős ügyfél-hitelesítésre, valamint a közös és biztonságos nyílt kommunikációs standardokra vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2017. november 27-i (EU) 2018/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet (SCAr) részletez ►A1 vagy adott esetben a „kedvezményezett által kezdeményezett fizetési műveletek”, illetve „egyéb” kategóriákra), valamint
 - e. csalási típusok.
- 7.4 Készpénzátutalási szolgáltatások esetében a pénzforgalmi szolgáltató a 2. mellékletben szereplő G. adatbontás és az 1.3. iránymutatás szerinti adatokat szolgáltatassa. Az e szolgáltatásokat nyújtó pénzforgalmi szolgáltató a 2.1. iránymutatásban a földrajzi szempontból meghatározott fizetési és csalárd fizetési műveletek volumenéről és értékéről szolgáltatson adatot.
- 7.5 A fizetés-kezdeményezési szolgáltatásokat nyújtó pénzforgalmi szolgáltató a 2. melléklet H. adatbontása szerint szolgáltatson adatokat. A pénzforgalmi szolgáltató azokat a teljesített fizetési és csalárd műveleteket jelentse be volumen és érték szerinti bontásban, amelyeket saját maga kezdeményezett:
- 7.6 A 2. mellékletben található H. adatbontás feltételeinek megfelelő fizetési műveletek esetében a fizetés-kezdeményezési szolgáltatásokat nyújtó pénzforgalmi szolgáltató a volumenekre és az értékekre vonatkozó adatokat az alábbi bontások szerint rögzítse és jelentse:
- a. földrajzi szempont,
 - b. fizetési eszköz,
 - c. benyújtási csatorna, és
 - d. hitelesítési módszer.
- 7.7 Az a pénzforgalmi szolgáltató, amely nem a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő számláját kezeli, hanem a kártyaalapú fizetéseket bocsátja ki és hajtja végre (kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátója), a volumenekről és értékekről szolgáltatson adatot a 2. mellékletben található C. és/vagy E. adatbontás szerint. Az ilyen adatok szolgáltatása során a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató gondoskodjon az adott műveletek duplikált beszámításának elkerüléséről.
- 7.8 Az átutalási és kártyaalapú fizetési szolgáltatásokat nyújtó pénzforgalmi szolgáltató az adott fizetési művelethez használt fizetési eszköztől és a pénzforgalmi szolgáltató szerepétől függően a 2. mellékletben található A., C. és/vagy D. adatbontás szerint szolgáltatson adatokat. Adattartalom:

- a. földrajzi szempont,
- b. benyújtási csatorna,
- c. hitelesítési módszer,
- d. az erős ügyfél-hitelesítés nem alkalmazásának az oka (hivatkozva azokra az erős ügyfél-hitelesítés alóli kivételekre, amelyeket az SCAR 3. fejezete rögzít, ► A1 vagy adott esetben a „kedvezményezett által kezdeményezett fizetési műveletek”, illetve „egyéb” kategóriákra),
- e. csalási típusok,
- f. a C. és a D. adatbontásban a kártyafunkció, és
- g. az A. adatbontásban a fizetés-kezdeményezési szolgáltató útján kezdeményezett fizetési műveletek.

7.9 A pénzforgalmi szolgáltató minden átutalással teljesített fizetési és csalárd fizetési műveletről szolgáltatson adatot a 2. mellékletben található A. adatbontás szerint.

7.10 A pénzforgalmi szolgáltató a 2. mellékletben található B. adatbontás szerint szolgáltatson adatokat a csoportos beszedés révén végrehajtott fizetési és csalárd fizetési műveletekről.
Adattartalom:

- a. földrajzi szempont,
- b. a hozzájárulás megadásához használt csatorna, és
- c. csalási típusok.

7.11 A pénzforgalmi szolgáltató a 2. mellékletben szereplő C. adatbontás szerint szolgáltatson adatokat annak a kibocsátói oldalnak az összes fizetési és csalárd fizetési műveletéről, ahol fizetési kártyát használtak, és a pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója volt.

7.12 A pénzforgalmi szolgáltató a 2. mellékletben szereplő D. adatbontás szerint szolgáltatson adatokat annak az elfogadói oldalnak az összes fizetési és csalárd fizetési műveletéről, ahol fizetési kártyát használtak, és a pénzforgalmi szolgáltató a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója volt.

7.13 A 2. mellékletben található A-F. adatbontások alapján adatokat szolgáltató pénzforgalmi szolgáltató a kötelezettségviselők szerint jelentse a jelentési időszak alatt elkövetett csalásból eredő összes veszteséget.

7.14 A kártyás fizetési műveleteket a 2. mellékletben található C. és D. adatbontás szerint bejelentő pénzforgalmi szolgáltató ne szerepeltesse a készpénzfelvételeket és a készpénzbefizetéseket.

7.15 A pénzforgalmi szolgáltató (kibocsátó) a 2. melléklet E. adatbontása szerint szolgáltatson adatokat ► **A1** az automata bankjegykiadó gép (számítógépes alkalmazásokon keresztül is), a bankpénztár és a kiskereskedő igénybevételével („készpénzvisszaadás”) bonyolított összes bankkártyás készpénzfelvételtől és csalárd készpénzfelvételtől.

3.2. Iránymutatások az illetékes hatóságok számára a csalásra vonatkozó összesített adatoknak az EBH és az EKB részére történő adatszolgáltatáshoz

1. iránymutatás Fizetési és csalárd fizetési műveletek

- 1.1. Annak érdekében, hogy az EBH és az EKB az iránymutatással és a PSD2 96. cikk (6) bekezdésével összhangban értesüljön az elkövetett csalások statisztikai adatairól, az illetékes hatóság minden jelentéstételi időszakra vonatkozóan jelentse:
 - a. a jóvá nem hagyott fizetési műveleteket, beleértve az érzékeny fizetési adatok vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elvesztését, ellopását vagy hűtlen kezelését, függetlenül attól, hogy a fizető fél arról a fizetés előtt tudomást szerezhett-e, illetve, hogy arra a fizető fél súlyos gondatlansága miatt vagy hozzájárulása nélkül („jóvá nem hagyott fizetési művelet”) került sor; és
 - b. a fizető fél manipulálásából eredő fizetési műveletet, amikor a csaló rászedi a fizető felet a fizetési megbízás kezdeményezésére, vagy arra veszi rá, hogy megbízza a jóhiszeműen eljáró pénzforgalmi egy általa jogszerűnek vélt kedvezményezett fizetési számlájára történő fizetési megbízás teljesítésére („a fizető fél manipulálása”).
- 1.2. Az 1.1. iránymutatás alkalmazásában az illetékes hatóság csak a pénzforgalmi szolgáltatók (adott esetben a kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközt kibocsátók) által kezdeményezett és végrehajtott (illetve adott esetben elfogadott) fizetési műveletekről szolgáltatson adatot. Ha fizetési művelet végrehajtása elmaradt, vagy művelet nem vezetett a PSD2 rendelkezéseknek megfelelő pénzáttaláláshoz, az illetékes hatóság ne szolgáltatson róla adatot akkor sem, ha az bármilyen módon kapcsolódik az 1.1. iránymutatásban említett valamelyik körülményhez.
- 1.3. Az illetékes hatóság minden fizetési és csalárd fizetési műveletet az alábbiak szerint szolgáltatson adatot:
 - a. A nem kártyaalapú fizetési műveletek és a távoli kártyás fizetési műveletek esetében a „belföldi fizetési műveletek” a fizető fél által vagy a kedvezményezett által, illetve rajta keresztül kezdeményezett olyan fizetési műveletekre vonatkoznak, amelyeknél a fizető fél és a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója ugyanabban a tagállamban található,

- b. Az EGT-ben működő fióktelepek esetében a belföldi fizetési műveleten olyan fizetési művelet értendő, amelynél mind a fizető fél, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a fióktelepet befogadó tagállamban található.
 - c. A nem kártyaalapú és a távoli kártyás fizetési művelet esetében az „EGT-n belüli határokon átnyúló fizetési művelet” a fizető fél által vagy a kedvezményezett által, illetve rajta keresztül kezdeményezett olyan fizetési műveletre vonatkozik, amelynél a fizető fél és a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója különböző tagállamokban található.
 - d. A nem távoli kártyaalapú fizetési műveletek esetében a „belföldi fizetési műveletek” olyan fizetési műveletekre vonatkoznak, amelyeknél a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója (kibocsátó), a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója (elfogadó) és az igénybe vett POS, illetve ATM ugyanabban a tagállamban található. Ha a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója és a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója különböző tagállamban van, vagy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója (kibocsátó) a POS-tól vagy az ATM-től eltérő tagállamban található, az ügylet „határokon átnyúló fizetési művelet az EGT-n belül”.
 - e. Az „EGT-n kívüli határokon átnyúló fizetési művelet” a fizető fél által, vagy a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett olyan fizetési műveletre vonatkozik, amelynél a fizető fél vagy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója közül az egyik az EGT-n kívül, a másik az EGT-n belül található.
 - f. Az „Összes csalárd fizetési művelet” az 1.1. iránymutatásban említett valamennyi műveletre vonatkozik, függetlenül attól, hogy a csalárd fizetési művelet összegét sikerült-e visszaszerezni.
 - g. A „Csaló által módosított fizetési megbízás” az 1.1. a) iránymutatásban meghatározott, nem engedélyezett ügylettípus, amely olyan helyzetre utal, amelyben a csaló a fizető fél és a pénzforgalmi szolgáltató közötti elektronikus kommunikáció során egy bizonyos ponton módosítja a jogszerű fizetési megbízást (például rosszindulatú számítógépes programmal vagy közbeékelődéses támadás révén), vagy pedig a pénzforgalmi szolgáltató rendszerében módosítja a fizetési megbízást annak elszámolása és kiegyenlítése előtt.
 - h. A „Csaló által kibocsátott fizetési megbízás” az 1.1. a) iránymutatásban meghatározott, jóvá nem hagyott ügylettípus, amely olyan helyzetre utal, amelyben a csaló hamis fizetési megbízást bocsát ki, miután a fizető fél/kedvezményezett érzékeny fizetési adatait csalárd módon megszerezte.
- 1.4. Az illetékes hatóság a fizetés-kezdeményezési szolgáltatásokat nyújtó pénzforgalmi szolgáltatóktól származó adatokat a következők szerint szolgáltatasson adatot:
- a. A „Belföldi fizetési műveletek” olyan fizetési műveletek, amelyeknél a fizetés-kezdeményezési szolgáltató és a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató ugyanabban a tagállamban található.

b. Az „EGT-n belüli határokon átnyúló fizetési műveletek” olyan fizetési műveletekre vonatkoznak, amelyeknél a fizetés-kezdeményezési szolgáltató és a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató nem ugyanabban a tagállamban található.

c. Az „EGT-n kívüli határokon átnyúló fizetési műveletek” olyan fizetési műveletekre vonatkoznak, amelyeknél a fizetés-kezdeményezési szolgáltató az EGT-n belüli, a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató viszont az EGT-n kívül található.

2. iránymutatás Adatgyűjtés és összesítés

- 2.1 Az illetékes hatóság a következőkről szolgáltatson statisztikai adatokat:
 - a. az összes fizetési műveletről a 2. melléklet különböző bontásai szerint és az 1.2. iránymutatásnak megfelelően; és
 - b. az összes csalárd fizetési műveletről a 2. melléklet különböző bontásai szerint és az 1.3. f) iránymutatásnak megfelelően.
- 2.2 Az illetékes hatóság a 2.1. iránymutatás szerinti statisztikai adatok között a volumet (azaz a műveletek, illetve a csalárd műveletek számát) és az értéket (azaz az a műveletek, illetve a csalárd műveletek összegét) jelentse be. A mennyiségeket és értékeket aktuális egységekben, két tizedesjegy pontossággal adja meg.
- 2.3 Az illetékes hatóság az értékeket euróban kifejezve tüntesse fel. Az eurótól eltérő pénznemben denominált műveletek vagy csalárd műveletek értékére vonatkozó adatokat az ezen ügyletekre alkalmazott releváns átváltási árfolyamot vagy a vonatkozó jelentési időszakra érvényes EKB referencia-árfolyam átlagát alkalmazva váltsa át.
- 2.4 Az illetékes hatóság jelenthet („0”)-t, azoknál a mutatóknál, melyekhez kapcsolódóan az adatszolgáltatás vonatkozó időszakban nem történt fizetési művelet illetve csalárd fizetési művelet.
- 2.5 Az illetékes hatóság a tagállamában az ezen iránymutatás címzettjeitől összegyűjtött adatokat vonja össze úgy, hogy összesítse az egyes pénzforgalmi szolgáltatók tekintetében a 2. mellékletben szereplő megbontások szerint bejelentett adatokat.
- 2.6 Az illetékes hatóság határozza meg a biztonságos kommunikációs eljárásokat és azt, hogy pénzforgalmi szolgáltatók az adatokat milyen formátumban jelentsék. Az illetékes hatóság az adatok minőségére tekintettel, illetve azt figyelembe véve, hogy a csalárd fizetési műveletek bejelentése esetleg megkéshet, gondoskodjon arról is, hogy a pénzforgalmi szolgáltatóknak megfelelő határidő álljon a rendelkezésére.
- 2.7 Az illetékes hatóság biztosítsa, hogy az iránymutatás alapján bejelentett adatok kereszthivatkozásra alkalmasak legyenek, és azokat az EBH és az EKB a 2. mellékletben szereplő megbontások szerint tudja használni.

3. iránymutatás Gyakorlati szempontú adatszolgáltatás

- 3.1 Az illetékes hatóság a 2.1. és 2.2. iránymutatásnak megfelelően szolgáltatson adatot a fizetési és a csalárd fizetési műveletek volumenét és értékét illetően. A duplikált számítás elkerülése érdekében az adatokat nem kell összesíteni a 2. mellékletben szereplő különböző megbontások között.
- 3.2 Az illetékes hatóság a korábbi adatszolgáltatási időszakok során jelentett fizetési és csalárd fizetési művelet kiigazítását a pénzforgalmi szolgáltatótól a kiigazítás szükségességéről kapott információ beérkezését követő első adatszolgáltatási időszakban illetve a művelet végrehajtását (és/vagy elfogadását) követő 13 hónapon belül jelentse be, hogy a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő legkésőbb a művelet végrehajtásától számított 13 hónapon elteltével gyakorolhassa a PSD2 71. cikkében rögzített értesítési jogát.
- 3.3 Az illetékes hatóság folyamatosan gondoskodjon a tárolt és az EBH-val valamint az EKB-vel megosztott információ bizalmasságáról és integritásáról, valamint az EHB-nak és az EKB-nek címzett adatszolgáltatás során a megfelelő azonosításról.
- 3.4 Az illetékes hatóság a beszámolási időszak végét követő első naptól számított hat hónapon belül továbbítsa az összesített adatokat az EKB-nak és az EBH-nak.
- 3.5 Az illetékes hatóság állapodjon meg az EKB-vel és az EBH-val a biztonságos kommunikáció módjáról és arról, hogy az illetékes hatóság milyen konkrét formátumban szolgáltatassa az adatokat.

4. iránymutatás Együttműködés az illetékes hatóságok között

- 4.1 Amennyiben egy adott tagállamban a PSD2 alapján egynél több illetékes hatóság működik, az illetékes hatóságok az adatgyűjtés összehangolásával biztosítsák, hogy az adatszolgáltatás keretében az EKB és az EBH csak egyetlen adatállományt kapjon.
- 4.2 A székhely szerinti tagállam illetékes hatóságának kérésére a fogadó tagállam illetékes hatósága bocsássa rendelkezésre a működő fióktelepek által jelentett információkat és adatokat.

1. melléklet – Az adatszolgáltatás keretében a pénzforgalmi szolgáltató által benyújtandó általános adatok

Az adatszolgáltatóra vonatkozó általános azonosító adatok

Név: az adatszolgáltatásra kötelezett pénzforgalmi szolgáltató teljes neve, ahogy az a hitelintézetek, pénzforgalmi intézmények vagy elektronikuspénz-kibocsátó intézmények nemzeti nyilvántartásában szerepel.

Egyedi azonosító szám: amennyiben alkalmazható, akkor az egyes tagállamokban a pénzforgalmi szolgáltató azonosítására használt egyedi azonosító szám

Engedély száma: amennyiben alkalmazható, akkor a székhely szerinti tagállam engedély száma.

Engedélyezés országa: az a székhely szerinti tagállam, ahol az engedélyt kibocsátották.

Kapcsolattartó személy: Az esemény bejelentéséért felelős személy vezeték- és keresztnéve, illetve, ha a pénzforgalmi szolgáltató helyett a jelentést egy harmadik fél szolgáltató nyújtja be, akkor az érintett pénzforgalmi szolgáltatónál az adatkezelési osztályt vagy hasonló területért felelős személy vezeték- és keresztnéve.

Kapcsolattartás e-mail címe: olyan e-mail cím, amin keresztül szükség esetén további pontosításra van lehetőség. Személyes vagy vállalati elektronikus postacím is megadható.

Kapcsolattartás telefonszáma: olyan telefonszám, ahol szükség esetén további pontosításra van lehetőség. Személyes vagy vállalati telefonszám is megadható.

Az adatok bontása

A PFSZ minden, 2. mellékletben szereplő adatszolgáltatást az alább definiált földrajzi bontásban teljesítse, ami egyrészt tartalmazza az ügyeletek száma (*tényadatok, időszak összesen*) mellett azok értékét (*euróban/helyi pénznemben kifejezett tényadatok, időszak összesen*) is.

	Érték és volumen
Terület	Belföldi; EGK-n belüli határon átnyúló, és EGK-n kívüli határon átnyúló,

2. sz. melléklet – A pénzforgalmi szolgáltatók adatszolgáltatásaira vonatkozó követelmények

A- Átutalások adatbontása

	Tétel	Fizetési műveletek	Csalárd fizetési műveletek
1	Átutalások	X	X
1.1	Ebből fizetés kezdeményezési szolgáltatók által kezdeményezett	X	X
1.2	Ebből nem elektronikus úton kezdeményezett	X	X
1.3	Ebből elektronikus úton kezdeményezett	X	X
1.3.1	Ebből távoli fizetési csatornán kezdeményezett	X	X
1.3.1.1	Ebből erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített	X	X
	<i>ebből csalárd átutalások csalási típusok szerint:</i>		
1.3.1.1.1	Csaló által kezdeményezett fizetési megbízás		X
1.3.1.1.2	Csaló által módosított fizetési megbízás		X
1.3.1.1.3	A fizető fél rászédése a csaló részéről fizetési megbízás kezdeményezésére		X
1.3.1.2	Ebből nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített	X	X
	<i>ebből csalárd átutalások csalási típusok szerint:</i>		
1.3.1.2.1	Csaló által kezdeményezett fizetési megbízás		X
1.3.1.2.2	Csaló által módosított fizetési megbízás		X
1.3.1.2.3	A fizető fél rászédése a csaló részéről fizetési megbízás kezdeményezésére		X
	<i>ebből a nem erős ügyfél-hitelesítés útján történő hitelesítés okai szerinti bontásban</i>		
1.3.1.2.4	Kis összegű művelet (Szabályozástechnikai standard 16. cikke)	X	X
1.3.1.2.5	Saját részre történő fizetés (Szabályozástechnikai standard 15. cikk)	X	X

1.3.1.2.6	Megbízható kedvezményezett (Szabályozástechnikai standard 13. cikke)	X	X
1.3.1.2.7	Ismétlődő művelet (Szabályozástechnikai standard 14. cikke)	X	X
1.3.1.2.8	Biztonságos vállalati fizetési folyamatok vagy protokollok alkalmazása (Szabályozástechnikai standard 17. cikke)	X	X
1.3.1.2.9	Műveletkockázat-elemzés (Szabályozástechnikai standard 18. cikke)	X	X
1.3.2	Ebből nem távoli csatornán kezdeményezett	X	X
1.3.2.1	Ebből erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített	X	X
	<i>ebből csalárd átutalások csalási típusok szerint:</i>		
1.3.2.1.1	Csaló által kezdeményezett fizetési megbízás		X
1.3.2.1.2	Csaló által módosított fizetési megbízás		X
1.3.2.1.3	A fizető fél rászédése a csaló részéről fizetési megbízás kezdeményezésére		X
1.3.2.2	Ebből nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített	X	X
	<i>ebből csalárd átutalások csalási típusok szerint:</i>		
1.3.2.2.1	Csaló által kezdeményezett fizetési megbízás		X
1.3.2.2.2	Csaló által módosított fizetési megbízás		X
1.3.2.2.3	A fizető fél rászédése a csaló részéről fizetési megbízás kezdeményezésére		X
	<i>ebből a nem erős ügyfél-hitelesítés oka szerinti bontásban</i>		
1.3.2.2.4	Saját részre történő fizetés (Szabályozástechnikai standard 15. cikk)	X	X
1.3.2.2.5	Megbízható kedvezményezett (Szabályozástechnikai standard 13. cikke)	X	X
1.3.2.2.6	Ismétlődő művelet (Szabályozástechnikai standard 14. cikke)	X	X
1.3.2.2.7	Alacsony értékű érintéses művelet (Szabályozástechnikai standard 11. cikke)	X	X
1.3.2.2.8	Vitel- és parkolási díjakhoz használt felügyelet nélküli terminál (Szabályozástechnikai standard 12. cikke)	X	X

A kötelezettségviselőt csalás miatt érő veszteség:	Teljes veszteség
Adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltató	X
A pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő (fizető)	X
Egyéb	X

Validálás

$1.2 + 1.3 = 1$; 1.1 nem egyenlő 1, de 1 részhalmaza
$1.3.1 + 1.3.2 = 1.3$
$1.3.1.1 + 1.3.1.2 = 1.3.1$
$1.3.2.1 + 1.3.2.2 = 1.3.2$
$1.3.1.1.1 + 1.3.1.1.2 + 1.3.1.1.3 = 1.3.1.1.1 + 1.3.1.1.2 + 1.3.1.1.3 =$ csalárd fizetési műveletek 1.3.1.1 szerinti számadata; $1.3.1.2.1 + 1.3.1.2.2 + 1.3.1.2.3 =$ csalárd fizetési műveletek 1.3.1.2 szerinti számadata; $1.3.2.1.1 + 1.3.2.1.2 + 1.3.2.1.3 =$ csalárd fizetési műveletek 1.3.2.1 szerinti számadata; $1.3.2.2.1 + 1.3.2.2.2 + 1.3.2.2.3 =$ csalárd fizetési műveletek 1.3.2.2 szerinti számadata 1.3.1.2; $1.3.2.1.1 + 1.3.2.1.2 + 1.3.2.1.3 = 1.3.2.1$; $1.3.2.2.1 + 1.3.2.2.2 + 1.3.2.2.3 = 1.3.2.2$
$1.3.1.2.4 + 1.3.1.2.5 + 1.3.1.2.6 + 1.3.1.2.7 + 1.3.1.2.8 + 1.3.1.2.9 = 1.3.1.2$
$1.3.2.2.4 + 1.3.2.2.5 + 1.3.2.2.6 + 1.3.2.2.7 + 1.3.2.2.8 = 1.3.2.2$

B- Csoportos beszedések adatbontása

	Tétel	Fizetési műveletek	Csalárd fizetési műveletek
2	Csoportos beszedések	X	X
2.1	Ebből elektronikus megbízás útján adott hozzájárulás	X	X
	<i>ebből csalárd beszedések csalási típusok szerint:</i>		
2.1.1.1	Nem engedélyezett fizetési műveletek		X
2.1.1.2	A fizető fél rászedése a csaló részéről beszedés elfogadására		X
2.2	Ebből elektronikus megbízástól eltérő formában megadott hozzájárulás	X	X
	<i>ebből csalárd beszedések csalási típusok szerint:</i>		
2.2.1.1	Nem engedélyezett fizetési műveletek		X
2.2.1.2	A fizető fél rászedése a csaló részéről beszedés elfogadására		X

A kötelezettségviselőt csalás miatt érő veszteség:	Teljes veszteség
Adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltató	X
A pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő (kedvezményezett)	X
Egyéb	X

Validálás

$2.1 + 2.2 = 2$
$2.1.1.1 + 2.1.1.2 = \text{csalárd fizetési műveletek szerinti számadata } 2.1$
$2.2.1.1 + 2.2.1.2 = \text{csalárd fizetési műveletek szerinti számadata } 2.2$

C- Azon kártyaalapú fizetési műveletek adatbontása, amelyeket a ► A1 kibocsátó pénzforgalmi szolgáltatónak kell jelenteni

	Tétel	Fizetési műveletek	Csalárd fizetési műveletek
3	Kártyás fizetések (kivéve a kizárólag elektronikuspénz-funkcióval rendelkező kártyákat)	X	X
3.1	Ebből nem elektronikus úton kezdeményezett	X	X
3.2	Ebből elektronikus úton kezdeményezett	X	X
3.2.1	Ebből távoli fizetési csatornán kezdeményezett	X	X
	<i>ebből kártyafunkció szerinti bontásban:</i>		
3.2.1.1.1	Fizetés terhelési funkcióval rendelkező kártyával	X	X
3.2.1.1.2	Fizetés hitel- vagy késleltetett terhelési funkcióval rendelkező kártyával	X	X
3.2.1.2	Ebből erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített	X	X
	<i>ebből csalárd kártyás fizetések a csalás típusa szerint:</i>		
3.2.1.2.1	Csaló által kezdeményezett fizetési megbízás		X
3.2.1.2.1.1	Ellopott/elvesztett kártya		X
3.2.1.2.1.2	Át nem vett kártya		X
3.2.1.2.1.3	Hamis kártya		X
3.2.1.2.1.4	Kártyaadatok ellopása		X
3.2.1.2.1.5	Egyéb		X
3.2.1.2.2	Csaló által módosított fizetési megbízás		X
3.2.1.2.3	Fizető fél rászedése kártyás fizetésre		X
3.2.1.3	Ebből nem erős ügyfélhitelesítés útján hitelesített	X	X
	<i>ebből csalárd kártyás fizetések a csalás típusa szerint:</i>		
3.2.1.3.1	Csaló által kibocsátott fizetési megbízás		X
3.2.1.3.1.1	Ellopott/elvesztett kártya		X
3.2.1.3.1.2	Át nem vett kártya		X
3.2.1.3.1.3	Hamis kártya		X
3.2.1.3.1.4	Kártyaadatok ellopása		X
3.2.1.3.1.5	Egyéb		X

3.2.1.3.2	Csaló által módosított fizetési megbízás		X
3.2.1.3.3	Fizető fél rászédése kártyás fizetésre		X
	<i>ebből a nem erős ügyfél-hitelesítés oka szerinti bontásban</i>		
3.2.1.3.4	Kis összegű művelet (Szabályozástechnikai standard 16. cikke)	X	X
3.2.1.3.5	Megbízható kedvezményezett (Szabályozástechnikai standard 13. cikke)	X	X
3.2.1.3.6	Ismétlődő művelet (Szabályozástechnikai standard 14. cikke)	X	X
3.2.1.3.7	Biztonságos vállalati fizetési folyamatok vagy protokollok alkalmazása (Szabályozástechnikai standard 17. cikke)	X	X
3.2.1.3.8	Műveletikockázat-elemzés (Szabályozástechnikai standard 18. cikke)	X	X
► A1 3.2.1.3.9	Kedvezményezett által kezdeményezett fizetési műveletek²	X	X
► A1 3.2.1.3.10	Egyéb	X	X
3.2.2	Ebből nem távoli csatornán kezdeményezett	X	X
	<i>ebből kártyafunkció szerinti bontásban:</i>		
3.2.2.1.1	Fizetés terhelési funkcióval rendelkező kártyával	X	X
3.2.2.1.2	Fizetés hitel- vagy késleltetett terhelési funkcióval rendelkező kártyával	X	X
3.2.2.2	Ebből erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített	X	X
	<i>ebből csalárd kártyás fizetések a csalás típusa szerint:</i>		
3.2.2.2.1	Csaló által kezdeményezett fizetési megbízás		X
3.2.2.2.1.1	Ellopott/elvesztett kártya		X
3.2.2.2.1.2	Át nem vett kártya		X
3.2.2.2.1.3	Hamis kártya		X
3.2.2.2.1.4	Egyéb		X
3.2.2.2.2	Csaló által módosított fizetési megbízás		X
3.2.2.2.3	Fizető fél rászédése kártyás fizetésre		X
3.2.2.3	Ebből nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített	X	X
	<i>ebből csalárd kártyás fizetések a csalás típusa szerint:</i>		
3.2.2.3.1	Csaló által kezdeményezett fizetési megbízás		X
3.2.2.3.1.1	Ellopott/elvesztett kártya		X

² ► A1 azaz olyan kártyaalapú fizetési műveletek, amelyek megfelelnek az Európai Bizottság által Q&A 2018_4131 és Q&A 2018_4031 mezőben meghatározott feltételeknek, és amelyek ennek következtében kedvezményezett által kezdeményezettnek minősülnek, és amelyekre nem vonatkozik a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 97. cikkében foglalt, erős ügyfél-hitelesítésre vonatkozó követelmény.

3.2.2.3.1.2	Át nem vett kártya		X
3.2.2.3.1.3	Hamis kártya		X
3.2.2.3.1.4	Egyéb		X
3.2.2.3.2	Csaló által módosított fizetési megbízás		X
3.2.2.3.3	Fizető fél rászédése kártyás fizetésre		X
	<i>ebből a nem erős ügyfél-hitelesítés oka szerinti bontásban</i>		
3.2.2.3.4	Megbízható kedvezményezett (Szabályozástechnikai standard 13. cikke)	X	X
3.2.2.3.5	Ismétlődő művelet (Szabályozástechnikai standard 14. cikke)	X	X
3.2.2.3.6	Alacsony értékű érintéses művelet (Szabályozástechnikai standard 11. cikke)	X	X
3.2.2.3.7	Vitel- és parkolási díjakhoz használt felügyelet nélküli terminál (Szabályozástechnikai standard 12. cikke)	X	X
► A1 3.2.2.3.8	Egyéb	X	X

A kötelezettségviselőt csalás miatt érő veszteség:	Teljes veszteség
Adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltató	X
A pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő (fizető)	X
Egyéb	X

Validálás

3.1 + 3.2 = 3
3.2.1 + 3.2.2 = 3.2
3.2.1.1.1 + 3.2.1.1.2 = 3.2.1; 3.2.2.1.1 + 3.2.2.1.2 = 3.2.2
3.2.1.2 + 3.2.1.3 = 3.2.1; 3.2.2.2 + 3.2.2.3 = 3.2.2
3.2.1.2.1 + 3.2.1.2.2 + 3.2.1.2.3 = 3.2.1.2.1 + 3.2.1.2.2 + 3.2.1.2.3 = csalárd fizetési műveletek 3.2.1.2. szerinti számadata; 3.2.1.3.1 + 3.2.1.3.2 + 3.2.1.3.3 = csalárd fizetési műveletek 3.2.1.3. szerinti számadata; 3.2.2.2.1 + 3.2.2.2.2 + 3.2.2.2.3 = csalárd fizetési műveletek 3.2.2.2 szerinti számadata; 3.2.2.3.1 + 3.2.2.3.2 + 3.2.2.3.3 = csalárd fizetési műveletek 3.2.2.3 szerinti számadata; 3.2.1.2.1; 3.2.1.3.1 + 3.2.1.3.2 + 3.2.1.3.3 = 3.2.1.3; 3.2.2.2.1 + 3.2.2.2.2 + 3.2.2.2.3 = 3.2.2.2; 3.2.2.3.1 + 3.2.2.3.2 + 3.2.2.3.3 = 3.2.2.3
3.2.1.2.1.1 + 3.2.1.2.1.2 + 3.2.1.2.1.3 + 3.2.1.2.1.4 + 3.2.1.2.1.5 = 3.2.1.2.1.1 + 3.2.1.2.1.2 + 3.2.1.2.1.3 + 3.2.1.2.1.4 + 3.2.1.2.1.5 = csalárd fizetési műveletek 3.2.1.2.1 szerinti számadata; 3.2.1.3.1.1 + 3.2.1.3.1.2 + 3.2.1.3.1.3 + 3.2.1.3.1.4 + 3.2.1.3.1.5 = csalárd fizetési műveletek 3.2.1.3.1 szerinti számadata; 3.2.2.2.1.1 + 3.2.2.2.1.2 + 3.2.2.2.1.3 + 3.2.2.2.1.4 = csalárd fizetési műveletek 3.2.2.2.1 szerinti számadata; 3.2.2.3.1.1 + 3.2.2.3.1.2 +

3.2.2.3.1.3 + 3.2.2.3.1.4 = csalárd fizetési műveletek 3.2.2.3.1 szerinti számadata 3.2.1.2.1; 3.2.1.3.1.1 + 3.2.1.3.1.2 + 3.2.1.3.1.3 + 3.2.1.3.1.4 +
3.2.1.3.1.5 = 3.2.1.3.1; 3.2.2.2.1.1 + 3.2.2.2.1.2 + 3.2.2.2.1.3 + 3.2.2.2.1.4 = 3.2.2.2.1; 3.2.2.3.1.1 + 3.2.2.3.1.2 + 3.2.2.3.1.3 + 3.2.2.3.1.4 = 3.2.2.3.1

► **A1** 3.2.1.3.4 + 3.2.1.3.5 + 3.2.1.3.6 + 3.2.1.3.7 + 3.2.1.3.8 + 3.2.1.3.9 + 3.2.1.3.10 = 3.2.1.3; 3.2.2.3.4 + 3.2.2.3.5 + 3.2.2.3.6 + 3.2.2.3.7 + 3.2.2.3.8 =
3.2.2.3

D- Az ►A1 elfogadó pénzforgalmi szolgáltatója által jelentendő kártyaalapú fizetési műveletek adatbontása (ha a PFSZ a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevővel szerződéses kapcsolatban áll)

	Tétel	Fizetési műveletek	Csalárd fizetési műveletek
4	Elfogadott kártyás fizetések (kivéve a kizárólag elektronikuspénz funkcióval rendelkező kártyákat)	X	X
4.1	Ebből nem elektronikus úton kezdeményezett	X	X
4.2	Ebből elektronikus úton kezdeményezett	X	X
4.2.1	Ebből távoli csatornán elfogadott	X	X
	<i>ebből kártyafunkció szerinti bontásban:</i>		
4.2.1.1.1	Fizetés terhelési funkcióval rendelkező kártyával	X	X
4.2.1.1.2	Fizetés hitel- vagy késleltetett terhelési funkcióval rendelkező kártyával	X	X
4.2.1.2	Ebből erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített	X	X
	<i>ebből csalárd kártyás fizetések a csalás típusa szerint:</i>		
4.2.1.2.1	Csaló által kezdeményezett fizetési megbízás		X
4.2.1.2.1.1	Ellopott/elveszített kártya		X
4.2.1.2.1.2	Át nem vett kártya		X
4.2.1.2.1.3	Hamis kártya		X
4.2.1.2.1.4	Kártyaadatok ellopása		X
4.2.1.2.1.5	Egyéb		X
4.2.1.2.2	Csaló által módosított fizetési megbízás		X
4.2.1.2.3	Fizető fél rászedése kártyás fizetésre		X
4.2.1.3	Ebből nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített	X	X
	<i>ebből csalárd kártyás fizetések a csalás típusa szerint:</i>		
4.2.1.3.1	Csaló által kezdeményezett fizetési megbízás		X
4.2.1.3.1.1	Ellopott/elveszített kártya		X
4.2.1.3.1.2	Át nem vett kártya		X
4.2.1.3.1.3	Hamis kártya		X
4.2.1.3.1.4	Kártyaadatok ellopása		X
4.2.1.3.1.5	Egyéb		X

4.2.1.3.2	Csaló által módosított fizetési megbízás		X
4.2.1.3.3	Fizető fél rászedése kártyás fizetésre		X
	<i>ebből a nem erős ügyfél-hitelesítés oka szerinti bontásban</i>		
4.2.1.3.4	Kis összegű művelet (Szabályozástechnikai standard 16. cikke)	X	X
4.2.1.3.5	Ismétlődő művelet (Szabályozástechnikai standard 14. cikke)	X	X
4.2.1.3.6	Műveletikockázat-elemzés (Szabályozástechnikai standard 18. cikke)	X	X
►A1 4.2.1.3.7	Kedvezményezett által kezdeményezett fizetési műveletek³	X	X
►A1 4.2.1.3.8	Egyéb	X	X
4.2.2	Ebből nem távoli csatornán elfogadott	X	X
	<i>ebből kártyafunkció szerinti bontásban:</i>		
4.2.2.1.1	Fizetés terhelési funkcióval rendelkező kártyával	X	X
4.2.2.1.2	Fizetés hitel- vagy késleltetett terhelési funkcióval rendelkező kártyával	X	X
4.2.2.2	Ebből erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített	X	X
	<i>ebből csalárd kártyás fizetések a csalás típusa szerint:</i>		
4.2.2.2.1	Csaló által kezdeményezett fizetési megbízás		X
4.2.2.2.1.1	Ellopott/elvesztett kártya		X
4.2.2.2.1.2	Át nem vett kártya		X
4.2.2.2.1.3	Hamis kártya		X
4.2.2.2.1.4	Egyéb		X
4.2.2.2.2	Csaló által módosított fizetési megbízás		X
4.2.2.2.3	Fizető fél rászedése kártyás fizetésre		X
4.2.2.3	Ebből nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített	X	X
	<i>ebből csalárd kártyás fizetések a csalás típusa szerint:</i>		
4.2.2.3.1	Csaló által kezdeményezett fizetési megbízás		X
4.2.2.3.1.1	Ellopott/elvesztett kártya		X
4.2.2.3.1.2	Át nem vett kártya		X
4.2.2.3.1.3	Hamis kártya		X
4.2.2.3.1.4	Egyéb		X
4.2.2.3.2	Csaló által módosított fizetési megbízás		X
4.2.2.3.3	Fizető fél rászedése kártyás fizetésre		X
	<i>ebből a nem erős ügyfél-hitelesítés oka szerinti bontásban</i>		

³ ►A1 Lásd 4. lábjegyzet

4.2.2.3.4	Ismétlődő művelet (Szabályozástechnikai standard 14. cikke)	X	X
4.2.2.3.5	Alacsony értékű érintéses művelet (Szabályozástechnikai standard 11. cikke)	X	X
4.2.2.3.6	Vitel- és parkolási díjakhoz használt felügyelet nélküli terminál (Szabályozástechnikai standard 12. cikke)	X	X
►A1 4.2.2.3.7	Egyéb	X	X

A kötelezettségviselőt csalás miatt érő veszteség:	Teljes veszteség
Adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltató	X
A pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő (kedvezményezett)	X
Egyéb	X

Validálás

$4.1 + 4.2 = 4$
$4.2.1 + 4.2.2 = 4.2$
$4.2.1.1.1 + 4.2.1.1.2 = 4.2.1$; $4.2.2.1.1 + 4.2.2.1.2 = 4.2.2$
$4.2.1.2 + 4.2.1.3 = 4.2.1$; $4.2.2.2 + 4.2.2.3 = 4.2.2$
$4.2.1.2.1 + 4.2.1.2.2 + 4.2.1.2.3 = 4.2.1.2.1 + 4.2.1.2.2 + 4.2.1.2.3 =$ csalárd fizetési műveletek 4.2.1.2 szerinti számadata; $4.2.1.3.1 + 4.2.1.3.2 + 4.2.1.3.3 =$ csalárd fizetési műveletek 4.2.1.3 szerinti számadata; $4.2.2.2.1 + 4.2.2.2.2 + 4.2.2.2.3 =$ csalárd fizetési műveletek 4.2.2.2 szerinti számadata; $4.2.2.3.1 + 4.2.2.3.2 + 4.2.2.3.3 =$ csalárd fizetési műveletek 4.2.2.3 szerinti számadata 4.2.1.2; $4.2.1.3.1 + 4.2.1.3.2 + 4.2.1.3.3 = 4.2.1.3$; $4.2.2.2.1 + 4.2.2.2.2 + 4.2.2.2.3 = 4.2.2.2$; $4.2.2.3.1 + 4.2.2.3.2 + 4.2.2.3.3 = 4.2.2.3$
$4.2.1.2.1.1 + 4.2.1.2.1.2 + 4.2.1.2.1.3 + 4.2.1.2.1.4 + 4.2.1.2.1.5 = 4.2.1.2.1.1 + 4.2.1.2.1.2 + 4.2.1.2.1.3 + 4.2.1.2.1.4 + 4.2.1.2.1.5 =$ csalárd fizetési műveletek 4.2.1.2.1 szerinti számadata; $4.2.1.3.1.1 + 4.2.1.3.1.2 + 4.2.1.3.1.3 + 4.2.1.3.1.4 + 4.2.1.3.1.5 =$ csalárd fizetési műveletek 4.2.1.3.1 szerinti számadata; $4.2.2.2.1.1 + 4.2.2.2.1.2 + 4.2.2.2.1.3 + 4.2.2.2.1.4 =$ csalárd fizetési műveletek 4.2.2.2.1 szerinti számadata; $4.2.2.3.1.1 + 4.2.2.3.1.2 + 4.2.2.3.1.3 + 4.2.2.3.1.4 =$ csalárd fizetési műveletek 4.2.2.3.1 szerinti számadata $4.2.1.2.1$; $4.2.1.3.1.1 + 4.2.1.3.1.2 + 4.2.1.3.1.3 + 4.2.1.3.1.4 + 4.2.1.3.1.5 = 4.2.1.3.1$; $4.2.2.2.1.1 + 4.2.2.2.1.2 + 4.2.2.2.1.3 + 4.2.2.2.1.4 = 4.2.2.2.1$; $4.2.2.3.1.1 + 4.2.2.3.1.2 + 4.2.2.3.1.3 + 4.2.2.3.1.4 = 4.2.2.3.1$
►A1 $4.2.1.3.4 + 4.2.1.3.5 + 4.2.1.3.6 + 4.2.1.3.7 + 4.2.1.3.8 = 4.2.1.3$; $4.2.2.3.4 + 4.2.2.3.5 + 4.2.2.3.6 + 4.2.2.3.7 = 4.2.2.3$

E- A kártya ► A1 kibocsátó pénzforgalmi szolgáltatója által jelentendő kártyás készpénzfelvételek adatbontása

▼ A1

	Tétel	Fizetési műveletek	Csalárd fizetési műveletek
5	Készpénzfelvételek	X	X
	<i>Ebből kártya funkció szerinti bontásban</i>		
5.1	Ebből készpénzfelvétel betéti kártyával	X	X
5.2	Ebből készpénzfelvétel hitel- vagy terhelési kártyával	X	X
	<i>ebből csalárd készpénzfelvétel a csalás típusa szerint:</i>		
5.2.1	Csaló által kezdeményezett fizetési megbízás (készpénzfelvétel)		X
5.2.1.1	Ellopott/elvesztett kártya		X
5.2.1.2	Át nem vett kártya		X
5.2.1.3	Hamis kártya		X
5.2.1.4	Egyéb		X
5.2.2	Fizető fél rászedése készpénzfelvételre		X

A kötelezettségviselőt csalás miatt érő veszteség:	Teljes veszteség
Adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltató	X
A pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő (számlatulajdonos)	X
Egyéb	X

Validálás

▼ A1

$5.1 + 5.2 = 5$
$5.3.1 + 5.3.2 = 5$
$5.3.1.1 + 5.3.1.2 + 5.3.1.3 + 5.3.1.4 = 5.3.1$

F- Az elektronikus pénzzel kapcsolatos fizetési műveletek esetében szolgáltatandó adatok megbontása

	Elem	Fizetési műveletek	Csalárd fizetési műveletek
6	Elektronikuspénz-fizetés	X	X
6.1	Ebből távoli fizetés-kezdeményezési csatornán keresztül	X	X
6.1.1	Ebből erős ügyfélhitelesítés útján hitelesített	X	X
	<i>ebből csalárd e-pénz fizetési műveletek csalási típusok szerint:</i>		
6.1.1.1	Csaló által kezdeményezett fizetési megbízás		X
6.1.1.2	Csaló által módosított fizetési megbízás		X
6.1.1.3	A fizető fél rászédése a csaló részéről fizetési megbízás kezdeményezésére		X
6.1.2	ebből nem erős ügyfélhitelesítés útján hitelesített	X	X
	<i>ebből csalárd e-pénz fizetési műveletek csalási típusok szerint:</i>		
6.1.2.1	Csaló által kezdeményezett fizetési megbízás		X
6.1.2.2	Csaló által módosított fizetési megbízás		X
6.1.2.3	A fizető fél rászédése a csaló részéről fizetési megbízás kezdeményezésére		X
	<i>ebből a nem erős ügyfél-hitelesítés oka szerinti bontásban:</i>		
6.1.2.4	Kis összegű művelet (Szabályozástechnikai standard 16. cikke)	X	X
6.1.2.5	Megbízható kedvezményezett (Szabályozástechnikai standard 13. cikke)	X	X
6.1.2.6	Ismétlődő művelet (Szabályozástechnikai standard 14. cikke)	X	X
6.1.2.7	Saját részre történő fizetés (Szabályozástechnikai standard 15. cikk)	X	X
6.1.2.8	Biztonságos vállalati fizetési folyamatok vagy protokollok alkalmazása (Szabályozástechnikai standard 17. cikke)	X	X
6.1.2.9	Műveletikockázat-elemzés (Szabályozástechnikai standard 18. cikke)	X	X
▶ A1 6.1.2.10	Kedvezményezett által kezdeményezett fizetési műveletek⁴	X	X
▶ A1 6.1.2.11	Egyéb	X	X

⁴▶ A1 Lásd 4. lábjegyzet

	Elem	Fizetési műveletek	Csalárd fizetési műveletek
6.2	Ebből nem távoli csatornán kezdeményezett fizetés	X	X
6.2.1	Ebből erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített	X	X
	<i>ebből csalárd e-pénz fizetési műveletek csalási típusok szerint:</i>		
6.2.1.1	Csaló által kezdeményezett fizetési megbízás		X
6.2.1.2	Csaló által módosított fizetési megbízás		X
6.2.1.3	A fizető fél rászédése a csaló részéről fizetési megbízás kezdeményezésére		X
6.2.2	Ebből nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített	X	X
	<i>ebből csalárd e-pénz fizetési műveletek csalási típusok szerint:</i>		
6.2.2.1	Csaló által kezdeményezett fizetési megbízás		X
6.2.2.2	Csaló által módosított fizetési megbízás		X
6.2.2.3	A fizető fél rászédése a csaló részéről fizetési megbízás kezdeményezésére		X
	<i>ebből a nem erős ügyfél-hitelesítés oka szerinti bontásban</i>		
6.2.2.4	Megbízható kedvezményezett (Szabályozástechnikai standard 13. cikke)	X	X
6.2.2.5	Ismétlődő művelet (Szabályozástechnikai standard 14. cikke)	X	X
6.2.2.6	Alacsony értékű érintéses művelet (Szabályozástechnikai standard 11. cikke)	X	X
6.2.2.7	Vitel- és parkolási díjakhoz használt felügyelet nélküli terminál (Szabályozástechnikai standard 12. cikke)	X	X
► A1 6.2.2.8	Egyéb	X	X

A kötelezettségviselőt csalás miatt érő veszteség:	Teljes veszteség
Adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltató	X
Pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő	X
Egyéb	X

Validálás

6.1 + 6.2 = 6

$6.1.1 + 6.1.2 = 6.1$; $6.2.1 + 6.2.2 = 6.2$

$6.1.1.1 + 6.1.1.2 + 6.1.1.3 = 6.1.1.1 + 6.1.1.2 + 6.1.1.3 =$ csalárd fizetési műveletek 6.1.1 szerinti számadata; $6.1.2.1 + 6.1.2.2 + 6.1.2.3 =$ csalárd fizetési műveletek 6.1.2 szerinti számadata; $6.2.1.1 + 6.2.1.2 + 6.2.1.3 =$ csalárd fizetési műveletek 6.2.1 szerinti számadata; $6.2.2.1 + 6.2.2.2 + 6.2.2.3 =$ csalárd fizetési műveletek 6.2.2 szerinti számadata $6.1.1$; $6.2.1.1 + 6.1.2.2 + 6.1.2.3 = 6.1.2$; $6.2.1.1 + 6.2.1.2 + 6.2.1.3 = 6.2.1$; $6.2.2.1 + 6.2.2.2 + 6.2.2.3 = 6.2.2$

► **A1** $6.1.2.4 + 6.1.2.5 + 6.1.2.6 + 6.1.2.7 + 6.1.2.8 + 6.1.2.9 + 6.1.2.10 + 6.1.2.11 = 6.1.2$; $6.2.2.4 + 6.2.2.5 + 6.2.2.6 + 6.2.2.7 + 6.2.2.8 = 6.2.2$

G- A készpénzátutalási műveletekről szolgáltatandó adatbontás

	Tétel	Fizetési műveletek	Csalárd fizetési műveletek
7	Készpénzátutalás	X	X

H- Fizetéskezdemenyvezési szolgáltatók által kezdeményezett tranzakciók adatbontása

	Tétel	Fizetési műveletek	Csalárd fizetési műveletek
8	Ebből fizetéskezdemenyvezi szolgáltató által kezdeményezett fizetési művelet	X	X
8.1	Ebből távoli fizetési csatornán kezdeményezett	X	X
8.1.1	Ebből erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített	X	X
8.1.2	Ebből nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített	X	X
8.2	Ebből nem távoli csatornán kezdeményezett	X	X
8.2.1	Ebből erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített	X	X
8.2.2	Ebből nem erős ügyfél-hitelesítés útján hitelesített	X	X
	ebből kártyafunkció szerinti bontásban:		
8.3.1	Átutalások	X	X
8.3.2	Egyéb	X	X

Validálás

$8.1 + 8.2 = 8$
$8.3.1 + 8.3.2 = 8$
$8.1.1 + 8.1.2 = 8.1$
$8.2.1 + 8.2.2 = 8.2$