

EBA/GL/2021/03

2021. június 10.

Felülvizsgált iránymutatások

a súlyos eseményeknek a 2015/2366/EU
irányelv (PSD2) szerinti bejelentéséhez

1. Megfelelési és jelentéstételi kötelezettségek

Az iránymutatások jogállása

1. Az e dokumentumban szereplő iránymutatásokat az EBH az EBH-rendelet¹ 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban adta ki. Az EBH-rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint a hatáskörrel rendelkező hatóságok és pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.
2. Az iránymutatások rögzítik az EBH álláspontját azzal kapcsolatban, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyeletek Európai Rendszerében, és miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen belül. Az EBH-rendelet 4. cikkének (2) bekezdésében meghatározott, az iránymutatások hatálya alá tartozó hatáskörrel rendelkező 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, amikor az iránymutatások elsősorban intézményekre vonatkoznak.

Adatszolgáltatási követelmények

3. Az EBH-rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében a hatáskörrel rendelkező hatóságok (2021.11.07)-ig kötelesek tájékoztatni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni ennek az iránymutatásnak, és ha nem, 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/2021/03” hivatkozással az EBH honlapján található formanyomtatványon kell megküldeni. 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. A 16. cikk (3) bekezdésének megfelelően az értesítések közzétételre kerülnek 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 iránymutatások a belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról és a 2002/65/EK, a 2009/110/EK és a 2013/36/EU irányelv és a 1093/2010/EU rendelet módosításáról, valamint a 2007/64/EK irányelv hatályaon kívül helyezéséről szóló, 2015. november 25-i (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelv 96. cikkének (3) bekezdésében az EBH-nak adott felhatalmazás alapján készültek.
6. Az iránymutatások különösen azt határozzák meg, hogy a pénzforgalmi szolgáltatónak milyen kritériumok alapján kell osztályoznia a súlyos működési és biztonsági eseményeket, továbbá rögzítik azt is, hogy a pénzforgalmi szolgáltató milyen formában és milyen eljárás szerint értesítse ezekről az eseményekről a PSD2 96. cikkének (1) bekezdésének megfelelően a székhelye szerinti tagállam illetékes hatóságát.
7. Emellett az iránymutatások foglalkoznak azzal is, hogyan értékelje az illetékes hatóság egy-egy ilyen esemény relevanciáját, továbbá kitérnek az eseményjelentések azon részleteire is, amelyeket a PSD2 irányelv 96. cikkének (2) bekezdése alapján az illetékes hatóság köteles a többi belföldi hatósággal megosztani.
8. Az iránymutatások kitérnek továbbá arra is, hogy melyek a bejelentett események azon releváns részletei, amelyeket a közös és következetes megközelítés alkalmazásának előmozdítása érdekében tanácsos megosztani az EBH-val és az EKB-vel.

Alkalmazási kör

9. Az iránymutatások alkalmazási körébe a súlyos működési és biztonsági eseményeknek a PSD2 irányelv 96. cikke szerinti osztályozása és bejelentése tartozik.
10. Az iránymutatások alkalmazandók mindazokra az eseményekre, amelyek a „súlyos működési és biztonsági események” fogalmi körébe tartoznak, amelyek a külső és a belső, akár rosszindulatú, akár véletlenszerű eseményekre egyaránt kiterjednek.
11. Az iránymutatások alkalmazandóak továbbá azokban a helyzetekben is, ahol a súlyos működési és biztonsági esemény a EU-n kívül (például az EU-n kívül létrehozott anyavállalatnál vagy leányvállalatnál) keletkezett, de közvetlenül (valamelyik fizetéshez kapcsolódó szolgáltatást az érintett EU-n kívüli társaság nyújtja) vagy közvetve (az esemény folytán más módon sérül a pénzforgalmi szolgáltatónak a képessége arra, hogy pénzforgalmi tevékenységét ellássa) befolyásolja az EU-n belüli pénzforgalmi szolgáltató pénzforgalmi szolgáltatásait.

12. Az iránymutatások alkalmazandók a pénzforgalmi szolgáltatók által harmadik felekhez kiszervezett feladatokat érintő súlyos eseményekre is.

Címzettek

13. Az első iránymutatás-csoport (4. szakasz) címzettjei a PSD2 irányelv 4. cikkének 11. pontjában meghatározott és a 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének (1) bekezdésében említett pénzforgalmi szolgáltatók.

14. Az iránymutatások második és harmadik csoportja (5. és 6. szakasz) az 1093/2010/EU rendelet 4. cikke (2) bekezdésének i. pontjában meghatározott hatáskörrel rendelkező hatóságoknak szól.

Fogalommeghatározások

15. Eltérő rendelkezés hiányában ezen iránymutatások a PSD2 irányelvben használt és meghatározott kifejezéseket azzal egyező módon értelmezik. Ezen túlmenően ezeknek az iránymutatásoknak az alkalmazásában a következő fogalmak az alábbi jelentéssel bírnak:

Működési vagy biztonsági esemény	A pénzforgalmi szolgáltató által előre nem tervezett olyan egyedi esemény vagy egymáshoz kapcsolódó események olyan sorozata, amely negatívan hat vagy valószínűleg negatívan fog hatni a fizetéshez kapcsolódó szolgáltatások integritására, rendelkezésre állására, titkosságára és/vagy hitelességére.
Integritás	Az eszközök (többek között az adatok) pontosságának és teljességének védettsége.
Rendelkezésre állás	A pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők a pénzforgalmi szolgáltató által előre meghatározott elfogadható szinteknek megfelelően hozzáférnek a fizetéshez kapcsolódó szolgáltatásokhoz, és igénybe tudják venni azokat.
Titkosság	Az információkat nem bocsátják illetéktelen személyek, szervezetek vagy folyamatok rendelkezésére, számukra nem szolgáltatják ki azokat.
Hitelesség	A forrás az, aminek mondja magát.
Fizetéshez kapcsolódó szolgáltatások	A PSD2 irányelv 4. cikkének (3) bekezdése szerinti bármely üzleti tevékenység, és a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásához szükséges technikai támogató feladatok összessége.

3. Végrehajtás

Az alkalmazás időpontja

16. Ezen iránymutatások 2022. január 1-jétől alkalmazandók.

Hatályon kívül helyezés

17. A következő iránymutatások 2022. január 1-jétől hatályukat veszítik:

Iránymutatások a súlyos eseményeknek a 2015/2366/EU irányelv (PSD2) szerinti bejelentéséhez (EBA/GL/2017/10)

4. Pénzforgalmi szolgáltatóknak címzett iránymutatások a súlyos működési és biztonsági eseményeknek a székhely szerinti tagállam illetékes hatóságához történő bejelentéséhez

1. iránymutatás: Besorolás súlyos eseményként

1.1. A pénzforgalmi szolgáltató azokat a működési és biztonsági eseményeket minősíti súlyosnak, amelyek megfelelnek:

- a. a „nagyobb mértékű hatás” egy vagy több kritériumának, vagy
- b. a „kisebb mértékű hatás” három vagy több kritériumának,

az ezen iránymutatások 1.4. pontjában foglalt meghatározásnak, az ezen iránymutatásokban meghatározott értékelést követően.

1.2. A pénzforgalmi szolgáltatónak a működési és biztonsági eseményeket az alábbi kritériumok és alapul szolgáló mutatók szerint kell értékelnie:

i. Érintett műveletek

A pénzforgalmi szolgáltatónak meg kell határoznia az érintett műveletek teljes értékét és azt, hogy az érintett pénzforgalmi szolgáltatással végrehajtott fizetési műveletek szokásos szintjéhez képest hány százalékot képviselnek a veszélyeztetett fizetések.

ii. A pénzforgalmi szolgáltatás érintett igénybe vevői

A pénzforgalmi szolgáltatónak abszolút számban és a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők teljes számához képest százalékban is meg kell határoznia, hogy hányan érintettek a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők közül.

iii. A hálózati vagy információs rendszerek biztonsági szabályainak megsértése

A pénzforgalmi szolgáltatónak meg kell állapítania, hogy a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos hálózati vagy információs rendszerek biztonságát veszélyezteti-e bármely rosszindulatú tevékenység.

iv. A szolgáltatás kimaradásának időtartama

A pénzforgalmi szolgáltatónak meg kell határoznia azt az időtartamot, amikor a szolgáltatás valószínűleg nem áll majd a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők rendelkezésére, illetve amely alatt a PSD2 irányelv 4. cikkének 13. pontjában meghatározott fizetési megbízást a pénzforgalmi szolgáltató nem tudja teljesíteni.

v. Gazdasági hatás

A pénzforgalmi szolgáltatónak holisztikusan meg kell határoznia, hogy milyen pénzbeli költséggel jár az esemény, és figyelembe kell vennie ezeknek a költségeknek az abszolút nagyságát, illetve adott esetben azt is, hogy a pénzforgalmi szolgáltató méretéhez (azaz a pénzforgalmi szolgáltató alapvető tőkéjéhez) képest mekkora a jelentőségük.

vi. A belső eszkaláció magas szintje

A pénzforgalmi szolgáltatónak meg kell határoznia, hogy az eseményt bejelentették-e vagy valószínűleg be fogják-e jelenteni a pénzforgalmi szolgáltató ügyvezetőinek.

vii. Potenciálisan érintett más pénzforgalmi szolgáltatók vagy releváns infrastruktúrák

A pénzforgalmi szolgáltatónak meg kell határoznia, hogy az eseménynek milyen rendszerszintű hatása valószínűsíthető, azaz van-e esély arra, hogy az esemény az eredetileg érintett pénzforgalmi szolgáltatót túl, és áttérjed más pénzforgalmi szolgáltatókra, pénzügyi piaci infrastruktúrákra és/vagy pénzforgalmi rendszerekre.

viii. Reputációs hatás

A pénzforgalmi szolgáltatónak meg kell határoznia, milyen módon áthatja alá az esemény konkrétan a pénzforgalmi szolgáltató és – általánosabb értelemben – az alapul szolgáló szolgáltatás vagy akár az egész piac iránt megnyilvánuló bizalmat.

1.3. A pénzforgalmi szolgáltatónak az alábbi módszertan szerint kell kiszámítania a mutatók értékét:

i. Érintett műveletek:

Főszabály szerint a pénzforgalmi szolgáltatónak „érintett műveletként” kell felfognia mindazokat a belföldi és határokon átnyúló műveleteket, amelyeket az esemény közvetlenül vagy közvetve befolyásolt vagy valószínűleg befolyásolni fog, különösen azokat a műveleteket, amelyeket nem lehetett kezdeményezni vagy feldolgozni, továbbá azokat, amelyekben a fizetésre vonatkozó üzenet tartalmát megváltoztatták, valamint azokat, amelyek végrehajtására csalárd módon adtak utasítást (függetlenül attól, hogy a fizetési művelet összegét sikerült-e visszaszerezni vagy sem), vagy amelyek esetében a megfelelő végrehajtást az esemény bármilyen egyéb módon megakadályozza vagy hátráltatja.

Ami a művelet kezdeményezésének és/vagy feldolgozásának képességét érintő működési eseményeket illeti, a pénzforgalmi szolgáltatónak csak az egy óránál hosszabb ideig tartó eseményeket kell bejelentenie. Az esemény időtartama az esemény bekövetkezésének időpontjától addig a pillanatig tart, amíg helyre nem állították a szokásos tevékenységeket/műveleteket az esemény előtt biztosított szintre.

Továbbá, a pénzforgalmi szolgáltatónak a fizetési műveletek szokásos szintjén az esemény által érintett pénzforgalmi szolgáltatásokkal azonos szolgáltatások keretében végrehajtott belföldi és a határokon átnyúló fizetési műveleteknek az egy évre vetített napi átlagát kell értenie, és a számításokban az előző évet kell referencia-időszakként figyelembe vennie. Ha a pénzforgalmi szolgáltató szerint ez a szám (pl. a szezonális miatt) nem reprezentatív, más,

reprezentatívabb mutatót kell használnia, és az illetékes hatóságot a sablon megfelelő rovatában (lásd a mellékletet) tájékoztatnia kell a megközelítés alapját képező indokokról.

ii. A pénzforgalmi szolgáltatás érintett igénybe vevői

A pénzforgalmi szolgáltatónak a „pénzforgalmi szolgáltatás érintett igénybe vevői” alatt mindazokat a (belföldi, külföldi, fogyasztói vagy vállalati) ügyfeleket kell értenie, akiknek olyan szerződést kötöttek az érintett pénzforgalmi szolgáltatóval, amely hozzáférést biztosít számukra az érintett fizetési szolgáltatáshoz, és akik az esemény következményeit elszenvedik vagy valószínűleg el fogják szenvedni. A pénzforgalmi szolgáltatónak a múltbeli tevékenység alapján készített becsléssel kell megállapítania, hogy az esemény ideje alatt a pénzforgalmi szolgáltatást hány igénybe vevő használta.

Csoport esetén az egyes pénzforgalmi szolgáltatóknak csak a saját igénybe vevőiket kell figyelembe venniük. A más pénzforgalmi szolgáltatóknak operatív szolgáltatást nyújtó pénzforgalmi szolgáltatónak csak a saját pénzforgalmi szolgáltatásainak (esetleges) igénybe vevőit kell figyelembe vennie, az ilyen operatív szolgáltatásokban részesülő pénzforgalmi szolgáltatóknak pedig kizárólag a saját igénybe vevőik szempontjából kell értékelniük az eseményt.

Ami a művelet kezdeményezésének és/vagy feldolgozásának képességét érintő működési eseményeket illeti, a pénzforgalmi szolgáltatónak csak azokat a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevőket érintő eseményeket kell bejelentenie, amelyek egy óránál hosszabb ideig tartanak. Az esemény időtartama az esemény bekövetkezésének időpontjától addig a pillanatig tart, amíg helyre nem állították a szokásos tevékenységeket/műveleteket az esemény előtt biztosított szintre.

Továbbá a pénzforgalmi szolgáltatónak a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők teljes számán azoknak a belföldi és határokon átnyúló szolgáltatásokat igénybe vevőknek az összesített számát kell értenie, akik vele az esemény idején szerződéses kapcsolatban álltak (vagy alternatívaként a legfrissebb rendelkezésre álló számadatot), és az érintett pénzforgalmi szolgáltatáshoz hozzáfértek, ezek méretétől és attól is függetlenül, hogy aktív vagy passzív igénybe vevőknek minősülnek-e.

iii. A hálózati vagy információs rendszerek biztonsági szabályainak megsértése

A pénzforgalmi szolgáltatónak meg kell állapítania, hogy bármilyen rosszindulatú tevékenység veszélyezteti-e a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos hálózati vagy információs rendszerek rendelkezésre állását, hitelességét, integritását vagy titkosságát.

iv. A szolgáltatás kimaradásának időtartama

A pénzforgalmi szolgáltatónak azt az időtartamot kell figyelembe vennie, amely alatt a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó bármelyik feladat, folyamat vagy csatorna kiesik vagy feltehetően ki fog esni, és emiatt i. egy adott pénzforgalmi szolgáltatást nem lehet kezdeményezni és/vagy végrehajtani, és/vagy ii. nem lehet hozzáférni adott fizetési számlához. A pénzforgalmi szolgáltatónak a szolgáltatás kimaradásának időtartamát attól a

pillanattól kell számítani, amikor a kimaradás elkezdődik, és figyelembe kell vennie mind azokat az időszakokat, amikor a pénzforgalmi szolgáltatások végrehajtásához köteles nyitva tartani, mind pedig – értelemszerűen és adott esetben – a zárva tartás és a karbantartás idejét. Ha a pénzforgalmi szolgáltató nem tudja meghatározni, mikor kezdődött a szolgáltatás kimaradása, a kimaradás időtartamát kivételesen a kimaradás észlelésének időpontjától kell számítani.

v. Gazdasági hatás

A pénzforgalmi szolgáltatónak az eseményhez közvetlenül és közvetve kapcsolható költségeket egyaránt figyelembe kell vennie. A pénzforgalmi szolgáltatónak többek között tekintetbe kell vennie az eltulajdonított pénzeket vagy eszközöket, a hardverek és a szoftverek pótlásának költségeit, az egyéb igazságügyi és helyreállítási költségeket, a szerződéses kötelezettségek be nem tartásából eredő díjakat, a szankciókat, a külső kötelezettségeket és az elmaradt bevételeket. A közvetett költségek között a pénzforgalmi szolgáltatónak csak azokat a költségeket kell figyelembe vennie, amelyek már ismertek vagy nagyon nagy valószínűséggel fel fognak merülni.

vi. A belső eskaláció magas szintje

A pénzforgalmi szolgáltatónak azt kell figyelembe vennie, hogy a rendszeres tájékoztatástól eltekintve az eseményről a pénzforgalomhoz kapcsolódó szolgáltatásokra gyakorolt hatása miatt az esemény fennállása alatt folyamatosan kapott-e vagy a jövőben valószínűleg kap-e tájékoztatást az IKT- és biztonsági kockázatok kezelésére vonatkozó EBH-iránymutatásokban meghatározott vezető testület, az IKT- és biztonsági kockázatok kezelésére vonatkozó EBH-iránymutatások 60. d) pontjával összhangban. Továbbá a pénzforgalmi szolgáltatónak figyelembe kell vennie azt is, hogy az eseménynek a pénzforgalomhoz kapcsolódó szolgáltatásokra gyakorolt hatása miatt bevezettek-e vagy a jövőben valószínűleg bevezetnek-e válság üzemmódot.

vii. Potenciálisan érintett más pénzforgalmi szolgáltatók vagy releváns infrastruktúrák

A pénzforgalmi szolgáltatónak értékelnie kell az eseménynek a pénzügyi piacra, azaz az őt és a többi pénzforgalmi szolgáltatót támogató pénzügyi piaci infrastruktúrákra és/vagy fizetési rendszerekre gyakorolt hatását. A pénzforgalmi szolgáltatónak ennek keretében értékelnie kell, hogy az esemény megismétlődött-e vagy a jövőben valószínűleg megismétlődik-e más pénzforgalmi szolgáltatóknál is, befolyásolta-e vagy a jövőben valószínűleg befolyásolni fogja-e a pénzügyi piaci infrastruktúrák zökkenőmentes működését, és veszélyeztette-e vagy a jövőben valószínűleg veszélyezteti-e a teljes pénzügyi rendszer egészséges működését. A pénzforgalmi szolgáltatónak tekintettel kell lennie a különféle vetületekre, például arra, hogy az érintett részegység/szoftver kizárólagos használatú vagy közfoglalmú-e, hogy a veszélyeztetett hálózat belső vagy külső hálózat-e, hogy a pénzforgalmi szolgáltató megszakította-e vagy a jövőben valószínűleg megszakítja-e kötelezettségeinek teljesítését azon pénzügyi piaci infrastruktúrákban, amelyeknek tagja.

viii. *Reputációs hatás*

A pénzforgalmi szolgáltatónak figyelembe kell vennie, hogy legjobb tudomása szerint az esemény milyen szinten kapott vagy a jövőben valószínűleg milyen szinten kap nyilvánosságot a piacon. A pénzforgalmi szolgáltatónak figyelembe kell vennie különösen, hogy mekkora a valószínűsége annak, hogy az eseménynek káros társadalmi hatása lesz, mert ez jól érzékelteti, hogy milyen eséllyel fejt majd ki reputációs hatást. A pénzforgalmi szolgáltatónak figyelembe kell vennie, hogy i. a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők és/vagy más pénzforgalmi szolgáltatók panaszt tettek-e az esemény kedvezőtlen hatása miatt, ii. az esemény nyilvánosan látható pénzforgalmi szolgáltatási folyamatot érintett-e, és ezért a média (figyelembe véve nem kizárólag a hagyományos médiát, mint például az újságokat, hanem az internetes blogokat, a közösségi hálózatokat stb. is) valószínűleg foglalkozni fog-e vagy már foglalkozott is vele, iii. sor került-e vagy a jövőben valószínűleg sor kerül-e szerződéses kötelezettségek elmulasztására, ami a pénzforgalmi szolgáltató elleni jogi lépéseket eredményezhet, iv. sor került-e vagy a jövőben valószínűleg sor kerül-e szabályozási kötelezettségek elmulasztására, ami olyan felügyeleti intézkedésekhez vagy szankciók kiszabásához vezet, amelyek nyilvánosan elérhetők vagy a jövőben valószínűleg nyilvánosan elérhetők lesznek, és v. korábban előfordult-e már hasonló típusú esemény.

- 1.4. Amikor a pénzforgalmi szolgáltató az eseményt értékeli, minden egyes kritérium szempontjából meg kell határoznia, hogy az 1. táblázatban foglalt küszöbérték teljesült-e, illetve az esemény megoldása előtt valószínűleg teljesülni fog-e.

1. táblázat: Küszöbértékek

Kritériumok	Kisebb mértékű hatás	Nagyobb mértékű hatás
Érintett műveletek	a pénzforgalmi szolgáltató által végrehajtott műveletek szokásos szintjének több mint 10%-a (a műveletek száma alapján) és az esemény időtartama > 1 óra* vagy > 500 000 EUR és az esemény időtartama > 1 óra*	a pénzforgalmi szolgáltató által végrehajtott műveletek szokásos szintjének több mint 25%-a (a műveletek száma alapján) vagy > 15 000 000 EUR
A pénzforgalmi szolgáltatás érintett igénybe vevői	> 5 000 és az esemény időtartama > 1 óra* vagy a pénzforgalmi szolgáltatás érintett igénybe vevőinek több mint 10%-a és az esemény időtartama > 1 óra*	> 50 000 vagy a pénzforgalmi szolgáltatás érintett igénybe vevőinek több mint 25%-a

A szolgáltatás kimaradásának időtartama	> 2 óra	Nem alkalmazandó
A hálózati vagy információs rendszerek biztonsági szabályainak megsértése	Igen	Nem alkalmazandó
Gazdasági hatás	Nem alkalmazandó	> max. (az alapvető tőke 0,1%-a**, 200 000 EUR) vagy > 5 000 000 EUR
A belső eskaláció magas szintje	Igen	Igen, és valószínű a válság üzemmód (vagy annak megfelelő üzemmód) bevezetése
Potenciálisan érintett más pénzforgalmi szolgáltatók vagy releváns infrastruktúrák	Igen	Nem alkalmazandó
Reputációs hatás	Igen	Nem alkalmazandó

* Az esemény egy óránál hosszabb időtartamára vonatkozó küszöbérték csak az olyan működési eseményekre vonatkozik, amelyek érintik a pénzforgalmi szolgáltató azon képességét, hogy műveleteket kezdeményezzen és/vagy dolgozzon fel.

***Az alapvető tőke a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2013. június 26-i európai parlamenti és tanácsi rendelet 25. cikkében foglalt meghatározás szerint értendő.

- 1.5. Ha a pénzforgalmi szolgáltató nem rendelkezik olyan tényleges adatokkal, amelyekkel alá lehet támasztani annak megítélését, hogy egy adott küszöbérték az esemény megoldása előtt teljesült-e vagy valószínűleg teljesül-e, becslésekre kell támaszkodnia (ez például a kezdeti vizsgálati szakaszban fordulhat elő).
- 1.6. A pénzforgalmi szolgáltatónak ezt az értékelést az esemény életciklusa alatt folyamatosan végeznie kell, hogy el tudja dönteni, hogy az esemény státusza akár felfelé (nem súlyosról súlyosra), akár lefelé (súlyosról nem súlyosra) változott-e. Az esemény súlyos kategóriából a nem súlyos kategóriába való átsorolását az iránymutatások 2.21. pontjában foglalt követelménnyel összhangban közölni kell az illetékes hatósággal.

2. iránymutatás: Értesítési folyamat

- 2.1. A pénzforgalmi szolgáltatónak az összes releváns információt össze kell gyűjtenie, és a mellékletben bemutatott sablon alapján jelentést kell készítenie az eseményről, amelyet be kell nyújtania a székhelye szerinti tagállam illetékes hatóságához. A pénzforgalmi szolgáltatónak a mellékletben található útmutatót követve ki kell töltenie a sablon összes rovatát.
- 2.2. A pénzforgalmi szolgáltatónak az eseménnyel kapcsolatos kezdeti, időközi és végső jelentés benyújtásakor ugyanazt a sablont kell használnia. A pénzforgalmi szolgáltatónak tehát

egyetlen sablont kell kitöltenie, majd adott esetben a korábbi jelentésekben megadott információkat fokozatosan frissítenie kell.

- 2.3. A pénzforgalmi szolgáltatónak továbbá adott esetben a PSD2 irányelv 96. cikke (1) bekezdésének második albekezdése szerint be kell nyújtania a székhely szerinti tagállam illetékes hatóságának egy példányt abból a tájékoztatóból, amelyet az igénybe vevőinek adott (vagy adni fog), amint a tájékoztató rendelkezésre áll.
- 2.4. A pénzforgalmi szolgáltatónak a székhely szerinti tagállam kérésére be kell nyújtania az egységes sablonon benyújtott információkat kiegészítő bármely pótlólagos dokumentumokat. A pénzforgalmi szolgáltatónak teljesítenie kell a székhely szerinti tagállam illetékes hatóságától további információk szolgáltatására vagy a már benyújtott dokumentáció pontosítására vonatkozóan kapott kéréseket.
- 2.5. A pénzforgalmi szolgáltató által vagy a pénzforgalmi szolgáltató saját kezdeményezésére, vagy az iránymutatás 2.4. pontjával összhangban az illetékes hatóság kérésére az illetékes hatóságnak szolgáltatott dokumentumokban foglalt pótlólagos információkat az iránymutatás 2.1. pontja szerinti sablonban is meg kell jelenítenie.
- 2.6. A pénzforgalmi szolgáltatónak minden esetben meg kell őriznie a kicserélt információk titkosságát és integritását, valamint azok megfelelő hitelességét a székhely szerinti tagállam illetékes hatósága előtt.

Kezdeti jelentés

- 2.7. A pénzforgalmi szolgáltatónak kezdeti jelentést kell benyújtania a székhely szerinti tagállam illetékes hatóságának, miután egy működési vagy biztonsági eseményt súlyos eseményként sorolt be. Az illetékes hatóságoknak indokolatlan késedelem nélkül vissza kell igazolniuk a kezdeti jelentés beérkezését, és az eseményt egyértelműen azonosító egyedi hivatkozási kódot kell kiadniuk. A pénzforgalmi szolgáltatónak az ugyanezen eseményre vonatkozó kezdeti jelentés vagy az időközi és a végső jelentés frissítéseinek benyújtásakor fel kell tüntetnie e hivatkozási kódot, kivéve akkor, ha az időközi jelentést és a végső jelentést a kezdeti jelentéssel együtt nyújtja be.
- 2.8. A pénzforgalmi szolgáltatónak négy órán belül el kell küldenie a kezdeti jelentést az illetékes hatóságnak azt követően, hogy egy működési vagy biztonsági eseményt súlyos eseményként sorolt be. Ha ismert, hogy ebben az időpontban az illetékes hatóság jelentéstételi csatornái nem állnak rendelkezésre vagy nem működnek, a pénzforgalmi szolgáltatónak azonnal el kell küldenie a kezdeti jelentést, amint a csatornák újra rendelkezésre állnak/működésbe lépnek.
- 2.9. A pénzforgalmi szolgáltatónak az iránymutatás 1.1. és az 1.4. pontjával összhangban kellő időben, de legfeljebb az esemény észlelését követő 24 órán belül be kell sorolnia az eseményt; a pénzforgalmi szolgáltatónak az esemény besorolásához szükséges információk rendelkezésre állását követően indokolatlan késedelem nélkül be kell sorolnia az eseményt.

Ha az esemény besorolásához hosszabb időre van szükség, a pénzforgalmi szolgáltatónak az illetékes hatóságnak benyújtott kezdeti jelentésben ki kell fejtenie ennek okait.

- 2.10. A pénzforgalmi szolgáltatónak akkor is be kell nyújtania kezdeti jelentést a székhely szerinti tagállam illetékes hatóságának, ha egy korábbi nem súlyos eseményt minősít át súlyos eseménnyé. Ebben a konkrét esetben a pénzforgalmi szolgáltatónak a státusz megváltozását követően azonnal el kell küldenie a kezdeti jelentést az illetékes hatóságnak, ha azonban ismert, hogy ebben az időpontban az illetékes hatóság jelentéstételi csatornái nem állnak rendelkezésre vagy nem működnek, a pénzforgalmi szolgáltatónak a csatornák újbóli rendelkezésre állása/működésbe lépése után kell elküldenie a kezdeti jelentést.
- 2.11. A pénzforgalmi szolgáltatónak a kezdeti jelentésben címszavakban kell tájékoztatást nyújtania (azaz a sablon A. szakaszát kell kitöltenie), ezzel ismertetve az esemény néhány alapvető jellemzőjét és előrelátható következményeit azon információk alapján, amelyek az esemény súlyos eseménnyé minősítésekor azonnal rendelkezésre állnak. Ha a pénzforgalmi szolgáltatónak nincsenek tényleges adatai, becslésekre kell támaszkodnia.

Időközi jelentés

- 2.12. A pénzforgalmi szolgáltatónak akkor kell időközi jelentést benyújtania, amikor a szokásos tevékenységek helyreálltak, és a vállalkozás ismét a szokásos módon működik, és ebben a jelentésben erről a körülményről kell tájékoztatnia az illetékes hatóságot. A pénzforgalmi szolgáltató akkor tekintheti úgy, hogy a vállalkozás szokásos működése helyreállt, ha a tevékenységek/műveletek visszaállnak a pénzforgalmi szolgáltató által meghatározott vagy kívülről, szolgáltatási szintre vonatkozó megállapodásban megállapított szolgáltatási szintre/feltételekre (feldolgozási idők, kapacitás, biztonsági követelmények stb.), és már nincsenek érvényben rendkívüli intézkedések. Az időközi jelentésnek tartalmaznia kell az esemény és következményeinek részletesebb leírását (a sablon B. része).
- 2.13. Ha a szokásos tevékenységek még nem álltak helyre, a pénzforgalmi szolgáltatónak a kezdeti jelentés benyújtása után három munkanapon belül időközi jelentést kell benyújtania az illetékes hatóságnak.
- 2.14. A pénzforgalmi szolgáltatónak frissítenie kell a sablon A. és B. részében korábban közölt információkat, ha a korábbi jelentés benyújtása óta jelentős változásokról szerez tudomást (pl. az esemény súlyosbodása vagy enyhülése, új okok azonosítása, a probléma megoldását célzó intézkedések). Ez azt az esetet is magában foglalja, ha az eseményt nem sikerült három munkanapon belül megoldani, ami megköveteli, hogy a pénzforgalmi szolgáltató további időközi jelentést nyújtson be. A pénzforgalmi szolgáltatónak a székhely szerinti tagállam illetékes hatóságának kérésére minden esetben további időközi jelentést kell benyújtania.
- 2.15. Akárcsak a kezdeti jelentések esetében, ha nem állnak tényleges adatok a pénzforgalmi szolgáltató rendelkezésére, becsléseket kell felhasználnia.

- 2.16. Ha a vállalkozásnál az esemény súlyos eseményként való besorolásától számított 4 órán belül helyreáll a szokásos működés, akkor a pénzforgalmi szolgáltatónak törekednie kell arra, hogy a 4 órás határidőn belül egyidejűleg nyújtsa be a kezdeti jelentést és az időközi jelentést (azaz ki kell töltenie a sablon A. és B. részét is).

Végső jelentés

- 2.17. A pénzforgalmi szolgáltatónak akkor kell benyújtania végső jelentését, amikor a kiváltó okok feltárására irányuló elemzésre már sor került (függetlenül attól, hogy a kockázatmérséklési intézkedések bevezetése, illetve a végső kiváltó ok azonosítása megtörtént-e vagy sem), és az esetleges becslések helyett már rendelkezésre állnak tényleges adatok.
- 2.18. A pénzforgalmi szolgáltatónak legfeljebb 20 munkanapon belül be kell nyújtania végső jelentését az illetékes hatóságnak azt követően, hogy a vállalkozás szokásos üzletmenetét helyreálltnak minősítették. Ha a pénzforgalmi szolgáltató e határidő meghosszabbítását igényli (pl. a hatásra vonatkozóan nem állnak még rendelkezésére tényleges számadatok vagy még nem azonosították a kiváltó okokat), még a határidő lejárta előtt fel kell vennie a kapcsolatot az illetékes hatósággal, és megfelelő indokokkal alá kell támasztania a késést, valamint meg kell adnia a végső jelentés benyújtásának új becsült dátumát.
- 2.19. Ha a pénzforgalmi szolgáltató a végső jelentésében (azaz a sablon C. részében) az esemény súlyosnak minősítése után 4 órán belül az összes szükséges információt meg tudja adni, arra kell törekednie, hogy a kezdő jelentéshez, az időközi jelentéshez és a végső jelentéshez kapcsolódó információkat együtt adja meg.
- 2.20. A pénzforgalmi szolgáltatónak a végső jelentésben mindenre kiterjedő tájékoztatást kell nyújtania, azaz i. a hatásra vonatkozóan a becslések helyett tényleges számadatokat kell megadnia (a sablon A. és B. részében esetlegesen szükséges frissítések mellett), és ii. ki kell töltenie a sablon C. részét, amely tartalmazza a kiváltó okot, amennyiben már ismert, valamint a probléma megszüntetése és ismételt jövőbeli előfordulásának megakadályozása érdekében már végrehajtott vagy bevezetni tervezett intézkedések összefoglalását.
- 2.21. A pénzforgalmi szolgáltatónak akkor is be kell nyújtania végső jelentést, ha az esemény folyamatos értékelése alapján megállapítja, hogy a már bejelentett esemény többé nem teljesíti az ahhoz szükséges kritériumokat, hogy azt súlyosnak lehessen tekinteni, és a megoldása előtt várhatóan nem is fog többé megfelelni a súlyos esemény kritériumainak. Ebben az esetben a pénzforgalmi szolgáltatónak e körülmény észlelését követően azonnal, de legalább a következő jelentés határidején belül be kell nyújtania a végső jelentését. Ebben a konkrét helyzetben a sablon C. részének kitöltése helyett a pénzforgalmi szolgáltatónak az „esemény nem súlyos kategóriába átsorolva” négyzetet kell bejelölnie, és meg kell adnia az átsorolás indokait.

3. iránymutatás: Megbízás alapján készített és összevont jelentéstétel

- 3.1. Amennyiben az illetékes hatóság engedélyezi, annak a pénzforgalmi szolgáltatónak, aki a PSD2 irányelv szerinti jelentéstételi kötelezettségének teljesítését harmadik félre kívánja bízni, tájékoztatnia kell a székhely szerinti tagállam illetékes hatóságát, és gondoskodnia kell az alábbi feltételek teljesüléséről:
- a. A pénzforgalmi szolgáltató és harmadik fél között a jelentés elkészítésére adott megbízásról szóló formális szerződés vagy adott esetben a csoporton belül létező megállapodás félreérthetetlenül meghatározza a feladatok felek közötti felosztását. Egyértelműen rögzíti különösen azt, hogy az érintett pénzforgalmi szolgáltató továbbra is teljes körben felel a PSD2 irányelv 96. cikkében meghatározott követelmények teljesítéséért és a székhely szerinti tagállam illetékes hatóságának benyújtott információk tartalmáért, annak ellenére, hogy jelentéstételi kötelezettségének teljesítésével mást bízott meg.
 - b. A megbízás megfelel a fontos működtetési feladatok kiszervezésére vonatkozó, következő helyeken meghatározott követelményeknek:
 - i. a PSD2 irányelv 19. cikkének (6) bekezdése a pénzforgalmi intézmények és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények vonatkozásában; e követelményeket kell értelemszerűen alkalmazni a 2009/110/EK irányelv 3. cikkével összhangban; vagy
 - ii. az EBH kiszervezésről szóló iránymutatása (EBA/GL/2019/02) valamennyi pénzforgalmi szolgáltató vonatkozásában.
 - c. Az információt előzetesen kell benyújtani a székhely szerinti tagállam illetékes hatóságának, és adott esetben kötelező betartani az illetékes hatóság által meghatározott határidőket és eljárásokat.
 - d. Megfelelően gondoskodni kell az érzékeny adatok bizalmas kezeléséről, valamint az illetékes hatóságnak átadott információk minőségéről, következetességéről, integritásáról és megbízhatóságáról.
- 3.2. Ha a pénzforgalmi szolgáltató a megbízott harmadik félnek azt is engedélyezni kívánja, hogy a jelentéstételi kötelezettségeket összevontan teljesítse (azaz egyetlen jelentést készítsen több olyan pénzforgalmi szolgáltatóról, akiket ugyanaz a súlyos működési és biztonsági esemény érint), erről tájékoztatnia kell a székhely szerinti tagállam illetékes hatóságát, meg kell adnia a sablon „Érintett pénzforgalmi szolgáltató” rovatában szereplő érintkezési adatokat, és gondoskodnia kell az alábbi feltételek teljesüléséről:

- a. e rendelkezést fel kell vennie a jelentéstételre adott megbízást tartalmazó szerződésbe;
 - b. feltételként meg kell szabni, hogy összevont jelentés csak akkor készíthető, ha az esemény kiváltó oka harmadik fél szolgáltatásainak a zavara;
 - c. az összevont jelentéstételt azokra a pénzforgalmi szolgáltatókra kell korlátozni, akiknek ugyanabban a tagállamban van a székhelyük;
 - d. meg kell adni az esemény által érintett összes pénzforgalmi szolgáltató listáját;
 - e. gondoskodni kell arról, hogy a harmadik fél minden érintett pénzforgalmi szolgáltatóra nézve értékelje az esemény lényegességét, és a jelentésbe csak azokat a pénzforgalmi szolgáltatókat vegye fel, akiknek az esetében az eseményt a súlyos kategóriába sorolja; gondoskodni kell továbbá arról, hogy kétség esetén a pénzforgalmi szolgáltató mindaddig jelenjen meg az összevont jelentésben, amíg nincs bizonyíték arra, hogy nem kell szerepeltetni;
 - f. gondoskodni kell arról, hogy amennyiben a sablon olyan mezőket tartalmaz, amelyek esetében nem lehet közös választ adni (pl. a sablon B2., B4. és C3. része), a harmadik fél i. e mezőket minden érintett pénzforgalmi szolgáltató tekintetében külön-külön töltsse ki, részletesen megadva, hogy az információ mely pénzforgalmi szolgáltatóra vonatkozik, vagy ii. a pénzforgalmi szolgáltatók tekintetében megfigyelt vagy becsült halmozott értékeket használja fel;
 - g. gondoskodni kell arról, hogy a harmadik fél folyamatosan tájékoztassa a pénzforgalmi szolgáltatót az eseménnyel kapcsolatos összes releváns információról, valamint az illetékes hatósággal való érintkezéseiről és azok tartalmáról, de csak olyan mértékben, hogy az ne sértse a többi pénzforgalmi szolgáltatóra vonatkozó információk bizalmas kezelésének kötelezettségét.
- 3.3. A pénzforgalmi szolgáltató nem adhat megbízást jelentéstételi kötelezettségeinek teljesítésére addig, amíg a székhely szerinti tagállam illetékes hatóságát nem tájékoztatta, és akkor sem, ha korábban értesítést kapott arról, hogy a kiszervezési megállapodás nem felel meg az iránymutatás 3.1.b) pontjában foglalt követelményeknek.
- 3.4. Ha a pénzforgalmi szolgáltató vissza kívánja vonni a jelentéstételi kötelezettségeinek teljesítésére adott megbízást, ezt a döntését közölnie kell a székhely szerinti tagállam illetékes hatóságával, az utóbbi által meghatározott határidők és eljárások szerint. A pénzforgalmi szolgáltatónak tájékoztatnia kell továbbá a székhely szerinti tagállam illetékes hatóságát azokról a lényeges fejleményekről, amelyek a kijelölt harmadik felet és annak a jelentéstételi kötelezettségek teljesítésére való képességét befolyásolják.
- 3.5. A pénzforgalmi szolgáltatónak külső segítség igénybe vétele nélkül, közvetlenül kell teljesítenie bejelentési kötelezettségét, ha az arra kijelölt harmadik fél nem tájékoztatja a

székhely szerinti tagállam illetékes hatóságát a PSD2 irányelv 96. cikke és ezen iránymutatások szerint valamely súlyos működési és biztonsági eseményről. A pénzforgalmi szolgáltatóknak arról is gondoskodnia kell, hogy ugyanazt az eseményt ne jelentsék be kétszer, azaz azt ne jelentse előbb maga az érintett pénzforgalmi szolgáltató, majd a harmadik fél is.

- 3.6. A pénzforgalmi szolgáltatóknak biztosítaniuk kell, hogy abban az esetben, ha egy eseményt egy műszaki szolgáltató (vagy egy infrastruktúra) által nyújtott szolgáltatások zavara idéz elő, amely több pénzforgalmi szolgáltatót érint, a megbízás alapján készített jelentés a pénzforgalmi szolgáltató egyedi adatait adja meg (kivéve összevont jelentéstétel esetén).

4. iránymutatás: Működési és biztonsági szabályzat

- 4.1. A pénzforgalmi szolgáltatóknak biztosítaniuk kell, hogy általános működési és biztonsági szabályzata világosan, a PSD2 irányelvnek megfelelően meghatározza az események bejelentésével kapcsolatos feladatokat és az ezen iránymutatásokban meghatározott követelmények teljesítése érdekében bevezetett folyamatokat.

5. Iránymutatások az illetékes hatóságok számára az esemény relevanciájának értékelésére szolgáló kritériumokról és az eseményekről benyújtott jelentéseknek a más belföldi hatóságokkal megosztandó adatairól

5. iránymutatás: Az esemény relevanciájának értékelése

- 5.1. A székhely szerinti tagállam illetékes hatóságainak saját szakértői véleményükre alapozva értékelniük kell, hogy a súlyos működési és biztonsági esemény releváns lehet-e más belföldi hatóságok számára is, és ehhez az alábbi kritériumokat kell figyelembe venniük mint az adott esemény jelentőségének elsődleges mutatóit:
- Az esemény okai a másik belföldi hatóság által szabályozott területre (azaz annak hatáskörébe) tartoznak.
 - Az esemény következményei befolyásolják egy másik belföldi hatóság célkitűzéseit (pl. a pénzügyi stabilitás védelmét).
 - Az esemény a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők széles körét érinti vagy érintheti.
 - Az eseményről valószínűleg széles körben beszámol vagy már be is számolt a média.
- 5.2. A székhely szerinti tagállam illetékes hatóságának az esemény teljes életciklusa alatt folyamatosan végeznie kell ezt az értékelést, hogy azonosítani tudja azokat az esetleges változásokat, amelyek következtében egy korábban másként megítélt esemény relevánssá válhat.

6. iránymutatás: A megosztandó információk köre

- 6.1. Az eseményekkel kapcsolatos információknak a más belföldi hatósággal való megosztását előíró egyéb jogi kötelezettségeket is betartva az illetékes hatóságoknak legalább akkor tájékoztatniuk kell a súlyos működési és biztonsági eseményekről az iránymutatás 5.1. pontját alkalmazva azonosított nemzeti hatóságokat, amikor beérkezik hozzájuk a kezdeti jelentés (vagy az információ megosztását kiváltó jelentés), valamint amikor tájékoztatást kapnak a szokásos üzletmenet helyreállításáról (az időközi jelentésben).
- 6.2. Az illetékes hatóságoknak be kell nyújtaniuk az érintett belföldi hatóságoknak azokat az információkat, amelyek szükségesek ahhoz, hogy világos képet lehessen alkotni a

történekről és a lehetséges következményekről. Ehhez biztosítaniuk kell legalább a pénzforgalmi szolgáltató által a sablon következő rovataiban (akár a kezdeti jelentésben, akár az időközi jelentésben) megadott információkat:

- az esemény súlyos eseményként való besorolásának napja és időpontja;
- az esemény észlelésének napja és időpontja;
- az esemény kezdetének napja és időpontja;
- az esemény utáni helyreállítás tényleges vagy várható napja és időpontja;
- az esemény rövid ismertetése (a részletes ismertetés nem érzékeny részeivel együtt);
- az esemény utáni helyreállítás érdekében megtett vagy tervezett intézkedések rövid ismertetése;
- annak ismertetése, hogy az esemény miként érinthet más pénzforgalmi szolgáltatókat és/vagy infrastruktúrákat;
- a médiában megjelent beszámolók ismertetése (adott esetben);
- az esemény oka.

6.3. Az illetékes hatóságoknak szükség szerint megfelelően anonimizálniuk kell az adatokat, és ki kell hagyniuk a potenciálisan titoktartás vagy szellemi tulajdonjogi korlátozás alá tartozó információkat, mielőtt megosztanák az eseménnyel kapcsolatos információkat az érintett belföldi hatóságokkal. Az illetékes hatóságoknak mindazonáltal meg kell adniuk az érintett belföldi hatóságok számára a bejelentést tevő pénzforgalmi szolgáltató nevét és címét, ha az említett belföldi hatóságok szavatolják, hogy az információt bizalmasan kezelik.

6.4. Az illetékes hatóságoknak mindig meg kell őrizniük a tárolt és kicserélt információk titkosságát és integritását, valamint az érintett belföldi hatóságok felé történő megfelelő hitelesítésüket. Az illetékes hatóságoknak az ezen iránymutatások alapján kapott információkat az alkalmazandó uniós jog és nemzeti követelmények sérelme nélkül a PSD2-ben meghatározott szakmai titoktartásra vonatkozó kötelezettségekkel összhangban kell kezelniük.

6. Iránymutatások az illetékes hatóságok számára az eseményjelentésekben található, az EBH-val és az EKB-val megosztandó releváns adatok értékelésének kritériumairól, valamint a felek közötti kommunikáció formájáról és rendjéről

7. iránymutatás: A megosztandó információk köre

- 7.1. Az illetékes hatóságoknak minden esetben biztosítaniuk kell az EBH és az EKB számára a súlyos működési és biztonsági események által érintett pénzforgalmi szolgáltatóktól (vagy a nevükben eljáró megbízottaktól) beérkező összes jelentést, mégpedig az EBH honlapján elérhető szabványosított fájl segítségével.

8. iránymutatás: Kommunikáció

- 8.1. Az illetékes hatóságoknak mindig meg kell őrizniük a tárolt és a kicserélt információk bizalmosságát és integritását, valamint az EBH és az EKB felé történő megfelelő hitelesítésüket. Az illetékes hatóságoknak az ezen iránymutatások alapján kapott információkat az alkalmazandó uniós jog és nemzeti követelmények sérelme nélkül a PSD2-ben meghatározott szakmai titoktartásra vonatkozó kötelezettségekkel összhangban kell kezelniük.
- 8.2. Az illetékes hatóságoknak megfelelő kommunikációs eszközöket kell támogatniuk annak érdekében, hogy elkerüljék az eseménnyel kapcsolatos információk EBH-nak/EKB-nak történő továbbításának késedelmét, és minimálisra csökkentsék a működési kockázatokat.

Melléklet – Sablon a pénzforgalmi szolgáltatók jelentéseihez

Kezdeti jelentés

Kezdeti jelentés		az esemény súlyos eseményként való besorolását követően 4 órán belül		Legördülő menü alaphelyzetbe állítása	
Jelentés dátuma (EEEE.HH.NN.)		Az esemény hivatkozási kódja		Időpont (ÓÓ.PP)	
A. – Kezdeti jelentés					
A. 1. – ÁLTALÁNOS ADATOK					
A jelentés típusa					
A jelentés típusa					
Érintett pénzforgalmi szolgáltató					
A pénzforgalmi szolgáltató neve					
A pénzforgalmi szolgáltató nemzeti azonosító száma					
A csoport vezetője, adott esetben					
Az eseményben érintett ország/országok					
<input type="checkbox"/> AT <input type="checkbox"/> DE <input type="checkbox"/> FR <input type="checkbox"/> IT <input type="checkbox"/> LV <input type="checkbox"/> PT <input type="checkbox"/> BE <input type="checkbox"/> DK <input type="checkbox"/> LU <input type="checkbox"/> IS <input type="checkbox"/> MT <input type="checkbox"/> RO <input type="checkbox"/> BG <input type="checkbox"/> EE <input type="checkbox"/> GR <input type="checkbox"/> IR <input type="checkbox"/> NL <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> CY <input type="checkbox"/> ES <input type="checkbox"/> HR <input type="checkbox"/> LT <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SK <input type="checkbox"/> CZ <input type="checkbox"/> FI <input type="checkbox"/> HU <input type="checkbox"/> LU <input type="checkbox"/> PL					
Elsődleges kapcsolattartó				E-mail	
Másodlagos kapcsolattartó				E-mail	
E-mail				Telefon	
E-mail				Telefon	
Bejelentő szervezet (ezt a részt akkor kell kitölteni, ha a bejelentő szervezet nem azonos az érintett pénzforgalmi szolgáltatóval, hanem megbízás alapján tesz jelentést)					
A bejelentő szervezet neve					
Nemzeti azonosító szám					
Elsődleges kapcsolattartó				E-mail	
E-mail				Telefon	
E-mail				Telefon	
A. 2. – AZ ESEMÉNY ÉSZLELESE ÉS BESOROLÁSA					
Az esemény észlelésének napja és időpontja (EEEE.HH.NN. ÓÓ.PP)					
Az esemény besorolásának napja és időpontja (EEEE.HH.NN. ÓÓ.PP)					
Az eseményt észlelte:					
Ha „Egyéb”, kérjük, nevezze meg:					
Az esemény típusa					
<input type="checkbox"/> Érintett művelet <input type="checkbox"/> A pénzforgalmi szolgáltatás érintett <input type="checkbox"/> A szolgáltatás <input type="checkbox"/> A hálózati vagy információ rendszerek biztonsági szabályainak <input type="checkbox"/> Gazdasági hatás <input type="checkbox"/> A belső ezalánci magán szerte <input type="checkbox"/> Potenciálisan érintett egyéb pénzforgalmi szolgáltatások vagy releváns infrastruktúrák <input type="checkbox"/> Reputációs hatás					
Az esemény rövid és általános leírása					
Más uniós tagállamokban jelentkező hatások, adott esetben					
Jelentéstétel más hatóságoknak					
Ha „Igen”, kérjük, nevezze meg:					
A kezdeti jelentés késedelmes benyújtásának okai					

Időközi jelentés

Súlyos eseményről szóló jelentés	
Időközi jelentés	a kezdő jelentés benyújtása után legfeljebb 3 munkanappal
Legördülő menü alaphelyzetbe állítása	
Jelentés dátuma (EEEE.HH.NN.)	Időpont (ÓÓ.PP)
Az esemény hivatkozási kódja	

B. – Időközi jelentés	
B. 1. – ÁLTALÁNOS ADATOK	
Az esemény részletesebb leírása:	
Mi a konkrét ügy?	
Hogyan kezdődött az esemény?	
Hogyan alakult?	
Milyen következményekkel jár (különösen a pénzürgalmi szolgáltatásokat igénybe vevők számára)?	
Kommunikáltak az eseményt a pénzürgalmi szolgáltatások igénybe vevői felé?	<input type="checkbox"/> Ha „Igen”, kérjük, ismertesse:
Összefüggésben állt az esemény korábbi eseménnyel (eseményekkel)?	<input type="checkbox"/> Ha „Igen”, kérjük, ismertesse:
Az esemény érintett-e más szolgáltatókat/harmadik feleket?	<input type="checkbox"/> Ha „Igen”, kérjük, ismertesse:
Megkezdtek-e a (belső és/vagy külső) válságkezelést?	<input type="checkbox"/> Ha „Igen”, kérjük, ismertesse:
Az esemény kezdetének napja és időpontja (ha már ismert) (EEEE.HH.NN. ÓÓ.PP)	
Az esemény utáni helyreállítás tényleges vagy várható napja és időpontja (EEEE.HH.NN. ÓÓ.PP)	
Érintett funkcionális területek	<input type="checkbox"/> Hitelesítés/hozzáférés engedélyezése <input type="checkbox"/> Közvetlen teljesítés <input type="checkbox"/> Kommunikáció <input type="checkbox"/> Közvetett teljesítés <input type="checkbox"/> Elszámolás <input type="checkbox"/> Egyéb Ha „Egyéb”, kérjük, nevezze meg:
Korábbi jelentésekben elvégzett változtatások	
B. 2. – AZ ESEMÉNY BESOROLÁSA/TÁJÉKOZTATÁS AZ ESEMÉNYRŐL	
Érintett műveletek ⁽²⁾	Mértékű hatás Érintett műveletek száma: <input type="text"/> A műveletek szokásos számának %-ában: <input type="text"/> Érintett műveletek értéke EUR-ban: <input type="text"/> Az esemény időtartama (csak működési események esetében alkalmazandó): <input type="text"/>
A pénzürgalmi szolgáltatás érintett igénybe vevői ⁽³⁾	Mértékű hatás A pénzürgalmi szolgáltatás érintett igénybe vevőinek száma: <input type="text"/> A pénzürgalmi szolgáltatás összes igénybe vevőjének: <input type="text"/>
A hálózati vagy információs rendszerek biztonsági szabályainak megsértése	Ismertesse, hogy az esemény hogyan érintette a hálózati vagy információs rendszereket:
A szolgáltatás kimaradásának időtartama	A szolgáltatás kimaradásának teljes időtartama: Napok: <input type="text"/> Órák: <input type="text"/> Percsek: <input type="text"/>
Gazdasági hatás	Mértékű hatás Közvetlen költségek EUR-ban: <input type="text"/> Közvetett költségek EUR-ban: <input type="text"/>
A belső eszközállás magas szintje	Ismertesse az esemény belső eszközállásának szintjét, és jelezze, hogy az esemény kiváltotta-e vagy valószínűleg kiváltja-e válság üzemmódot (vagy annak megfelelő üzemmódot) bevezetését: ha igen, ismertesse a válság üzemmódot
Potenciálisan érintett egyéb pénzürgalmi szolgáltatók vagy releváns infrastruktúrák	Ismertesse, hogy az esemény miként érintet más pénzürgalmi szolgáltatókat és/vagy infrastruktúrákat
Reputációs hatás	Ismertesse, hogy az esemény miként érintet a pénzürgalmi szolgáltató reputációját (pl. médiavisszhang, jogi lépések vagy jogszértések közzététele stb.)
B. 3. – AZ ESEMÉNY ISMERTETÉSE	
Az esemény típusa	<input type="checkbox"/> Vizsgálat folyamatban <input type="checkbox"/> Rosszindulatú tevékenység <input type="checkbox"/> Folyamathiba <input type="checkbox"/> Rendszeshiba <input type="checkbox"/> Emberi mulasztás <input type="checkbox"/> Külső események <input type="checkbox"/> Egyéb Ha „Egyéb”, kérjük, nevezze meg:
Az esemény oka	
Az esemény közvetlenül vagy egy szolgáltatón keresztül közvetve érintette?	<input type="checkbox"/> Ha „közvetve”, kérjük, adja meg a szolgáltató nevét
B. 4. – AZ ESEMÉNY HATÁSA	
Összesített hatás	<input type="checkbox"/> Integrálás <input type="checkbox"/> Az információk <input type="checkbox"/> Rendelkezésre <input type="checkbox"/> Hitelesség
Érintett kereskedelmi csatornák	<input type="checkbox"/> Fizikális csatornák <input type="checkbox"/> Telefonos bankolás <input type="checkbox"/> Értékesítési hely <input type="checkbox"/> Elektronikus bankolás <input type="checkbox"/> Mobil bankolás <input type="checkbox"/> Egyéb <input type="checkbox"/> E-kereskedelem <input type="checkbox"/> Bankjegykadó automata Ha „Egyéb”, kérjük, nevezze meg:
Érintett pénzürgalmi szolgáltatások	<input type="checkbox"/> Késpénz befutása/ fizetési számlák <input type="checkbox"/> Árutalások <input type="checkbox"/> Késpénz átvétel <input type="checkbox"/> Késpénz felvétel/ fizetési számlák <input type="checkbox"/> Beszedések <input type="checkbox"/> Megbízások online <input type="checkbox"/> Fizetési számla működtetéshez szükséges műveletek <input type="checkbox"/> Kártyával való fizetések <input type="checkbox"/> Számlainformációk összesítése <input type="checkbox"/> Késpénz-helyettesítő fizetési eszközök elfogadása <input type="checkbox"/> Késpénz-helyettesítő fizetési eszközök kibocsátása
B. 5. – AZ ESEMÉNY HATÁSÁNAK ENYHÍTÉSE	
Milyen lépéseket/ intézkedéseket hajtottak végre, illetve terveznek végrehajtani az esemény utáni helyreállítás érdekében?	
Erővenbe léptek-e az üzletmenet-folytonossági és/vagy katasztrófa-elhárítási tervek?	
Amennyiben igen, mikor? (EEEE.HH.NN. ÓÓ.PP)	
Ha igen, ismertesse	

Végső jelentés

Súlyos működési és biztonsági eseményről szóló jelentés	
Kérjük, válassza ki a jelentés típusát: <input style="width: 100%;" type="text"/>	az időközi jelentés benyújtása után 20 munkanapon belül Kérjük, ismertesse: <input style="width: 100%;" type="text"/>
(a nem súlyos kategóriába átsorolt események esetében alkalmazandó)	
Jelentés dátuma (ÉÉÉÉ.HH.NN): <input type="text"/>	Időpont (ÓÓ.PP): <input type="text"/>
Az esemény hivatkozási kódja: <input type="text"/>	

Legördülő menü alaphelyzetbe állítása

C. – Végső jelentés																																														
Ha nem került sor időközi jelentés elküldésére, kérjük, töltsé ki a B. részt is.																																														
C. 1. – ÁLTALÁNOS ADATOK																																														
A kezdeti jelentésben és az időközi jelentés(ek)ben megadott információk frissítése																																														
Korábbi jelentésekben elvégzett változtatások																																														
Esetleges egyéb lényeges információk																																														
Megtörtént-e minden eredeti kontrollintézkedés visszaállítása? Ha „Nem”, adja meg, mely kontrollintézkedésekről van szó, valamint a helyreállításukhoz szükséges további időtartamot																																														
C. 2. – ALAPVETŐ OKOK ELEMZÉSE ÉS NYOMON KÖVETÉS																																														
Mi volt az esemény alapvető oka (ha ismert)?	<input type="checkbox"/> Rosszindulatú <input type="checkbox"/> Folyamathiba <input type="checkbox"/> Rendszerhiba <input type="checkbox"/> Emberi mulasztás <input type="checkbox"/> Külső esemény <input type="checkbox"/> Egyéb																																													
Kérjük, részletezze:	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 16%;"><input checked="" type="checkbox"/> Rosszindulatú</td> <td style="width: 16%;"><input checked="" type="checkbox"/> Hiányos nyomon követés és ellenőrzés</td> <td style="width: 16%;"><input checked="" type="checkbox"/> Hardverhiba</td> <td style="width: 16%;"><input checked="" type="checkbox"/> Nem szándékos</td> <td style="width: 16%;"><input type="checkbox"/> Beszállító/műszaki szolgáltatásokat nyújtó szolgáltató</td> </tr> <tr> <td><input checked="" type="checkbox"/> Információgyűjtés</td> <td><input checked="" type="checkbox"/> Kommunikációs problémák</td> <td><input checked="" type="checkbox"/> Hálózati hiba</td> <td><input checked="" type="checkbox"/> Tétlenség</td> <td><input type="checkbox"/> Vis maior</td> </tr> <tr> <td><input checked="" type="checkbox"/> Behatolások</td> <td><input checked="" type="checkbox"/> Üzemeltetési hiba</td> <td><input checked="" type="checkbox"/> Adatbázisokkal</td> <td><input checked="" type="checkbox"/> Elegenden erőforrások</td> <td><input checked="" type="checkbox"/> Egyéb</td> </tr> <tr> <td><input checked="" type="checkbox"/> Oszított/ülterheléses támadás (D/DoS)</td> <td><input checked="" type="checkbox"/> Nem megfelelő változáskézelés</td> <td><input checked="" type="checkbox"/> Szoftver-/alkalmazási hiba</td> <td><input type="checkbox"/> Fizikai rongálás</td> <td><input type="checkbox"/> Egyéb</td> </tr> <tr> <td><input checked="" type="checkbox"/> Szándékos belső</td> <td><input checked="" type="checkbox"/> A belső eljárások és dokumentáció</td> <td><input checked="" type="checkbox"/> Egyéb</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td><input checked="" type="checkbox"/> Szándékos külső fizikai rongálás</td> <td><input checked="" type="checkbox"/> Helyreállítási problémák</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td><input checked="" type="checkbox"/> Az információtartalom biztonsága</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td><input checked="" type="checkbox"/> Csalárd</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td><input checked="" type="checkbox"/> Egyéb</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table> Ha „Egyéb”, kérjük, nevezze meg: <input type="text"/>	<input checked="" type="checkbox"/> Rosszindulatú	<input checked="" type="checkbox"/> Hiányos nyomon követés és ellenőrzés	<input checked="" type="checkbox"/> Hardverhiba	<input checked="" type="checkbox"/> Nem szándékos	<input type="checkbox"/> Beszállító/műszaki szolgáltatásokat nyújtó szolgáltató	<input checked="" type="checkbox"/> Információgyűjtés	<input checked="" type="checkbox"/> Kommunikációs problémák	<input checked="" type="checkbox"/> Hálózati hiba	<input checked="" type="checkbox"/> Tétlenség	<input type="checkbox"/> Vis maior	<input checked="" type="checkbox"/> Behatolások	<input checked="" type="checkbox"/> Üzemeltetési hiba	<input checked="" type="checkbox"/> Adatbázisokkal	<input checked="" type="checkbox"/> Elegenden erőforrások	<input checked="" type="checkbox"/> Egyéb	<input checked="" type="checkbox"/> Oszított/ülterheléses támadás (D/DoS)	<input checked="" type="checkbox"/> Nem megfelelő változáskézelés	<input checked="" type="checkbox"/> Szoftver-/alkalmazási hiba	<input type="checkbox"/> Fizikai rongálás	<input type="checkbox"/> Egyéb	<input checked="" type="checkbox"/> Szándékos belső	<input checked="" type="checkbox"/> A belső eljárások és dokumentáció	<input checked="" type="checkbox"/> Egyéb			<input checked="" type="checkbox"/> Szándékos külső fizikai rongálás	<input checked="" type="checkbox"/> Helyreállítási problémák				<input checked="" type="checkbox"/> Az információtartalom biztonsága					<input checked="" type="checkbox"/> Csalárd					<input checked="" type="checkbox"/> Egyéb				
<input checked="" type="checkbox"/> Rosszindulatú	<input checked="" type="checkbox"/> Hiányos nyomon követés és ellenőrzés	<input checked="" type="checkbox"/> Hardverhiba	<input checked="" type="checkbox"/> Nem szándékos	<input type="checkbox"/> Beszállító/műszaki szolgáltatásokat nyújtó szolgáltató																																										
<input checked="" type="checkbox"/> Információgyűjtés	<input checked="" type="checkbox"/> Kommunikációs problémák	<input checked="" type="checkbox"/> Hálózati hiba	<input checked="" type="checkbox"/> Tétlenség	<input type="checkbox"/> Vis maior																																										
<input checked="" type="checkbox"/> Behatolások	<input checked="" type="checkbox"/> Üzemeltetési hiba	<input checked="" type="checkbox"/> Adatbázisokkal	<input checked="" type="checkbox"/> Elegenden erőforrások	<input checked="" type="checkbox"/> Egyéb																																										
<input checked="" type="checkbox"/> Oszított/ülterheléses támadás (D/DoS)	<input checked="" type="checkbox"/> Nem megfelelő változáskézelés	<input checked="" type="checkbox"/> Szoftver-/alkalmazási hiba	<input type="checkbox"/> Fizikai rongálás	<input type="checkbox"/> Egyéb																																										
<input checked="" type="checkbox"/> Szándékos belső	<input checked="" type="checkbox"/> A belső eljárások és dokumentáció	<input checked="" type="checkbox"/> Egyéb																																												
<input checked="" type="checkbox"/> Szándékos külső fizikai rongálás	<input checked="" type="checkbox"/> Helyreállítási problémák																																													
<input checked="" type="checkbox"/> Az információtartalom biztonsága																																														
<input checked="" type="checkbox"/> Csalárd																																														
<input checked="" type="checkbox"/> Egyéb																																														
A kiváló okra vonatkozó egyéb lényeges információk																																														
Az esemény ismételt jövőbeli előfordulásának megakadályozása érdekében tett vagy tervezett főbb korrekciós lépések/intézkedések, amennyiben ismertek																																														
C. 3. – TOVÁBBI INFORMÁCIÓK																																														
Megosztották-e az eseményt tájékoztatási célból más pénzürgalmi szolgáltatókkal?	<input type="text"/>																																													
Történt-e jogi intézkedés a pénzürgalmi szolgáltató ellen?	<input type="text"/>																																													
A hozott intézkedés eredményességének értékelése	<input type="text"/>																																													

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ A SABLONOKHOZ

A pénzforgalmi szolgáltatóknak mindig a sablon megfelelő részét kell kitölteniük annak függvényében, hogy a jelentési folyamat melyik szakaszában járnak: az A. rész a kezdeti jelentéshez, a B. rész az időközi jelentésekhez, a C. rész pedig a végső jelentéshez tartozik. A pénzforgalmi szolgáltatóknak az eseménnyel kapcsolatos kezdeti, időközi és végső jelentés benyújtásakor ugyanazt a sablont kell használniuk. Egyéb egyértelmű jelzés hiányában minden mezőt kötelező kitölteni.

Címsor

Kezdeti jelentés: az első értesítés, amelyet a pénzforgalmi szolgáltató a székhely szerinti tagállam illetékes hatóságának benyújt.

Időközi jelentés: az esemény és következményeinek részletesebb leírását tartalmazó jelentés. Az ugyanazon eseményre vonatkozó kezdeti jelentés (vagy adott esetben a korábbi időközi jelentés) frissítése.

Végső jelentés: a pénzforgalmi szolgáltató által az eseményről küldött utolsó jelentés, miután i. megtörtént a kiváltó okok elemzése, és a becslések helyére tényleges számadatok kerülhetnek, vagy ii. az esemény már nem minősül súlyosnak, és azt át kell minősíteni.

Az esemény nem súlyos kategóriába való átsorolása: az esemény többé nem felel meg, és megoldása előtt várhatóan nem is fog megfelelni a súlyos eseményre vonatkozó kritériumoknak. A pénzforgalmi szolgáltatónak ki kell fejtenie az átsorolás indokait.

A jelentés dátuma és időpontja: az a pontos dátum és időpont, amikor a jelentést a pénzforgalmi szolgáltató az illetékes hatóságnak benyújtja.

Az esemény hivatkozási kódja (az időközi és végső jelentések, valamint a kezdeti jelentés frissítései esetében alkalmazandó): az illetékes hatóság által a kezdeti jelentés időpontjában kiadott hivatkozási kód, amelynek célja az esemény egyértelmű azonosítása. Minden illetékes hatóságnak előtagként meg kell adnia saját tagállamának kétjegyű ISO-kódját².

A - Kezdeti jelentés

A 1 - Általános adatok

A jelentés típusa:

Egyedi: A jelentés egyetlen pénzforgalmi szolgáltatóra vonatkozik.

Összevont: a jelentés ugyanazon tagállam több olyan pénzforgalmi szolgáltatójára vonatkozik, amely ugyanazon súlyos működési vagy biztonsági esemény érintettje, és amely igénybe veszi az összevont jelentéstétel lehetőségét. Az „Érintett pénzforgalmi szolgáltató” címszó alatti mezőket üresen kell hagyni (kivéve „Az eseményben érintett ország/országok” mezőt), és a megfelelő táblázat (Összevont jelentés – pénzforgalmi szolgáltatók listája) kitöltésével kell megadni a jelentésben szereplő pénzforgalmi szolgáltatók listáját.

Érintett pénzforgalmi szolgáltató: az eseményben érintett pénzforgalmi szolgáltató.

A pénzforgalmi szolgáltató neve: a jelentéstételi eljárásban érintett pénzforgalmi szolgáltató teljes neve a pénzforgalmi szolgáltatók hivatalos nemzeti jegyzékében megjelenő formában.

A pénzforgalmi szolgáltató nemzeti azonosító száma: a székhely szerinti tagállam illetékes hatósága által nemzeti jegyzékében a pénzforgalmi szolgáltató egyértelmű azonosítására használt egyedi nemzeti azonosító szám.

A csoport vezetője: a PSD2 4. cikkének 40. pontjában meghatározott vállalkozáscsoportok esetében, kérjük, adja meg a vezető jogalany nevét.

Az eseményben érintett ország/országok: ahol az esemény testet öltött (pl. a pénzforgalmi szolgáltató különböző országokban működő fiókjai érintettek), tekintet nélkül arra, hogy az

² A két betűből álló országkódokat az ISO-3166 szabvány határozza meg, amely a következő címen érhető el: <https://www.iso.org/iso-3166-country-codes.html>

esemény a többi országban súlyos-e vagy sem. Az ország megegyezhet a székhely szerinti tagállammal, de el is térhet attól.

Elsődleges kapcsolattartó: az esemény bejelentéséért felelős személy vezető- és utóneve, illetve ha a pénzforgalmi szolgáltató helyett a jelentést harmadik fél szolgáltató nyújtja be, akkor az érintett pénzforgalmi szolgáltatónál az események kezelését/kockázati osztályt vagy hasonló területet irányító személy vezető- és utóneve.

E-mail: az az elektronikus postacím, ahova szükség esetén a további pontosításra irányuló kérések elküldhetők. Személyes vagy vállalati elektronikus postacím egyaránt megadható.

Telefonszám: az a telefonszám, amelyen szükség esetén további pontosítást lehet kérni. Személyes vagy vállalati telefonszám egyaránt megadható.

Másodlagos kapcsolattartó: annak a további személynek a vezető- és utóneve, akivel az illetékes hatóság az eseményre vonatkozó kérdéseivel felveheti a kapcsolatot, ha az elsődleges kapcsolattartó nem elérhető. Ha az érintett pénzforgalmi szolgáltató nevében harmadik fél szolgáltató készíti el a jelentést, egy másik olyan személynek a vezető- és utóneve, aki az érintett pénzforgalmi szolgáltatónál az események kezelésével foglalkozó/kockázati osztályon vagy hasonló területen dolgozik.

E-mail: annak a másik személynek az elektronikus postacíme, akinek szükség esetén a további pontosításra irányuló kérések elküldhetők. Személyes vagy vállalati elektronikus postacím egyaránt megadható.

Telefon: annak a másik személynek a telefonszáma, akitől szükség esetén telefonon további pontosítást lehet kérni. Személyes vagy vállalati telefonszám egyaránt megadható.

Jelentő szervezet: ezt a részt akkor kell kitölteni, ha az érintett pénzforgalmi szolgáltató nevében harmadik fél teljesíti a jelentéstételi kötelezettségeket.

Jelentő szervezet neve: az eseményt bejelentő szervezet teljes neve, a vállalkozások hivatalos nemzeti jegyzékében megjelenő formában.

Nemzeti azonosító szám: a harmadik fél helye szerinti országban az eseményt bejelentő jogalany egyértelmű azonosítására használt egyedi nemzeti azonosító szám. Ha a jelentő harmadik fél pénzforgalmi szolgáltató, nemzeti azonosító számként a pénzforgalmi szolgáltató azon egyedi nemzeti azonosító számát kell megadni, amelyet a székhely szerinti tagállam illetékes hatósága nemzeti jegyzékében használ.

Elsődleges kapcsolattartó: az esemény bejelentéséért felelős személy vezető- és utóneve.

E-mail: az az elektronikus postacím, ahova szükség esetén a további pontosításra irányuló kérések elküldhetők. Személyes vagy vállalati elektronikus postacím egyaránt megadható.

Telefonszám: az a telefonszám, amelyen szükség esetén további pontosítást lehet kérni. Személyes vagy vállalati telefonszám egyaránt megadható.

Másodlagos kapcsolattartó: annak a további személynek a vezető- és utóneve, akivel az illetékes hatóság az eseményre vonatkozó kérdéseivel a bejelentő szervezeten belül felveheti a kapcsolatot, ha az elsődleges kapcsolattartó nem elérhető.

E-mail: annak a másik személynek az elektronikus postacíme, akinek szükség esetén a további pontosításra irányuló kérések elküldhetők. Személyes vagy vállalati elektronikus postacím egyaránt megadható.

Telefon: annak a másik személynek a telefonszáma, akitől szükség esetén telefonon további pontosítást lehet kérni. Személyes vagy vállalati telefonszám egyaránt megadható.

A 2 - Az esemény észlelése és besorolása

Az esemény észlelésének napja és időpontja: az a nap és az az időpont, amikor az eseményt először azonosítják.

Az esemény besorolásának napja és időpontja: az a nap és az az időpont, amikor a biztonsági vagy műveleti eseményt súlyos eseményként sorolják be.

Az eseményt észlelte: jelezze, hogy az eseményt a pénzforgalmi szolgáltatás valamelyik igénybe vevője, a pénzforgalmi szolgáltatón belül valaki más (pl. a belső ellenőrzési funkció) vagy másik külső fél (pl. szolgáltató) észlelte-e. Ha egyikük sem, a megfelelő mezőbe írja be az indoklást.

Az esemény típusa: ha rendelkezésre áll erre vonatkozó információ, jelezze, hogy legjobb tudomása szerint az esemény működési vagy biztonsági esemény-e.

Működési esemény: nem megfelelő vagy hibás folyamatok, emberi mulasztás és rendszerhiba, illetve a pénzforgalommal kapcsolatos szolgáltatások integritását, rendelkezésre állását, bizalmas jellegét és/vagy hitelességet befolyásoló vis maior miatt kialakuló esemény.

Biztonsági esemény: a pénzforgalmi szolgáltatások integritását, rendelkezésre állását, bizalmas jellegét és/vagy hitelességet befolyásoló jogosulatlan hozzáférés, használat, nyilvánosságra hozatal, a pénzforgalmi szolgáltató eszközeinek zavara, jogosulatlan átalakítása vagy megsemmisítése. Ez többek között akkor következhet be, ha a pénzforgalmi szolgáltató a hálózati vagy információs rendszerek biztonsági szabályainak megsértését tapasztalja.

A súlyos eseményre vonatkozó jelentés elkészítését kiváltó kritériumok: kérjük, jelezze, hogy mely kritériumok alapján volt szükség súlyos eseményre vonatkozó jelentés készítésére. A kritériumok közül több is kiválasztható: érintett műveletek, a pénzforgalmi szolgáltatás érintett igénybe vevői, a szolgáltatás kimaradásának időtartama, a hálózati vagy információs rendszerek biztonsági szabályainak megsértése, gazdasági hatás, a belső eskaláció magas szintje, potenciálisan érintett másik pénzforgalmi szolgáltatók és releváns infrastruktúrák, és/vagy reputációs hatás.

Az esemény rövid és általános ismertetése: tömören ismertesse az esemény legjelentősebb vonatkozásait, kitérve a lehetséges okokra, közvetlen hatásokra stb.

Adott esetben más uniós tagállamokban jelentkező hatások: kérjük, röviden fejtse ki, hogy az esemény milyen hatást gyakorolt más uniós tagállamokban (pl. a pénzforgalmi szolgáltatások igénybe vevőire, pénzforgalmi szolgáltatókra és/vagy pénzforgalmi infrastruktúrákra). Ha a jelentéstételi határidőn belül megvalósítható, kérjük, biztosítson angol nyelvű fordítást.

Jelentéstétel más hatóságoknak: kérjük, jelezze, hogy az eseményt külön eseményjelentési keretek alapján más hatóságoknak is bejelentik-e, ha ez a jelentéstétel idején ismert. Ha igen, kérjük, nevezze meg az érintett hatóságokat.

A kezdő jelentés késedelmes benyújtásának okai: kérjük, fejtse ki, hogy miért volt szükség 24 óránál hosszabb időre az esemény besorolásához.

B Időközi jelentés

B 1 – Általános adatok

Az esemény részletesebb leírása: kérjük, ismertesse az esemény fő jellemzőit, kitérve legalább a konkrét problémára és a kapcsolódó háttérre vonatkozó információkra, annak leírására, hogyan kezdődött és alakult az esemény, valamint a következményekre, különösen a pénzforgalmi szolgáltatásokat igénybe vevőket stb. érintő következményekre. Kérjük, adott esetben nyújtson tájékoztatást a pénzforgalmi szolgáltatásokat igénybe vevőkkel folytatott kommunikációról is.

Az esemény összefügg-e korábbi eseménnyel (eseményekkel): kérjük, jelezze, hogy az esemény összefügg-e korábbi eseményekkel, ha rendelkezésre áll erre vonatkozó információ. Ha az esemény összefügg korábbi eseményekkel, kérjük, adja meg, mely eseményekkel.

Az esemény érintett-e más szolgáltatókat/harmadik feleket: kérjük, jelezze, hogy az esemény érintett-e más szolgáltatókat/harmadik feleket, ha rendelkezésre áll erre vonatkozó információ. Ha az esemény más szolgáltatókat/harmadik feleket is érintett, kérjük sorolja fel ezeket, és nyújtson további tájékoztatást.

Megkezdték-e a (belső és/vagy külső) válságkezelést: kérjük, jelezze, hogy megkezdődött-e a (belső és/vagy külső) válságkezelés. Ha megkezdődött a válságkezelés, kérjük, nyújtson további tájékoztatást.

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

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

Érintett funkcionális területek: adja meg, hogy a pénzforgalmi folyamat mely lépésére vagy lépéseire gyakorolt hatást az esemény, úgymint hitelesítés/hozzájárás engedélyezése, kommunikáció, klíring, közvetlen elszámolás, közvetett elszámolás és egyéb.

Hitelesítés/hozzájárás engedélyezése: bármilyen eljárás, amely lehetővé teszi a pénzforgalmi szolgáltató számára, hogy ellenőrizze a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő kilétét vagy egy konkrét készpénz-helyettesítő fizetési eszköz, ezen belül az igénybe vevő személyes hitelesítési adatai használatának érvényességét, valamint a pénz átutalásához hozzájárulását adó igénybe vevőt (illetve az adott igénybe vevő nevében eljáró harmadik felet).

Kommunikáció: a számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató és a megbízásos online átutalási szolgáltatók, a számlainformációkat összesítő szolgáltatók, fizető felek, kedvezményezettek és egyéb pénzforgalmi szolgáltatók között azonosítási, hitelesítési, értesítési és tájékoztatási céllal áramló információ.

Klíring: az átutalási megbízások átvitelének, egyeztetésének és egyes esetekben visszaigazolásának a folyamata, amelyre az elszámolás előtt kerül sor, és amely kiterjedhet a megbízások nettósítására és az elszámolandó záró pozíciók megállapítására is.

Közvetlen elszámolás: a művelet vagy a feldolgozás lezárása, amelynek célja, hogy a résztvevőket kötelezettségeik alól pénz átutalásával felmentse, ha ezt a lépést maga az érintett pénzforgalmi szolgáltató végzi el.

Közvetett elszámolás: a művelet vagy a feldolgozás lezárása, amelynek célja, hogy a résztvevőket kötelezettségeik alól pénz átutalásával felmentse, ha ezt a lépést az érintett pénzforgalmi szolgáltató helyett egy nevében eljáró másik pénzforgalmi szolgáltató végzi el.

Egyéb: az érintett funkcionális terület nem szerepel a fentiek között. További részleteket a szabad szöveges mezőben kell megadni.

Korábbi jelentésekben elvégzett változtatások: kérjük, adja meg, milyen változtatásokat végzett el az ugyanezen eseményre vonatkozó korábbi jelentésekben (pl. a kezdeti vagy adott esetben az időközi jelentésben) megadott információkban.

B 2 – Az esemény besorolása/Tájékoztatás az eseményről

Érintett műveletek: A pénzforgalmi szolgáltatónak jeleznie kell, hogy az esemény adott esetben mely küszöbértékeket éri el vagy fogja valószínűleg elérni, és ismertetnie kell a kapcsolódó számadatokat: az érintett műveletek számát, az érintett műveletek százalékarányát az adott pénzforgalmi szolgáltatás keretében lebonyolított fizetési műveletek számához képest, valamint a műveletek összesített értékét. A pénzforgalmi szolgáltatónak meg kell adnia ezeknek a változóknak a konkrét értékét, akár számadatok, akár becslések formájában. Főszabály szerint a pénzforgalmi szolgáltatónak „érintett műveletként” kell értelmeznie mindazokat a belföldi és határokon átnyúló műveleteket, amelyeket az esemény közvetlenül vagy közvetve befolyásolt vagy valószínűleg befolyásolni fog, és különösen azokat a műveleteket, amelyeket nem lehetett kezdeményezni vagy feldolgozni, azokat a műveleteket, amelyek esetében megváltozott a fizetésre vonatkozó üzenet tartalma, valamint azokat a műveleteket, amelyekre csalárd módon adtak utasítást (függetlenül attól, hogy az összeget sikerült-e visszaszerezni vagy sem). Emellett a pénzforgalmi szolgáltatónak a fizetési műveletek szokásos szintje alatt azoknak a belföldi és a határokon átnyúló fizetési műveleteknek az egy évre vetített napi átlagát kell értenie, amelyeket ugyanazon pénzforgalmi szolgáltatások keretében hajtottak végre, mint amelyeket az esemény érintett, és a számításokban az előző évet kell referencia-időszakként felhasználnia. Ha a pénzforgalmi szolgáltató szerint ez a szám (pl. a szezonális miatt) nem reprezentatív, más, reprezentatívabb mutatót kell használnia, és az illetékes hatóságot a sablon „Megjegyzés” rovatában tájékoztatnia kell a megközelítést alátámasztó indokokról. Azokban az esetekben, amikor az esemény

az eurótól különböző pénznemben lebonyolított fizetési műveleteket érint, az érintett pénzforgalmi szolgáltatóknak a küszöbértékek kiszámításakor és az érték bejelentésekor a műveletek eurótól különböző pénznemben denominált összegét az EKB eseményről szóló jelentés benyújtását megelőző napon érvényes napi referencia-árfolyamát felhasználva kell átváltaniuk euróra.

A pénzforgalmi szolgáltatás érintett igénybe vevői: A pénzforgalmi szolgáltatónak jeleznie kell, hogy az esemény adott esetben mely küszöbértékeket éri el vagy fogja valószínűleg elérni, és ismertetnie kell a kapcsolódó számadatokat: a pénzforgalmi szolgáltatás érintett igénybe vevőinek teljes számát, valamint a pénzforgalmi szolgáltatás érintett igénybe vevőinek százalékarányát a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők teljes számához képest. A pénzforgalmi szolgáltatónak meg kell adnia ezeknek a változóknak a konkrét értékét, akár számadatok, akár becslések formájában. A pénzforgalmi szolgáltatónak a „pénzforgalmi szolgáltatás érintett igénybe vevői” alatt mindazokat a (belföldi, külföldi, fogyasztói vagy vállalati) ügyfeleket kell értenie, akiknek szerződése van az érintett pénzforgalmi szolgáltatást nyújtó érintett pénzforgalmi szolgáltatóval, és akik az esemény következtében kárt szenvedtek vagy valószínűleg kárt fognak szenvedni. A pénzforgalmi szolgáltatónak a múltbeli tevékenység alapján készített becslésekre kell támaszkodnia annak megállapításához, hogy az esemény ideje alatt a pénzforgalmi szolgáltatást hány igénybe vevő használhatta. Csoportok esetén az egyes pénzforgalmi szolgáltatóknak csak a saját igénybe vevőiket kell figyelembe venniük. A más pénzforgalmi szolgáltatónak operatív szolgáltatást nyújtó pénzforgalmi szolgáltatónak csak a saját pénzforgalmi szolgáltatásainak (esetleges) igénybe vevőit kell figyelembe vennie, az ilyen operatív szolgáltatásokban részesülő pénzforgalmi szolgáltatóknak pedig szintén a saját igénybe vevők szempontjából kell értékelniük az eseményt. Továbbá, a pénzforgalmi szolgáltatónak a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők teljes száma alatt azoknak a belföldi és a határokon átnyúló szolgáltatásokat igénybe vevőknek az összesített számát kell értenie, akik vele az esemény idején szerződéses kapcsolatban álltak, és az érintett pénzforgalmi szolgáltatáshoz hozzáfértek (vagy alternatívaként a legfrissebb rendelkezésre álló számadatot), függetlenül ezek méretétől, valamint attól, hogy aktív vagy passzív igénybe vevőknek minősülnek-e.

A hálózati vagy információs rendszerek biztonsági szabályainak megsértése: A pénzforgalmi szolgáltatónak meg kell állapítania, hogy bármilyen rosszindulatú tevékenység veszélyezteti-e a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos hálózati vagy információs rendszerek rendelkezésre állását, hitelességét, integritását vagy titkosságát.

A szolgáltatás kimaradása: A pénzforgalmi szolgáltatónak meg kell adnia, hogy az esemény elérte-e vagy valószínűleg el fogja-e érni a küszöbértéket, és ismertetnie kell a kapcsolódó számadatot: a szolgáltatás kimaradásának teljes időtartamát. A pénzforgalmi szolgáltatónak meg kell adnia ennek a változóknak a konkrét értékét, akár számadatok, akár becslések formájában. A pénzforgalmi szolgáltatónak azt az időtartamot kell figyelembe vennie, amely alatt a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó bármelyik feladat, folyamat vagy csatorna kiesik vagy feltehetően ki fog esni, és emiatt i. nem lehet adott pénzforgalmi szolgáltatást kezdeményezni és/vagy végrehajtani, és/vagy ii. nem lehet adott fizetési számlához hozzáférni. A pénzforgalmi szolgáltatónak a szolgáltatás kimaradásának időtartamát attól a pillanattól kell számítani, amikor a kimaradás elkezdődik, és figyelembe kell vennie mind azokat az időszakokat, amelyek alatt a pénzforgalmi szolgáltatások végrehajtásához nyitva szükséges tartania, mind pedig – értelemszerűen és adott esetben – a zárva tartás és a karbantartás idejét. Ha a pénzforgalmi szolgáltató nem tudja meghatározni, mikor kezdődött a szolgáltatás kimaradása, a kimaradás időtartamát kivételesen a kimaradás észlelésének időpontjától kell számítani.

Gazdasági hatás: A pénzforgalmi szolgáltatónak meg kell adnia, hogy az esemény elérte-e vagy valószínűleg el fogja-e érni a küszöbértéket, és ismertetnie kell a kapcsolódó számadatokat: a közvetlen és a közvetett költségeket. A pénzforgalmi szolgáltatónak meg kell adnia ezeknek a változóknak a konkrét értékét, akár számadatok, akár becslések formájában. A pénzforgalmi szolgáltatónak mind az eseményhez közvetlenül, mind pedig közvetve hozzákapcsolható költségeket figyelembe kell vennie. A pénzforgalmi szolgáltatónak többek között figyelembe kell vennie az eltulajdonított forrásokat és

eszközöket, a hardverek és a szoftverek pótlásának költségeit, az egyéb igazságügyi és helyreállítási költségeket, a szerződéses kötelezettségek be nem tartásából eredő díjakat, a szankciókat, a külső kötelezettségeket és a kieső bevételeket. Ami a közvetett költségeket illeti, a pénzforgalmi szolgáltatóknak csak azokat a költségeket kell figyelembe vennie, amelyek már ismertek, vagy nagyon nagy valószínűséggel fel fognak merülni. Azokban az esetekben, amikor a költségek az eurótól különböző pénznemben merülnek fel, az érintett pénzforgalmi szolgáltatóknak a küszöbértékek kiszámításakor és a gazdasági hatás értékének bejelentésekor a költségek eurótól különböző pénznemben denominált összegét az EKB eseményről szóló jelentés benyújtását megelőző napon érvényes napi referencia-árfolyamát felhasználva kell átváltaniuk euróra.

Közvetlen költségek: a közvetlenül az esemény által okozott költségek (euróban), ideértve az esemény orvoslásának költségeit is (pl. eltulajdonított pénz vagy eszközök, hardverek és szoftverek pótlásának költsége, a szerződéses kötelezettségek be nem tartása miatt fizetett díjak).

Közvetett költségek: az esemény által közvetetten okozott költségek (euróban) (pl. ügyfeleknek nyújtott jogorvoslat/kártérítés, potenciális jogi költségek).

A belső eskaláció magas szintje: A pénzforgalmi szolgáltatóknak figyelembe kell vennie, hogy a pénzforgalomhoz kapcsolódó szolgáltatásokra gyakorolt hatása miatt az eseményről a rendszeres tájékoztatások mellett az esemény fennállása alatt folyamatosan kapott-e vagy a jövőben valószínűleg kap-e tájékoztatást az IKT- és biztonsági kockázatok kezelésére vonatkozó EBH-iránymutatásokban meghatározott vezető testület az IKT- és biztonsági kockázatok kezelésére vonatkozó EBH-iránymutatások 60. d) pontjával összhangban. Továbbá, a pénzforgalmi szolgáltatóknak figyelembe kell vennie azt is, hogy az eseménynek a pénzforgalomhoz kapcsolódó szolgáltatásokra gyakorolt hatása miatt bevezettek-e vagy a jövőben valószínűleg bevezetnek-e válság üzemmódot.

Potenciálisan érintett egyéb pénzforgalmi szolgáltatók vagy releváns infrastruktúrák A pénzforgalmi szolgáltatóknak értékelnie kell az eseménynek a pénzügyi piacra, azaz a saját magát és a többi pénzforgalmi szolgáltatót támogató pénzügyi piaci infrastruktúrákra és/vagy fizetési rendszerekre gyakorolt hatását. A pénzforgalmi szolgáltatóknak értékelniük kell különösen, hogy az esemény megismétlődött-e vagy a jövőben valószínűleg megismétlődik-e más pénzforgalmi szolgáltatóknál is, befolyásolta-e vagy a jövőben valószínűleg befolyásolni fogja-e a pénzügyi piaci infrastruktúrák zökkenőmentes működését, és veszélyeztette-e vagy a jövőben valószínűleg veszélyezteti-e a teljes pénzügyi rendszer stabilitását. A pénzforgalmi szolgáltatóknak tekintettel kell lennie a különféle vetületekre, arra például, hogy az érintett részegység/szoftver kizárólagos használatú vagy közforgalmú-e, hogy a veszélyeztetett hálózat belső vagy külső hálózat-e, hogy a pénzforgalmi szolgáltató megszakította-e vagy a jövőben valószínűleg megszakítja-e kötelezettségeinek teljesítését azon pénzügyi piaci infrastruktúrákban, amelyeknek tagja.

Reputációs hatás: A pénzforgalmi szolgáltatóknak figyelembe kell vennie, hogy legjobb tudomása szerint az esemény milyen szinten kapott vagy a jövőben valószínűleg milyen szinten kap nyilvánosságot a piacon. A pénzforgalmi szolgáltatóknak különösen figyelembe kell vennie, hogy mekkora a valószínűsége annak, hogy az eseménynek káros társadalmi hatása lesz, mert ez jól érzékelteti, hogy milyen eséllyel fejt majd ki reputációs hatást. A pénzforgalmi szolgáltatóknak figyelembe kell vennie, hogy i. a pénzforgalmi szolgáltatás igénybe vevői és/vagy más pénzforgalmi szolgáltatók panaszt tettek-e az esemény kedvezőtlen hatása miatt, ii. az esemény nyilvánosan látható pénzforgalmi szolgáltatási folyamatot érintett-e, és ezért a média (figyelembe véve nem kizárólag a hagyományos médiát, mint például az újságokat, hanem az internetes blogokat, a közösségi hálózatokat stb. is; a médiafigyelem azonban ebben az összefüggésben nem néhány, követőktől származó negatív észrevételt jelent, hanem léteznie kell egy hiteles beszámolóknak vagy jelentős számú negatív észrevételnek/figyelmeztetésnek) valószínűleg foglalkozni fog-e vele vagy már foglalkozott is vele, iii. sor került-e vagy a jövőben valószínűleg sor kerül-e szerződéses kötelezettségek elmulasztására, ami jogi lépések közzétételét eredményezi a pénzforgalmi szolgáltató ellen, iv. sor került-e vagy a jövőben valószínűleg sor kerül-e

szabályozási kötelezettségek elmulasztására, ami olyan felügyeleti intézkedések vagy szankciók kiszabásához vezet, amelyek nyilvánosan elérhetők vagy a jövőben valószínűleg nyilvánosan elérhetők lesznek, és v. korábban előfordult-e már hasonló típusú esemény.

B 3 – Az esemény ismertetése

Az esemény típusa: működési vagy biztonsági esemény. A kezdeti jelentés megfelelő mezője szolgál további magyarázattal.

Az esemény oka: adja meg az esemény okát, vagy ha az még nem ismert, a leginkább valószínű okot. Több lehetőség is kiválasztható.

Vizsgálat alatt: kérjük, akkor jelölje be ezt a négyzetet, ha az ok aktuálisan ismeretlen.

Rosszindulatú tevékenység: a pénzforgalmi szolgáltató ellen szándékosan tett lépések. Ide tartoznak a rosszindulatú szoftverek, az információgyűjtés, a behatolások, az elosztott/túlterheléses támadások (D/DoS), a szándékos belső intézkedések, a szándékos külső fizikai károkozás, az információtartalom biztonsága, a csalárd cselekmények és egyébek. További részleteket talál e sablon C2. részében.

Folyamathiba: az eseményt a pénzforgalmi folyamat, a folyamat-ellenőrzések és/vagy a támogató folyamatok (pl. a változási/migrációs, tesztelési, konfigurálási, kapacitási és nyomkövetési folyamat) hibás kialakítása vagy végrehajtása okozta.

Rendszerhiba: az esemény oka a pénzforgalmi tevékenységet támogató rendszerek, hálózatok, infrastruktúrák és adatbázisok nem megfelelő tervezésével, végrehajtásával, részegységeivel, specifikációival, integrációjával vagy komplexitásával kapcsolatos.

Emberi mulasztás: az eseményt adott személy nem szándékos hibája okozta akár egy fizetési eljárás során (pl. nem a megfelelő fizetési fájlt töltötte fel a pénzforgalmi rendszerbe), akár valamilyen módon azzal összefüggésben (pl. az áramszolgáltatás véletlen kikapcsolása miatt a pénzforgalmi tevékenység vesztéget).

Külső események: az ok olyan eseményekkel kapcsolatos, amelyek általában a szervezet közvetlen ellenőrzésén kívül esnek (pl. természeti katasztrófák, műszaki szolgáltató hibája).

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

Az esemény közvetlenül vagy egy szolgáltatón keresztül közvetve érintette-e: kérjük, adja meg, hogy az esemény közvetlenül vagy harmadik félen keresztül közvetetten érintette-e a pénzforgalmi szolgáltatót, ha rendelkezésre áll erre vonatkozó információ. Ha a hatás közvetett, adja meg a szolgáltató(k) nevét.

B 4 – Az esemény hatása

Általános hatás: kérjük, adja meg, hogy a működési vagy biztonsági esemény mely dimenziókat érintette. Több lehetőség is kiválasztható.

Integritás: az eszközök (többek között az adatok) pontosságának és teljességének megóvása.

Rendelkezésre állás: a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők a pénzforgalmi szolgáltató által előre meghatározott elfogadható szinteknek megfelelően maradéktalanul hozzáférnek a fizetéshez kapcsolódó szolgáltatásokhoz, és igénybe tudják venni azokat.

Titoktartás: az információkat nem bocsátják illetéktelen személyek, szervezetek vagy folyamatok rendelkezésére, számukra nem szolgáltatják ki azokat.

Hitelesség: a forrás az, aminek mondja magát.

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

Fióktelep: olyan (a központi ügyintézés helyétől eltérő) üzletviteli hely, amely valamely pénzforgalmi intézmény önálló jogi személyiség nélküli része, és amely az adott pénzforgalmi szolgáltató tevékenységének szerves részét képező valamennyi műveletet vagy a műveletek egy

részét közvetlenül végzi. Egy másik tagállamban központi ügyintézési hellyel rendelkező pénzforgalmi szolgáltató által egyazon tagállamban létesített valamennyi üzletviteli helyet egyetlen fióktelepnek kell tekinteni.

Elektronikus bankolás: pénzügyi tranzakciók végrehajtása számítógépek használatával az interneten.

Telefonos bankolás: pénzügyi tranzakciók végrehajtása telefon használatával.

Mobil bankolás: okostelefonra vagy hasonló eszközre telepített banki alkalmazás használata pénzügyi tranzakció végrehajtására.

Bankjegykiadó automata (ATM): elektromechanikus eszköz, amellyel a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő számlájáról pénzt vehet fel és/vagy egyéb szolgáltatásokat érhet el.

Értékesítési hely: az a kereskedőnél található fizikai helyszín, ahol a fizetési műveletet kezdeményezik.

E-kereskedelem: a fizetési műveletet egy virtuális értékesítési helyen kezdeményezik (pl. az interneten elindított fizetések, amelyeket átutalással, fizetési kártyával, elektronikus pénzzámlák közötti átutalással teljesítenek).

Egyéb: az érintett kereskedelmi csatorna nem szerepel a fentiek között. További részleteket a szabad szöveges mezőben kell megadni.

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

Készpénz befizetése fizetési számlára: készpénz átadása a pénzforgalmi szolgáltatónak, hogy az a készpénzt valamely fizetési számlán jóváírja.

Készpénz felvétele fizetési számláról: a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevőtől a pénzforgalmi szolgáltatóhoz készpénz folyósítására és az igénybe vevő fizetési számlájának azonos összeggel való megterhelésére vonatkozóan beérkező kérés.

Fizetési számla működtetéséhez szükséges műveletek: mindazok a lépések, amelyeket a fizetési számla bekapcsolásához, üzenen kívül helyezéséhez és/vagy karbantartásához (pl. megnyitásához, zárolásához) végre kell hajtani.

Készpénz-helyettesítő fizetési eszközök elfogadása: olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amelynek során a pénzforgalmi szolgáltató a kedvezményezettrel olyan fizetési műveletek elfogadására és feldolgozására szerződik, amelyek eredményeként a kedvezményezettnek pénzt utalnak át.

Átutalás: a fizető fél utasítása alapján végzett olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amelynek során a pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél fizetési számláját fizetési művelettel vagy ilyen műveletek sorozatával a kedvezményezett fizetési számlájának javára megterheli.

Beszedés: olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amelynek során egy fizető fél fizetési számláját megterhelik, és amelynek esetében a kedvezményezett kezdeményezi a fizetési műveletet a fizető fél által a kedvezményezettnek, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának vagy a fizető fél saját pénzforgalmi szolgáltatójának adott hozzájárulás alapján.

Kártyás fizetés: kártyás fizetési rendszer infrastruktúrájára és üzleti szabályokra épülő pénzforgalmi szolgáltatás, amely a fizetési műveletet valamilyen kártyával, telekommunikációs, digitális vagy informatikai eszközzel vagy szoftverrel úgy hajtja végre, hogy ennek eredményeként fizetési kártyás vagy hitelkártyás ügylet jön létre. A kártyaalapú fizetési műveletek körébe más típusú pénzforgalmi szolgáltatásokon alapuló műveletek nem tartoznak.

Készpénz-helyettesítő fizetési eszközök kibocsátása: olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amelynek során a pénzforgalmi szolgáltató a fizető féllel szerződést köt arra vonatkozóan, hogy számára a fizetési műveleteinek kezdeményezéséhez és feldolgozásához készpénz-helyettesítő fizetési eszközt biztosít.

Készpénzáttutalás: olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amelynek keretében a fizető fél és a kedvezményezett nevére szóló fizetési számla nyitása nélkül a fizető féltől pénz átvételére kerül sor, kizárólagosan abból a célból, hogy a megfelelő pénzügyi összeg egy kedvezményezett számára,

vagy egy másik, a kedvezményezett nevében eljáró pénzforgalmi szolgáltató részére továbbításra kerüljön, és/vagy amelynek keretében ennek a pénznek a kedvezményezett nevében történő átvételére és a kedvezményezett rendelkezésére bocsátására kerül sor.

Megbízásos online átutalás: olyan szolgáltatás, amelynek célja egy fizetési megbízás indítása a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő kérésére, egy másik pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számla vonatkozásában.

Számlainformációs szolgáltatás: olyan internetes szolgáltatás, amelynek keretében összesített információkat nyújtanak egy vagy több olyan fizetési számláról, amelyet a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő egy másik pénzforgalmi szolgáltatónál vagy több pénzforgalmi szolgáltatónál nyitott.

B 5 – Az esemény hatásának enyhítése

Milyen lépéseket/intézkedéseket hajtottak végre, illetve terveznek végrehajtani az esemény utáni helyreállítás érdekében: kérjük, adja meg az esemény ideiglenes kezelése érdekében már végrehajtott, illetve végrehajtani tervezett intézkedések adatait.

Érvénybe léptek-e az üzletmenet-folytonossági és/vagy katasztrófa-elhárítási tervek: kérjük, jelezze, hogy ez megtörtént-e, és amennyiben igen, ismertesse a történetek legfontosabb elemeit (azaz mikor léptek érvénybe és mit tartalmaztak az említett tervek).

C – Végső jelentés

C 1 – Általános adatok

Frissítse a kezdeti jelentésben és az időközi jelentés(ek)ben megadott információkat (összefoglalás): adjon további tájékoztatást az eseményről, többek között térjen ki az időközi jelentésben megadott információkhoz képest elvégzett konkrét változtatásokra. Kérjük, adja meg az esetleges egyéb lényeges információkat is.

Megtörtént-e minden eredeti kontrollintézkedés visszaállítása: kérjük, adja meg, hogy a pénzforgalmi szolgáltatónak az esemény időtartama alatt ki kellett-e iktatnia vagy törölnie kellett-e bizonyos kontrollintézkedéseket. Ha igen, kérjük, jelezze, hogy időközben valamennyi kontrollintézkedés újra érvényben van-e, és ha nem, a szabad szöveges mezőben fejtse ki, hogy mely kontrollintézkedések nem működnek továbbra sem, valamint hogy mennyi további időre lesz szükség a helyreállításukhoz.

C 2 – A kiváltó okok elemzése és nyomon követés

Mi volt az esemény kiváltó oka, ha ismert: adja meg az esemény kiváltó okát, vagy ha az még nem ismert, a leginkább valószínű okot. Több lehetőség is kiválasztható. (felhívjuk a figyelmet arra, hogy a kiváltó ok és az esemény hatása között különbséget kell tenni.)

Rosszindulatú tevékenység: a pénzforgalmi szolgáltató ellen szándékosan tett külső vagy belső lépések. Ezek a következő kategóriákra oszthatók fel:

Rosszindulatú programkód: pl. vírus, féreg, trójai faló, kémprogram.

Információgyűjtés: pl. szkennelés, lehallgatás, pszichológiai manipuláció.

Behatolás: pl. privilegizált fiók feltörése, nem privilegizált fiók feltörése, alkalmazás feltörése, bot.

Osztott/túlterheléses támadás (D/DoS): egy online szolgáltatás oly módon történő elérhetetlenné tételére tett kísérlet, hogy azt különböző források által generált forgalommal túlterhelik.

Szándékos belső fellépések: pl. szabotázs, lopás.

Szándékos külső fizikai károkozás: pl. szabotázs, a helyiségek/adatközpontok fizikai megtámadása.

Az információtartalom biztonsága: az információkhoz való jogosulatlan hozzáférés, az információk jogosulatlan módosítása.

Csalárd cselekmények: az erőforrások, szerzői jogok jogosulatlan használata, álcázott támadás, adathalászat.

Egyéb (kérjük, nevezze meg): az esemény oka nem szerepel a fentiek között. A szabad szöveges mezőben további részleteket kell megadni.

Folyamathiba: az eseményt a pénzforgalmi folyamat, a folyamat-ellenőrzések és/vagy a támogató folyamatok (pl. a változási/migrációs, tesztelési, konfigurálási, kapacitási és nyomonkövetési folyamat) hibás kialakítása vagy végrehajtása okozta. Ezek a következő kategóriákra oszthatók fel:

Hiányos nyomon követés és ellenőrzés: pl. a folyó műveletekkel, a tanúsítványok lejárat dátumaival, licencek lejárat dátumaival, hibajavítások lejárat dátumaival, meghatározott maximális ellenértékekkel, adatbázisok feltöltöttségi szintjeivel, felhasználói jogok kezelésével, a kettős ellenőrzés elvével kapcsolatban.

Kommunikációs problémák: pl. a piaci résztvevők között vagy a szervezeten belül.

Nem megfelelő műveletek: pl. tanúsítványok cseréjének elmaradása, gyorsítótár megtelése.

Nem megfelelő változáskezelés: pl. nem azonosított konfigurációs hibák, frissítéseket tartalmazó bevezetés, karbantartási problémák, váratlan hibák.

A belső eljárások és a dokumentáció megfelelőségének hiánya: pl. az átláthatóság hiánya a funkciókkal, folyamatokkal és a hibás működés előfordulásával kapcsolatban, a dokumentáció hiánya.

Helyreállítási problémák: pl. vészhelyzetek kezelése, nem megfelelő redundancia.

Egyéb (kérjük, nevezze meg): az esemény oka nem szerepel a fentiek között. A szabad szöveges mezőben további részleteket kell megadni.

Rendszerhiba: az esemény oka a pénzforgalmi tevékenységet támogató rendszerek, hálózatok, infrastruktúrák és adatbázisok nem megfelelő tervezésével, végrehajtásával, részegységeivel, specifikációival, integrációjával vagy komplexitásával kapcsolatos. Ezek a következő kategóriákra oszthatók fel:

Hardverhiba: azon fizikai technológiai berendezések hibája, amelyek a pénzforgalmi szolgáltató által a pénzforgalommal kapcsolatos tevékenységeinek végzéséhez szükséges adatokat feldolgozzák és/vagy tárolják (pl. a merevlemezek, az adatközpontok, más infrastruktúrák meghibásodása).

Hálózati hiba: azon köz- vagy magán távközlési hálózatok meghibásodása, amelyek lehetővé teszik a fizetési folyamat alatt az adatok és információk cseréjét (pl. az interneten keresztül).

Adatbázisokkal kapcsolatos problémák: a fizetési műveletek végrehajtásához szükséges személyes és pénzforgalmi információkat tároló adatszerkezet.

Szoftver-/alkalmazási hiba: a pénzforgalmi szolgáltatások pénzforgalmi szolgáltató általi nyújtását támogató programok, operációs rendszerek stb. meghibásodása (pl. hibás működés, ismeretlen funkciók).

Fizikai kár: pl. nem szándékos kár, amelyet a nem megfelelő feltételek, építési munkálatok okoznak.

Egyéb (kérjük megnevezni): az esemény oka nem szerepel a fentiek között. További részleteket a szabad szöveges mezőben kell megadni.

Emberi mulasztás: az eseményt adott személy nem szándékos hibája okozta akár egy eljárás során (pl. nem a megfelelő fizetési fájlt töltötte fel a pénzforgalmi rendszerbe) akár azzal kapcsolatban valamilyen módon (pl. az áramszolgáltatás véletlen kikapcsolása miatt a pénzforgalmi tevékenység vesztéssel). Ezek a következő kategóriákra oszthatók fel:

Nem szándékos: pl. tévedések, hibák, kihagyások, tapasztalat vagy tudás hiánya.

Tétlenség: pl. a készségek, ismeretek, tapasztalatok, tudatosság hiánya miatt.

Elégtelen erőforrások: pl. a humán erőforrások hiánya, a személyzet rendelkezésre állásának hiánya.

Egyéb (kérjük megnevezni): az esemény oka nem szerepel a fentiek között. További részleteket a szabad szöveges mezőben kell megadni.

Külső esemény: az ok az általánosságban a szervezet ellenőrzésén kívül eső eseményekhez kapcsolódik. Ezek a következő kategóriákra oszthatók fel:

Beszállító/műszaki szolgáltatásokat nyújtó szolgáltató hibája: pl. áramszünet, az internet leállása, jogi problémák, üzleti problémák, szolgáltatások egymástól való függősége.

Vis maior: pl. áramszünet, tűzvész, természeti okok, így például földrengés, árvíz, súlyos esőzés, heves szél.

Egyéb (kérjük megnevezni): az esemény oka nem szerepel a fentiek között. További részleteket a szabad szöveges mezőben kell megadni.

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

A kiváltó okra vonatkozó egyéb lényeges információk: kérjük, adja meg a kiváltó okra vonatkozó további részleteket, ideértve a kiváltó okok elemzése alapján levont előzetes következtetéseket.

Az esemény ismételt jövőbeli előfordulásának megakadályozása érdekében hozott vagy tervbe vett főbb korrekciós lépések/intézkedések, amennyiben ismertek: ismertesse azokat a főbb korrekciós intézkedéseket, amelyeket az esemény ismételt jövőbeli előfordulásának megakadályozása érdekében hoztak vagy tervbe vettek.

C 3 – További információk

Megosztották-e az eseményt tájékoztatási célból más pénzforgalmi szolgáltatókkal: adjon áttekintést arról, mely pénzforgalmi szolgáltatókat keresték meg akár hivatalosan, akár informálisan annak érdekében, hogy őket az eseményről tájékoztassák. Kérjük, adja meg azoknak a pénzforgalmi szolgáltatóknak az adatait, amelyek tájékoztatást kaptak, ismertesse, mely információk megosztására került sor, valamint hogy milyen mögöttes okból osztották meg az információkat.

Történt-e jogi intézkedés a pénzforgalmi szolgáltató ellen: kérjük, jelezze, hogy a végső jelentés kitöltésének időpontjáig sor került-e az esemény következtében jogi lépésekre a pénzforgalmi szolgáltató ellen (pl. per indítása vagy engedély visszavonása).

A hozott intézkedés eredményességének értékelése: kérjük, amennyiben rendelkezésre áll, ismertesse az esemény időtartama alatt hozott intézkedések eredményességének saját értékelését, ideértve az eseményből levont tanulságokat is.