

EBA/GL/2024/14

---

2024. november 14.

---

## Iránymutatások

---

az uniós és nemzeti korlátozó intézkedések végrehajtását biztosító belső szabályzatokról, eljárásokról és ellenőrzésekről

# 1. Megfelelési és adatszolgáltatási kötelezettségek

## Az iránymutatások jogállása

1. Ez a dokumentum az 1093/2010/EU rendelet<sup>1</sup> 16. cikke szerint kiadott iránymutatásokat tartalmaz. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikke (3) bekezdése szerint a hatáskörrel rendelkező hatóságoknak és pénzügyi intézményeknek minden erőfeszítést meg kell tenniük azért, hogy megfeleljenek ezeknek az iránymutatásoknak.
2. Az iránymutatások meghatározzák az EBH álláspontját a Pénzügyi Felügyelet Európai Rendszerén belüli megfelelő felügyeleti gyakorlatokról, illetve arról, hogy egy adott területen hogyan alkalmazandó az uniós jog. Az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének (2) bekezdésében meghatározott, az iránymutatások hatálya alá tartozó illetékes hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásnak, hogy megfelelően beépítik azt saját gyakorlataikba (pl. saját jogi kereteik vagy felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azokat az eseteket is, ahol az iránymutatás elsősorban intézményekre vonatkozik.

## Adatszolgáltatási követelmények

3. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében a hatáskörrel rendelkező hatóságoknak 11.04.2025-ig értesíteniük kell az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánják-e felelni ezen iránymutatásoknak, és ha nem felelnek meg vagy nem kívánják megfelelni, tájékoztatniuk kell az EBH-t a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, az EBH úgy tekinti, hogy a szóban forgó illetékes hatóság nem felel meg az iránymutatásoknak. Az értesítéseket az EBH honlapján elérhető formanyomtatványon kell elküldeni, „EBA/GL/2024/14” hivatkozással. Az értesítéseket olyan személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra, hogy illetékes hatóságuk nevében nyilatkozzanak a megfelelésről. A megfeleléssel kapcsolatban bekövetkező bármely változást szintén be kell jelenteni az EBH-nak.
4. Az értesítések a 16. cikk (3) bekezdésével összhangban közzétételre kerülnek az EBH honlapján.

<sup>1</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2010. november 24-i 1093/2010/EU rendelete 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, hatály és fogalommeghatározások

---

### Tárgy és hatály

5. Ezek az iránymutatások meghatározzák azokat a belső politikákat, eljárásokat és ellenőrzéseket, amelyeket a 2013/36/EU irányelv, az (EU) 2015/2366 irányelv és a 2009/110/EK irányelv alapján szabályozás és felügyelet alá tartozó pénzügyi intézményeknek a 2013/36/EU irányelv 74. cikkének (1) bekezdésével, az (EU) 2015/2366 irányelv 11. cikkének (4) bekezdésével és a 2009/110/EK irányelv 3. cikkének (1) bekezdésével összhangban kell bevezetniük az uniós és nemzeti korlátozó intézkedések hatékony végrehajtásának biztosítása érdekében.

### Címzettek

6. Az iránymutatás címzettjei:
- (i) az 1093/2010/EU rendelet 4. cikke (2) bekezdésének i) pontjában említett jogalkotási aktusokban meghatározott illetékes hatóságok;
  - (ii) az 1093/2010/EU rendelet 4. cikke (2) bekezdésének vi) alpontjában meghatározott illetékes hatóságok az (EU) 2015/2366 irányelv és a 2009/110/EK irányelv tekintetében;
  - (iii) a 2013/36/EU irányelv, az (EU) 2015/2366 irányelv és a 2009/110/EK irányelv szerinti szabályozás és felügyelet hatálya alá tartozó pénzügyi intézmények.
7. Az uniós és nemzeti korlátozó intézkedések nemzeti jogi keret szerinti végrehajtásának biztosítása érdekében a pénzügyi intézmények által elfogadott belső politikák, eljárások és kontrollok értékeléséért felelős illetékes hatóságok az ilyen belső politikák, eljárások és ellenőrzések értékelésekor hivatkozhatnak ezekre az iránymutatásokra.

### Fogalommeghatározás

Eltérő rendelkezés hiányában a 2013/36/EU irányelvben, (EU) 2015/2366 irányelvben és a 2009/110/EK irányelvben használt és meghatározott fogalmak az iránymutatásokban is az ott használt jelentéssel bírnak. Ezen túlmenően az iránymutatások alkalmazásában a következő fogalommeghatározás alkalmazandó:

**Korlátozó intézkedések**

az (EU) 2024/1226 irányelv 2. cikkének 1. pontjában meghatározott uniós korlátozó intézkedések és a tagállamok által a nemzeti jogrendjükkel összhangban elfogadott nemzeti korlátozó intézkedések (amennyiben azok a pénzügyi intézményekre vonatkoznak).

---

## 3. Végrehajtás

---

Az alkalmazás időpontja

8. Ezek az iránymutatások 2025. december 30-tól alkalmazandók.

## 4. Az uniós és nemzeti korlátozó intézkedések végrehajtását biztosító belső politikákra, eljárásokra és ellenőrzésekre vonatkozó iránymutatások

---

### Általános rendelkezések

1. A pénzügyi intézményeknek azonosítaniuk és értékelniük kell, hogy üzleti tevékenységük mely területei különösen érzékenyek vagy ki vannak téve a korlátozó intézkedéseknek és a korlátozó intézkedések megkerülésének. Ennek alapján aktualizált politikákat, eljárásokat és ellenőrzéseket kell bevezetniük, végrehajtaniuk és fenntartaniuk annak biztosítása érdekében, hogy tényleges módon megfeleljenek a korlátozó intézkedések rezsimeinek.
2. Ezeknek a politikáknak, eljárásoknak és ellenőrzéseknek hatékonyaknak és arányosnak kell lenniük a pénzügyi intézmény méretével, jellegével és összetettségével, valamint a korlátozó intézkedéseknek való kitéttisével.

### 4.1 Irányítási keret és az irányítótestület szerepe

3. A pénzügyi intézményeknek olyan irányítási keretet kell létrehozniuk, amely biztosítja, hogy a korlátozó intézkedések végrehajtására vonatkozó politikák, eljárások és ellenőrzések megfelelőek és azokat ténylegesen végrehajtják.
4. A pénzügyi intézmény irányítótestületének kell felelnie a pénzügyi intézmény korlátozó intézkedéseknek való megfelelésre vonatkozó stratégiájának jóváhagyásáért, valamint a korlátozó intézkedések végrehajtásának biztosításához szükséges politikák, eljárások és kontrollmechanizmusok révén a stratégia végrehajtásának felügyeletéért. Az irányítótestület minden tagjának tisztában kell lennie a pénzügyi intézmény korlátozó intézkedéseknek való kitéttisével, valamint a korlátozó intézkedések megkerülésére vonatkozó kitéttisével.
5. Amennyiben a pénzügyi intézmény üzleti tevékenységét egyetlen személy irányítja, ez a személy kijelölhet egy felsővezetőt a 4. bekezdés szerinti irányítótestület feladatainak ellátására.

6. Amennyiben a pénzügyi vállalkozás a 2013/34/EU irányelv 2. cikkének 9. pontjában és 11. pontjában meghatározott csoport anyavállalata <sup>2</sup>, az anyavállalat irányítótestületének biztosítania kell, hogy minden irányítótestület, üzletág és belső egység, beleértve a csoport leányvállalatainak minden egyes belsőkontroll-funkcióját is, rendelkezzen a korlátozó intézkedéseknek való megfeleléshez szükséges releváns információkkal. A korlátozó intézkedések betartásáért a végső felelősség a csoport minden egyes tagját terheli.
7. Amennyiben egy pénzügyi intézmény egy csoport anyavállalata, az anyavállalat irányítótestületének biztosítania kell, hogy a csoport leányvállalatai összehangolt módon és a csoport sajátosságait tükröző közös módszertan alapján végezzék el a korlátozó intézkedések kiterjedésének a 4.2. szakaszban meghatározott saját értékelését.

### **1.1.1 Az irányítótestület felügyeleti funkciójában betöltött szerepe**

8. Az irányítótestületnek felügyeleti funkciójában felelősnek kell lennie a pénzügyi intézmény által a korlátozó intézkedéseknek való megfelelés érdekében bevezetett belső ellenőrzési és irányítási keretrendszer felügyeletéért és nyomon követéséért annak biztosítása érdekében, hogy az ténylegesen megvalósuljon, az a 4.3. szakasznak megfelelően.
9. Az EBA/GL/2021/05 iránymutatásban meghatározott rendelkezéseken<sup>3</sup> túlmenően a felügyeleti feladatot ellátó pénzügyi intézmény irányítótestülete:
  - a. a 4.2. szakasznak megfelelően tájékoztatást kell kapjon a legutóbbi korlátozó intézkedéseknek való kiterjedés értékelésének eredményeiről;
  - b. a 4.3. szakasz értelmében a belső ellenőrzési funkció révén felügyeli és nyomon követi, hogy a korlátozó intézkedésekre vonatkozó politikák és eljárások mennyire megfelelőek és hatékonyak, tekintettel a korlátozó intézkedéseknek való kiterjedésére és azon korlátozó intézkedések megkerülésének kockázatára, amelyeknek a pénzügyi intézmény ki van téve, és megteszi a megfelelő lépéseket annak biztosítására, hogy szükség esetén korrekciós intézkedéseket meghozzák;
  - c. legalább évente egyszer értékeli a korlátozó intézkedéseknek való megfelelési funkció hatékony működését, beleértve a belső politikákat, eljárásokat és ellenőrzéseket, beleértve a korlátozó intézkedéseknek való megfeleléshez rendelt humán és technikai erőforrások megfelelőségét.
10. Amennyiben egy pénzügyi intézmény egy csoport anyavállalata, az anyavállalat irányítótestületének a 9. bekezdésben említett valamennyi feladatot csoportszinten is el kell látnia. A korlátozó intézkedések betartásáért a végső felelősség a csoport minden egyes egységét terheli.

---

<sup>2</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 2013/34/EU irányelve a meghatározott típusú vállalkozások éves pénzügyi kimutatásairól, összevont (konszolidált) éves pénzügyi kimutatásairól és a kapcsolódó beszámolókról, a 2006/43/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv módosításáról, valamint a 78/660/EGK és a 83/349/EGK tanácsi irányelv hatályon kívül helyezéséről

<sup>3</sup> EBA/GL/2021/05 iránymutatás a 2013/36/EU irányelv szerinti belső irányításról.

### **1.1.2 Az irányítótestület irányítási funkciójában betöltött szerepe**

11. Az EBA/GL/2021/05 iránymutatásokban foglalt rendelkezéseken túlmenően a pénzügyi intézmény irányítási funkcióját ellátó irányítótestület:

- a. biztosítja, hogy a 4.2. szakasznak megfelelően tájékoztatást kapjon a legutóbbi korlátozó intézkedéseknek való kitétség értékelésének eredményeiről;
- b. megfelelő kockázatkezelési keretrendszert és belső ellenőrzési rendszert fogad el, amely kellően független az általa ellenőrzött üzleti tevékenységtől;
- c. olyan szabályzatokat, eljárásokat és kontrollmechanizmusokat hagy jóvá, amelyek arányosak a pénzügyi intézmény korlátozó intézkedéseknek való kitétségével, és megfelelőek ahhoz, hogy biztosítsák a pénzügyi intézmény korlátozó intézkedéseknek való megfelelését;
- d. biztosítja a pénzügyi intézmény folyamatainak hatékony végrehajtását a korlátozó intézkedéseknek való megfelelés érdekében;
- e. megvalósítja a vezető testület által elfogadott korlátozó intézkedésekre vonatkozó stratégiának való hatékony megfeleléshez szükséges szervezeti és működési struktúrát;
- f. biztosítja, hogy a korlátozó intézkedéseknek való megfeleléshez rendelt emberi és technikai erőforrások megfelelőek és arányosak legyenek az intézmények korlátozó intézkedéseknek való kitétségével;
- g. amennyiben a korlátozó intézkedéseknek való megfeleléssel kapcsolatos operatív feladatokat kiszervezik, biztosítja, hogy ezek a megállapodások megfeleljenek az EBA/GL/2019/02 iránymutatásoknak <sup>4</sup>, és hogy az irányítótestület rendszeres tájékoztatást kapjon a szolgáltatótól a rendszer hatékonyságáról.

12. Amennyiben a pénzügyi vállalkozás egy csoport anyavállalata, az anyavállalat irányítótestületének biztosítania kell, hogy a 11. bekezdésben említett valamennyi feladatot a leányvállalatok szintjén is elvégezzék, és hogy a bevezetett politikák és eljárások az alkalmazandó nemzeti jog által megengedett mértékben igazodjanak a csoport eljárásaihoz és politikáihoz.

### **1.1.3 A korlátozó intézkedések betartásáért felelős vezető beosztású alkalmazott szerepe**

#### 4.1.3.1 A vezető beosztású alkalmazott kinevezése

13. A pénzügyi intézményeknek ki kell nevezniük egy vezető beosztású alkalmazottat, aki a 19–21. pontban meghatározott funkciók és feladatok ellátásáért felel. Az irányítótestületnek biztosítania kell, hogy a vezető beosztású alkalmazott rendelkezzen a korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos ismeretekkel és a feladatai hatékony ellátásához szükséges ismeretekkel.

---

<sup>4</sup> A kiszervezési megállapodásokról szóló EBA/GL/2019/02 iránymutatás helyébe a harmadik feleket érintő kockázatok hatékony és eredményes kezeléséről szóló EBA/GL/XXX/XX iránymutatás lép.



14. Az irányítótestület ezt a szerepet olyan vezető beosztású alkalmazottjára is ruházhatja, aki a pénzügyi intézményen belül már más feladatokat vagy funkciókat lát el (például a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemért felelős megfelelési tisztviselő vagy a megfelelési vezető), feltéve, hogy:
- ezt a pénzügyi intézmény mérete és összetettsége, valamint a korlátozó intézkedéseknek való kitétség értékelésének eredménye indokolja;
  - ez nem befolyásolja a vezető beosztású alkalmazott azon képességét, hogy feladatát vagy funkcióját hatékonyan ellássa; és
  - a feladatok ezen kombinációja nem okoz összeférhetlenséget, mint például az adott munkatársra bízott operatív és ellenőrzési feladatok közötti összeférhetlenséget.
15. Az irányítótestületnek lehetővé kell tennie a vezető beosztású alkalmazott számára, hogy a 19–21. bekezdésben meghatározott feladatokat a vezető beosztású alkalmazott irányítása és felügyelete alatt eljáró más alkalmazottakra ruházza át, feltéve, hogy e feladatok hatékony ellátásáért a végső felelősség továbbra is a vezető beosztású alkalmazotté marad.
16. Az intézményi rendelkezésektől függetlenül a pénzügyi intézményeknek biztosítaniuk kell, hogy:
- a vezető beosztású alkalmazott képes a belső ellenőrzési funkciókkal való hatékony koordinációra és együttműködésre; és
  - a vezető beosztású alkalmazott jelentést tehet az irányítási és felügyeleti funkciót ellátó testületeknek, és közvetlen kapcsolatot tart fenn velük.
17. Amennyiben a pénzügyi intézmény egy csoport tagja, a pénzügyi intézmény anyavállalata irányítótestületének csoportszintű vezető beosztású alkalmazottat kell kineveznie.

#### 4.1.3.2 A vezető beosztású alkalmazott szerepe

18. A vezető beosztású alkalmazottnak olyan politikákat, eljárásokat és kontrollokat kell kidolgoznia, bevezetnie és fenntartania, amelyek alkalmasak annak biztosítására, hogy a pénzügyi intézmény megfeleljen a korlátozó intézkedéseknek, és arányosak a pénzügyi intézmény korlátozó intézkedéseknek való kitétségével.
19. A vezető beosztású alkalmazott:
- megteszi a szükséges intézkedéseket a korlátozó intézkedéseknek való kitétség értékeléséről szóló 4.2. szakasznak való megfelelés biztosítása érdekében;
  - meghozza a hatékony korlátozó intézkedésekre vonatkozó politikákról és eljárásokról szóló 4.3. szakasz betartásának biztosításához szükséges intézkedéseket;
  - az irányítótestületet rendszeresen és megfelelő módon tájékoztatja annak érdekében, hogy az elláthassa a 4.1.1. és 4.1.2. szakaszban meghatározott feladatait. A vezetőknek nyújtott információknak legalább a következőket kell tartalmazniuk:
    - a pénzügyi intézmény korlátozó intézkedéseknek való kitétségének változásait és a pénzügyi intézmény korlátozó intézkedéseknek való kitétsége értékelésének eredményét;

- ii) a korlátozó intézkedések rezsimeinek változásai és azok hatása a pénzügyi intézményre;
- iii) a következőkre vonatkozó statisztikák és információk:
  - a generált riasztások száma;
  - az elemzésre váró riasztások száma;
  - a korlátozó intézkedések végrehajtására illetékes nemzeti hatóságnak és/vagy az alkalmazandó jogszabályok által előírtak szerint az illetékes felügyeleti hatóságnak benyújtott bejelentések száma<sup>5</sup>;
  - a valódi pozitív egyezés és a korlátozó intézkedések végrehajtására hatáskörrel rendelkező illetékes nemzeti hatósághoz és/vagy az alkalmazandó jogszabályokban előírtak szerint az illetékes felügyeleti hatósághoz benyújtott bejelentés benyújtása között eltelt átlagos idő;
  - a pénzügyi intézménynél tartott befagyasztott pénzeszközök, befagyasztott gazdasági erőforrások értéke<sup>6</sup> és e vagyoni eszközök jellege;
- iv) a humán és technikai erőforrásokra vonatkozó információk, valamint ezen erőforrások megfelelősége a pénzügyi intézmény korlátozó intézkedéseknek való kitettségének fényében;
- v) a pénzügyi intézmény korlátozó intézkedésekre vonatkozó politikáival, eljárásaival és ellenőrzéseivel kapcsolatban azonosított hiányosságok vagy mulasztások, beleértve az illetékes hatóságok által a korlátozó intézkedések végrehajtására vonatkozó politikák, eljárások és ellenőrzések felügyelete érdekében tett észrevételeket;
- vi) a korlátozó intézkedések megsértésének és megkerülésének esetei, valamint a rendelkezések megsértésének és megkerülésének okai;
- vii) javaslatok arra vonatkozóan, hogy miként lehet kezelni a szabályozási követelményekben vagy a korlátozó intézkedéseknek való kitettségben bekövetkezett változásokat, illetve a pénzügyi intézmény korlátozó intézkedésekre vonatkozó politikáiban, eljárásaiban vagy ellenőrzéseiben azonosított hiányosságokat vagy mulasztásokat, valamint a korlátozó intézkedések megsértésének és megkerülésének azonosított eseteit.
- d. az alkalmazandó jogszabályok előírásainak megfelelően a korlátozó intézkedések valamennyi megsértését bejelenti a korlátozó intézkedések végrehajtására hatáskörrel rendelkező illetékes nemzeti hatóságoknak és/vagy az illetékes felügyeleti hatóságnak;
- e. az alkalmazandó jogszabályok előírásainak megfelelően hatékonyan és konstruktívan együttműködik a korlátozó intézkedések végrehajtásáért felelős érintett nemzeti hatóságokkal és az illetékes felügyeleti hatósággal.

20. Amennyiben a pénzügyi intézmény egy csoport tagja, a csoportszintű vezető beosztású alkalmazottnak – amennyiben az irányadó - értékelnie kell a vonatkozó korlátozó

---

<sup>5</sup> [https://finance.ec.europa.eu/eu-and-world/sanctions-restrictive-measures/overview-sanctions-and-related-resources\\_en#contact](https://finance.ec.europa.eu/eu-and-world/sanctions-restrictive-measures/overview-sanctions-and-related-resources_en#contact).

<sup>6</sup> Lásd az (EU) 2024/1226 irányelv 2. cikkének 5. és 6. pontját.

intézkedéseknek való megfelelésre vonatkozó politikák, eljárások és kontrollok hatékonyságát a fióktelepek, leányvállalatok, közvetítők, forgalmazók és ügynökök körében. A korlátozó intézkedések betartásáért a végső felelősség a csoport minden egyes tagját terheli.

21. A vezető beosztású alkalmazottnak ellenőriznie kell a 4.4. szakaszban meghatározott képzési program előkészítését és végrehajtását.

## 4.2 A korlátozó intézkedéseknek való kitettség értékelésének elvégzése

22. A pénzügyi intézmények belső eljárásainak ki kell terjedniük a korlátozó intézkedéseknek való kitettség értékelésére annak megértése érdekében, hogy üzleti tevékenységük egyes területei milyen mértékben vannak kitéve a korlátozó intézkedéseknek, és mennyire vannak kitéve a korlátozó intézkedések megkerülésének.

23. A korlátozó intézkedéseknek való kitettség értékelésének lehetővé kell tennie a pénzügyi intézmények számára, hogy azonosítsák és értékeljék a következőket:

- a. mely korlátozó intézkedési rezsimek vonatkoznak rájuk;
- b. a korlátozó intézkedések végrehajtása elmaradásának valószínűsége;
- c. a korlátozó intézkedések megkerülésének valószínűsége;
- d. a korlátozó intézkedések bármely megsértésének hatása; valamint
- e. a következő kockázati tényezők:
  - a) földrajzi kockázat, beleértve a következőket:
    - i. ahol a pénzügyi intézmény üzleti tevékenységét végzi, azaz azon joghatóságok és területek, ahol a pénzügyi intézmény létre lett hozva vagy működik;
    - ii. az adott joghatóságok és területek milyen mértékben vannak kitéve korlátozó intézkedéseknek, vagy amelyekről ismert, hogy a korlátozó intézkedések megkerülésére használják fel őket;
    - iii. a tranzakciók eredete és rendeltetése.
  - b) ügyfélkockázat, beleértve a következőket:
    - i. az ügyfelek és adott esetben tényleges tulajdonosaik és többségi részvényeseik kapcsolatai olyan országokkal, amelyekre vonatkozóan az országot érintő helyzet miatt korlátozó intézkedések vannak érvényben, vagy amelyekről ismert, hogy a korlátozó intézkedések megkerülésére használják fel őket;
    - ii. az ügyfelek száma, az ügyfelek típusa és ezen ügyfelek összetettsége, például a tényleges tulajdonos azonosításával kapcsolatos problémák;
    - iii. ügyfélkörének tevékenysége és a tevékenység összetettsége, beleértve a gazdasági vagy egyéb korlátozó intézkedések hatálya alá tartozó iparágakkal

vagy ágazatokkal való kapcsolatokat, valamint az ügyletek gyakorisága és típusai.

- c) termékek és szolgáltatások kockázata, beleértve a következőket:
  - i. a pénzügyi intézmény termékeinek és szolgáltatásainak jellege;
  - ii. e termékek és szolgáltatások nyújtása milyen mértékben teszi ki a pénzügyi intézményt a korlátozó intézkedések megsértése és a korlátozó intézkedések megkerülése kockázatának.
- d) a szolgáltatási csatornák kockázata, beleértve azt is, hogy a közvetítők, ügynökök, harmadik felek, levelezőbanki kapcsolatok vagy más szolgáltatási csatornák használata sebezhetőséget okoz-e, többek között az alábbiak révén:
  - i. a pénzügyi intézménynek az érintett felek láthatóságára gyakorolt hatásának korlátozása;
  - ii. a pénzügyi intézményt harmadik felek szűrési folyamatától teszi függővé;
  - iii. a pénzügyi intézmény földrajzi kockázatoknak való kitettségének növelése az olyan országokban való működés vagy székhely által, ahol korlátozó intézkedések vannak hatályban egy olyan helyzet miatt, amely érinti ezt az országot vagy országokat, amelyekről ismert, hogy a korlátozó intézkedések megkerülésére használják fel őket.

24. A 22. bekezdésben említett értékelésnek kellően változatos információforrásokon kell alapulnia, beleértve legalább a következőket:

- a. a pénzügyi intézmény ügyfél-átvilágítási intézkedéseinek alkalmazása keretében szerzett információk, az (EU) 2015/849 irányelv 13. cikkében foglalt rendelkezéseknek megfelelően;
- b. nemzetközi szervektől, kormánytól, illetékes nemzeti hatóságoktól, - köztük a pénzügyi és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságoktól -, pénzügyi információs egységektől és bűnüldöző hatóságoktól származó információk, például a korlátozó intézkedések megkerülésére vonatkozó naprakész tipológiák;
- c. hiteles és megbízható nyílt forrásokból származó információk, például neves újságokban és más elismert médiaorgánumban megjelent beszámolók;
- d. hiteles és megbízható kereskedelmi szervezetektől származó információk, például kockázati jelentések;
- e. amennyiben ez rendelkezésre áll, a korábbi korlátozó intézkedésekre vonatkozó figyelmeztető jelzések elemzése a valódi pozitív és hamis pozitív egyezésekre vonatkozóan annak érdekében, hogy azonosítani lehessen azokat a helyzeteket, amelyekben a legnagyobb valószínűséggel valódi pozitív találatok fordulnak elő.

25. A korlátozó intézkedéseknek való kitettséggel kapcsolatos kockázatértékelés során a pénzügyi intézményeknek mérlegelniük kell, hogy az ügyféladatbázisuk és a korábbi tranzakciós nyilvántartásaik visszamenőleges átvilágítása hasznos és arányos lehet-e. Ez az eset állhat fenn,

ha a pénzügyi intézmény megállapította, vagy alapos oka van feltételezni, hogy a korábbi szűrőrendszere nem megfelelő vagy nem hatékony.

26. A pénzügyi intézményeknek biztosítaniuk kell, hogy korlátozó intézkedéseik kitettségi értékelése naprakész és releváns maradjon. Ennek elérése érdekében a pénzügyi intézményeknek azt évente legalább egyszer felül kell vizsgálniuk, és szükség esetén aktualizálniuk kell. Ezen túlmenően a pénzügyi intézményeknek szükség szerint felül kell vizsgálniuk a korlátozó intézkedésnek való kitettségük értékelését az alábbi helyzetekben:

- a. új korlátozó intézkedések elfogadása és a meglévő korlátozó intézkedések jelentős módosításai;
- b. új termékek rendelkezésre bocsátása, új szolgáltatási csatornák felkínálása, új ügyfélcsoportok kiszolgálása, új földrajzi területekre való belépés előtt;
- c. az intézmény tevékenységi profiljának, ügyfélkörének, szervezeti felépítésének vagy üzleti modelljének jelentős változásai;
- d. a korlátozó intézkedések végrehajtása elmulasztásának és a korlátozó intézkedések megkerülésének beazonosítása, ami a korlátozó intézkedéseknek való kitettség értékelésének helytelenségére utal;
- e. a meglévő korlátozó intézkedéseknek való kitettség értékelésének a pénzügyi intézmény vagy a belső politikák, eljárások és ellenőrzések felügyeletéért felelős illetékes hatóság által az uniós és nemzeti korlátozó intézkedések végrehajtásának biztosítása érdekében azonosított hiányosságai.

27. A pénzügyi intézményeknek dokumentálniuk kell a korlátozó intézkedéseknek való kitettség értékelése elvégzésének és felülvizsgálatának módszertanát, valamint az értékelés eredményét, és ezeket kérésre az illetékes hatóság rendelkezésére kell bocsátaniuk.

28. Amennyiben a pénzügyi intézmény egy csoport anyavállalata, a csoport irányítótestületének biztosítania kell, hogy a csoport leányvállalatai összehangolt módon és közös módszertan alapján, saját sajátosságai figyelembevételével végezzék el a korlátozó intézkedéseknek való kitettség önálló értékelésüket.

### 4.3 A korlátozó intézkedésekre vonatkozó politikák, eljárások és ellenőrzések folyamatos hatékonyságának biztosítása

29. Ahhoz, hogy a pénzügyi intézmény korlátozó intézkedések végrehajtására vonatkozó politikái, eljárásai és kontrollintézkedései hatékonyak legyenek, lehetővé kell tenniük a pénzügyi intézmény számára, hogy késedelem nélkül, teljes körűen és megfelelően végrehajtsa az összes alkalmazandó korlátozó intézkedést.

30. A szabályzatoknak, eljárásoknak és ellenőrzéseknek legalább a következőkre kell kiterjedniük:

- a. folyamatok, amelyek biztosítják, hogy a pénzügyi intézmények az alkalmazandó korlátozó intézkedésekkel kapcsolatban minden naprakész információval rendelkezzenek;

- b. folyamatok, amelyek biztosítják az alkalmazandó korlátozó intézkedések jegyzékének és követelményeinek aktualizálását, amint azok hatályba lépnek;
- c. folyamatok annak biztosítására, hogy a korlátozó intézkedéseknek való kitétségértékelése releváns és naprakész maradjon;
- d. olyan folyamatok, amelyek biztosítják, hogy a politikák, eljárások és ellenőrzések arányosak legyenek a korlátozó intézkedéseknek való kitétség értékelésével;
- e. folyamatok, amelyek biztosítják, hogy a korlátozó intézkedésekre vonatkozó politikákat és eljárásokat:
  - i. rendszeresen felülvizsgálják;
  - ii. rendszeresen módosítják és frissítik, amikor és ahol szükséges;
  - iii. hatékonyan hajtották végre; és
  - iv. kialakításuknak oly módon kell történnie, hogy a hiányosságok feltárását követően kiváltsák a szükséges intézkedéseket.
- f. eljárások valamennyi lehetséges egyezés késedelem nélküli kivizsgálásának megkezdésére;
- g. valódi pozitív egyezés esetén olyan eljárások, amelyek nyomon követési intézkedéseket indítanak az alkalmazandó korlátozó intézkedéseknek való megfelelés biztosítása érdekében, beleértve az azonnali elutasítást, felfüggesztést vagy befagyasztást, valamint a korlátozó intézkedések végrehajtására illetékes nemzeti hatóságoknak vagy az illetékes felügyeleti hatóságnak való bejelentést az alkalmazandó jogszabályok által előírtak szerint, az említett hatóságok vagy az alkalmazandó korlátozó intézkedésekről szóló rendelet által meghatározott határidőn belül;
- h. dokumentált belső szervezet, amely egyértelműen meghatározza a korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos feladatokat és felelősségi köröket, kiszervezés esetén is;
- i. az (EU) 2023/1113 rendelet szerinti korlátozó intézkedések végrehajtásának biztosítását szolgáló belső politikákról, eljárásokról és ellenőrzésekről szóló EBA/GL/2024/15 iránymutatásban meghatározott egyéb szempontok.

## 4.4 Képzés

31. A pénzügyi intézményeknek rendszeresen képzést kell nyújtaniuk személyzetük tagjai számára annak biztosítása érdekében, hogy tisztában legyenek a következőkkel, és ez a jövőben is így maradjon:
- a. az alkalmazandó korlátozó intézkedések;
  - b. a korlátozó intézkedéseknek való kitétség értékelésének eredménye; valamint
  - c. az alkalmazandó korlátozó intézkedéseknek való megfelelést célzó politikák, eljárások és ellenőrzések.
32. A képzést az alkalmazottakhoz és azok egyedi feladatköréhez kell igazítani. Időszerűnek és megfelelőnek kell lennie ahhoz, hogy a pénzügyi intézmény meg tudjon felelni a korlátozó

intézkedéseknek. Egy csoporton belül ezt a tevékenységet – részben vagy egészben – az anyavállalat is elláthatja.

33. A pénzügyi intézményeknek dokumentálniuk kell képzési tervüket, és készen kell állniuk arra, hogy kérésre az illetékes hatóságuknak bizonyítsák, hogy képzésük megfelelő és hatékony.

EBA/GL/2024/15

---

2024. november 13.

---

## Iránymutatások

---

az (EU) 2023/1113 rendelet szerinti uniós és nemzeti korlátozó intézkedések végrehajtását biztosító belső politikákról, eljárásokról és ellenőrzésekről



# 1. Megfelelési és adatszolgáltatási kötelezettségek

## Az iránymutatások jogállása

1. Ez a dokumentum az 1093/2010/EU rendelet<sup>7</sup> 16. cikke szerint kiadott iránymutatásokat tartalmaz. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint a hatáskörrel rendelkező hatóságok, pénzforgalmi szolgáltatók és kriptoeszköz-szolgáltatók minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.
2. Az iránymutatások meghatározzák az EBH álláspontját a Pénzügyi Felügyeletek Európai Rendszerén belüli megfelelő felügyeleti gyakorlatokról, illetve arról, hogy egy adott területen hogyan alkalmazandó az uniós jog. Az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének (2) bekezdésében meghatározott, az iránymutatások hatálya alá tartozó illetékes hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásnak, hogy megfelelően beépítik azt saját gyakorlataikba (pl. saját jogi kereteik vagy felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azokat az eseteket is, ahol az iránymutatás elsősorban intézményekre vonatkozik.

## Adatszolgáltatási követelmények

3. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében a hatáskörrel rendelkező hatóságoknak 11.04.2025-ig értesíteniük kell az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánják-e felelni ezen iránymutatásoknak, és ha nem felelnek meg vagy nem kívánják megfelelni, tájékoztatniuk kell az EBH-t a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, az EBH úgy tekinti, hogy a szóban forgó illetékes hatóság nem felel meg az iránymutatásoknak. Az értesítéseket az EBH honlapján elérhető formanyomtatványon kell elküldeni, „EBA/GL/2024/15” hivatkozással. Az értesítéseket olyan személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra, hogy illetékes hatóságuk nevében nyilatkozzanak a megfelelésről. A megfeleléssel kapcsolatban bekövetkező bármely változást szintén be kell jelenteni az EBH-nak.
4. Az értesítések a 16. cikk (3) bekezdésével összhangban közzétételre kerülnek az EBH honlapján.

<sup>7</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2010. november 24-i 1093/2010/EU rendelete 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, hatály és fogalommeghatározások

### Tárgy és hatály

5. Ezek az iránymutatások meghatározzák azokat a belső politikákat, eljárásokat és kontrollmechanizmusokat, amelyeket a pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak az (EU) 2023/1113 európai parlamenti és tanácsi rendeletben meghatározott pénzáttalások és kriptoeszköz-átutalások végrehajtása során be kell vezetniük az uniós és nemzeti korlátozó intézkedések hatékony végrehajtásának biztosítása érdekében<sup>8</sup>.

### Címzettek

6. Az iránymutatás címzettjei:
- a. a pénzforgalmi szolgáltatók és kriptoeszköz-szolgáltatók (EU) 2023/1113 rendelet szerinti kötelezettségei teljesítésének felügyeletéért felelős illetékes hatóságok.
  - b. az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének 1. pontjában meghatározott azon pénzügyi intézmények, amelyek az (EU) 2023/1113 rendelet 3. cikkének 5. pontjában meghatározott pénzforgalmi szolgáltatók és az (EU) 2023/1113 rendelet 3. cikkének 15. pontjában meghatározott kriptoeszköz-szolgáltatók.

### Fogalommeghatározások

7. Az (EU) 2023/1113 rendeletben használt és ott meghatározott fogalmak a jelen iránymutatásokban ugyanazzal a jelentéssel bírnak. Ezen túlmenően az iránymutatások alkalmazásában a következő fogalommeghatározások alkalmazandók:

---

**Korlátozó intézkedések**

az (EU) 2024/1226 irányelv 2. cikkének 1. pontjában meghatározott uniós korlátozó intézkedések és a tagállamok által a nemzeti jogrendjükkel összhangban elfogadott nemzeti korlátozó intézkedések (amennyiben azok a pénzügyi intézményekre vonatkoznak).

---

<sup>8</sup> Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2023/1113 rendelete (2023. május 31.) a pénzáttalásokat és egyes kriptoeszköz-átruházásokat kísérő adatokról és az (EU) 2015/849 irányelv módosításáról (HL L 150., 2023.6.9., 1. o.).

---

**Célzott pénzügyi szankciók**

az EUSZ 29. cikke alapján elfogadott tanácsi határozatok és az EUMSZ 215. cikke alapján elfogadott tanácsi rendeletek értelmében jegyzékbe vett személyek és szervezetek tekintetében mind a vagyoni eszközök befagyasztása, mind pedig pénz-, illetve egyéb vagyoni eszközök javukra történő közvetlen vagy közvetett rendelkezésre bocsátásának a tilalma.

---

**Ágazati korlátozó intézkedések**

olyan korlátozó intézkedések, mint a fegyverekre és a kapcsolódó felszerelésekre vonatkozó embargók vagy gazdasági és pénzügyi intézkedések (pl. import- és exportkorlátozások, valamint bizonyos szolgáltatások, például banki szolgáltatások nyújtására vonatkozó korlátozások).

---

## 3. Végrehajtás

---

Az alkalmazás időpontja

8. Ezek az iránymutatások 2025. december 30-tól alkalmazandók.

## 4. Iránymutatás a 2023/1113/EU rendelet szerinti uniós és nemzeti korlátozó intézkedések végrehajtását biztosító belső politikákról, eljárásokról és ellenőrzésekről

---

### Általános rendelkezések

1. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak szabályzatokat, eljárásokat és ellenőrzéseket kell bevezetniük a korlátozó intézkedéseknek való megfelelés érdekében. Ezeknek a politikáknak, eljárásoknak és ellenőrzéseknek az uniós és nemzeti korlátozó intézkedések végrehajtását biztosító belső politikákról, eljárásokról és ellenőrzésekről szóló EBA/GL/2024/14 iránymutatásokat kell követniük.
2. Ezeknek a politikáknak, eljárásoknak és ellenőrzéseknek lehetővé kell tenniük a pénzforgalmi szolgáltatók és a kriptoeszköz-szolgáltatók számára a korlátozó intézkedések alanyainak azonosítását. Lehetővé kell tenniük azt is, hogy a pénzforgalmi szolgáltatók és a kriptoeszköz-szolgáltatók megtegyék a szükséges intézkedéseket annak biztosítására, hogy ne bocsássanak pénzeszközöket vagy kriptoeszközöket az említett alanyok rendelkezésére, ne hajtsanak végre korlátozó intézkedések által tiltott pénzügyi tranzakciókat vagy szolgáltatásokat, és kezeljék a korlátozó intézkedések megkerülésének kockázatát.

### 4.1 A korlátozó intézkedések átvilágítása

3. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak hatékony szűrőrendszert kell bevezetniük a 4.4. szakaszban részletesebben meghatározott korlátozó intézkedések célpontjainak megbízható azonosítása érdekében.

#### **4.1.1 A szűrőrendszer kiválasztása**

4. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak a korlátozó intézkedéseknek való kitettségük értékelését arra kell használniuk, hogy eldöntsék, melyik szűrőrendszert fogják

használni, vagy hogy hitelesítsék az általuk használt szűrőrendszert a vonatkozó korlátozó intézkedéseknek való megfelelés érdekében. A szűrőrendszert hozzá kell igazítani a pénzforgalmi szolgáltatók és a kriptoeszköz-szolgáltatók üzleti tevékenységének méretéhez, jellegéhez és összetettségéhez, valamint a korlátozó intézkedéseknek való kitétséghez.

5. A szűrőrendszerre vonatkozó döntés meghozatalakor a pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak mérlegelniük kell, hogy hozzáférnek-e a kiválasztott rendszerük hatékony használatához szükséges erőforrásokhoz.
6. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak rendszeresen felül kell vizsgálniuk a szűrőrendszer teljesítményét annak biztosítása érdekében, hogy az továbbra is hatékony maradjon, és továbbra is megbízhatóan azonosítsa a korlátozó intézkedések célpontjait. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak évente legalább egyszer felül kell vizsgálniuk az alkalmazott szűrőrendszert, és haladéktalanul felül kell vizsgálniuk az alkalmazott szűrőrendszert, amennyiben okkal feltételezik, hogy a rendszer esetleg nem felel meg a célnak.
7. Az (EU) 2022/2554 rendelet 8. cikke értelmében a pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak meg kell érteniük és dokumentálniuk kell a szűrőrendszer képességeit és korlátait. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak képesnek kell lenniük bizonyítani az illetékes hatóságuk felé, hogy szűrőrendszerük megfelelő.

#### **4.1.2 Listakezelés**

8. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak politikáikban és eljárásaikban meg kell határozniuk az általuk alkalmazandó korlátozó intézkedéseket.
9. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak rendelkezniük kell olyan politikákkal és eljárásokkal:
  - a. amelyek meghatározzák, hogy mikor kerül sor új korlátozó intézkedések elfogadására, illetve a meglévő korlátozó intézkedések aktualizálására vagy megszüntetésére;
  - b. amelyek alapján a 4.1.3. szakasznak megfelelően az új korlátozó intézkedés hatálybalépését, illetve a meglévő korlátozó intézkedés aktualizálását vagy megszüntetését követően haladéktalanul aktualizálják az adatkészletet.

#### **4.1.3 Az ellenőrizendő adatok körének meghatározása**

10. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak politikáikban és eljárásaikban meg kell határozniuk, hogy a korlátozó intézkedések egyes típusaira vonatkozóan milyen típusú adatokat fognak szűrni, figyelembe véve a korlátozó intézkedéseknek való kitétség értékelésének eredményét, és az általuk alkalmazandó korlátozó intézkedéseket.
11. Az átvilágítandó adatkészletnek az alkalmazandó korlátozó intézkedés típusa szerinti meghatározása során a pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak

figyelembe kell venniük az ügyfeleikről birtokukban lévő valamennyi adatot, beleértve a kapott információkat is:

- a. az uniós jog és az uniós jogot átültető nemzeti jog szerinti ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazása során; valamint
- b. az (EU) 2023/1113 rendeletnek való megfelelés során.

12. Az (EU) 2023/1113 rendelet követelményeinek megfelelően a pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak értékelniük kell, hogy a birtokukban lévő adatok kellően pontosak, naprakészek és részletesek-e ahhoz, hogy lehetővé tegyék számukra annak megállapítását, hogy az adattovábbításban részt vevő fél, tényleges tulajdonosa, illetve a nevükben eljáró vagy arra felhatalmazott bármely személy korlátozó intézkedések hatálya alá tartozik-e.

13. A korlátozó intézkedések hatálya alá nem tartozó, de a meglévő szűrőrendszer által hamisan azonosított természetes vagy jogi személyre, szervezetre vagy szervre vonatkozó ismételt hamis riasztások elkerülése érdekében a pénzforgalmi szolgáltatók és a kriptoeszköz-szolgáltatók dönthetnek úgy, hogy ezeket a személyeket egy belső listára felveszik (engedélyezőlistázás). Az ilyen döntés okait dokumentálni kell. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak egy új vagy módosított korlátozó intézkedés hatálybalépését vagy az ügyféladatok megváltozását követően haladéktalanul felül kell vizsgálniuk ezt a listát.

#### **4.1.4 Az ügyfélkör átvilágítása**

14. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak politikáikban és eljárásaikban meg kell határozniuk, hogy miként fogják átvilágítani ügyfélkörüket.

15. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak rendszeresen át kell tekinteniük a teljes ügyféladatbázisukat, és a korlátozó intézkedéseknek való kitettségük értékelése alapján meg kell határozniuk az ügyfélszűrés gyakoriságát.

16. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak belső határozatban meg kell határozniuk, hogy az ügyfelek átvilágításának mikor kell minden esetben megtörténnie, és ezeket a döntéseket naprakészen kell tartaniuk. A kiváltó események körének legalább a következőket kell tartalmazniuk:

- a. a meglévő megjelölések vagy korlátozó intézkedések bármelyikének módosítása, új megjelölés vagy új korlátozó intézkedés hatálybalépése;
- b. az ügyfélbefogadáskor vagy az üzleti kapcsolat létesítése előtt;
- c. ha egy meglévő ügyfél ügyfél-átvilágítási adataiban jelentős változások következnek be, mint például névváltozás, lakóhely, állampolgárság vagy üzleti tevékenység megváltozása;
- d. ha alapos okkal feltételezhető, hogy az ügyfél vagy az ügyfél nevében eljárni szándékozó vagy arra felhatalmazott személy megkísérli megkerülni a korlátozó intézkedéseket.

17. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak az alkalmazandó korlátozó intézkedésekkel összhangban legalább a következő ügyfélinformációkat kell átvilágítaniuk:
- a. természetes személy esetében:
    - a. keresztnév és vezetéknév, az ilyen adatok eredeti és/vagy átírási változatában; és
    - b. születési dátum.
  - b. jogi személy esetében: a jogi személy neve, az ilyen adatok eredeti és/vagy átírási változatában;
  - c. természetes személy, jogi személy, szerv vagy szervezet esetében: egyéb nevek, többek között kereskedelmi nevek, pénztárca-címek, amennyiben azok a korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos listákon rendelkezésre állnak. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak a korlátozó intézkedéseknek való kitétség értékelésén keresztül kellően indokolniuk kell, hogy miért nem vizsgálják meg az ilyen információkat, ha azok rendelkezésre állnak.
18. A jogi személyek, természetes személyek, szervek vagy szervezetek, pénzforgalmi szolgáltatók és kriptoeszköz-szolgáltatók szűrése során a pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak – amennyiben ezek az információk rendelkezésre állnak – át kell tekinteniük a következőket is:
- a. tényleges tulajdonosok tulajdonosi érdekeltség révén;
  - b. ellenőrző befolyást gyakorló tényleges tulajdonosok;
  - c. az ügyfél nevében eljáró vagy arra felhatalmazott személy.

#### **4.1.5 A pénzáttalások és kriptoeszközök átvilágítása**

19. A 2260/2012/EU rendelet 5d. cikkének hatálya alá tartozó esetek kivételével a pénzforgalmi szolgáltatóknak a pénzeszközöknek a kedvezményezett rendelkezésére bocsátása előtt át kell tekinteniük a pénzáttalásokat, és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak át kell vizsgálniuk az összes kriptoeszköz-átuttalást, mielőtt a kriptoeszközöket a kriptoeszköz-kedvezményezett rendelkezésére bocsátanák, függetlenül attól, hogy azokat üzleti kapcsolat részeként vagy egyszeri ügylet részeként hajtják-e végre.
20. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak a vonatkozó korlátozó intézkedések alapján át kell vizsgálniuk a pénzáttalásokat vagy kriptoeszköz-átuttalásokat végző valamennyi felet. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak a korlátozó intézkedéseknek való kitétségük értékelése során különös figyelmet kell fordítaniuk a velük üzleti kapcsolatban álló pénzforgalmi szolgáltatók és a kriptoeszköz-szolgáltatók által a korlátozó intézkedéseknek való megfelelés biztosítása érdekében bevezetett korlátozó intézkedésre vonatkozó politikáik és eljárásaik megalapozottságára és megbízhatóságára.



21. Minden olyan adatot, amely releváns lehet annak értékelése szempontjából, hogy egy ügyletet érinthet-e az alkalmazandó korlátozó intézkedések hatálya, az alkalmazandó korlátozó intézkedések tekintetében át kell vizsgálni. Az átvilágítandó adatoknak legalább a következőkre kell kiterjedniük:

- a. a fizető félre és a kedvezményezettre vonatkozó adatok az (EU) 2023/1113 rendelet 4. cikkének megfelelően;
- b. a kezdeményezőre és a kedvezményezettre vonatkozó információk az (EU) 2023/1113 rendelet 14. cikke szerint;
- c. a pénzeszközök vagy kriptovaluta-eszközök átutalásának célja, valamint - amennyiben az információ rendelkezésre áll és a korlátozó intézkedéseknek való kitettség értékelésének tárgyát képezi - egyéb szabadszöveges mezők, amelyek további információkat nyújtanak a pénzeszközök vagy kriptovaluta-eszközök tényleges küldőjétől/fogadójáról;
- d. a pénzeszközök vagy kriptoeszközök továbbításában részt vevő pénzforgalmi szolgáltatók és pénzforgalmi szolgáltatók adatai, beleértve a közvetítő intézményeket, a levelező bankokat, az olyan azonosító kódok szűrésével, mint például a BIC, a SWIFT és más azonosító kódok átvilágításával;
- e. a pénzeszközök vagy kriptoeszközök átutalására vonatkozó egyéb részletek, a művelet jellegétől és típusától függően, a kapott alátámasztó dokumentáció, ha rendelkezésre állnak információk, és a korlátozó intézkedések kitettség-értékelésének hatálya alá tartoznak;
- f. a kriptovaluták átruházásának kezdeményezőjének és kedvezményezettjének tárcacímei, amennyiben ez az információ a korlátozó intézkedésekhez kapcsolódó pénztárcacímek hivatalos listáin rendelkezésre áll.

22. Az (EU) 2023/1113 rendelet szerinti pénzáttalásokkal és egyes kriptoeszköz-átutalásokkal kapcsolatos tájékoztatási követelményekről szóló EBA/GL/2024/11 iránymutatás (a továbbiakban: az utazási szabályokra vonatkozó iránymutatások) 4.6. szakaszának rendelkezéseivel összhangban a későbbiekben, az átutalás végrehajtása előtt vagy után szerzett új információkat is át kell vizsgálni.

23. Adott esetben a kriptoeszköz-átutalások volumene és száma alapján a kriptoeszköz-szolgáltatóknak mérlegelniük kell, hogy az ügyletek nyomon követése céljából bloklánc-elemzést építsenek be a meglévő keretbe.

#### **4.1.6 Kalibrálás**

24. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak meg kell határozniuk, hogy az automatizált szűrőrendszer beállításait hogyan kell annak érdekében kalibrálni, hogy maximalizálják a riasztás minőségét és egyértelmű azonosításhoz vezessenek, miközben biztosítják a korlátozó intézkedéseknek való megfelelést. A korlátozó intézkedéseknek való

kitettsége értékelése és rendszeres tesztelése alapján a pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak legalább:

- a. minden egyes alkalmazandó korlátozó intézkedés tekintetében meg kell határozniuk az egyeztetés megfelelő paramétereit, amelyek valószínűleg olyan észszerű riasztást eredményeznek, amely lehetővé teszi a pénzforgalmi szolgáltatók és a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatók számára a korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos kötelezettségük teljesítését, ellenőrizve a megfeleltetés különböző százalékos arányaihoz kapcsolódó valódi pozitív eredmények küszöbértékeit. A kalibrálás nem lehet sem túl érzékeny, ami nagyszámú hamis pozitív találatot okozna, sem pedig nem lehet nem kellőképpen érzékeny, ami azt eredményezné, hogy a jegyzékbe vett személyek, szervezetek vagy szervek nem kerülnek felderítésre, vagy hogy a szabad formátumú információkat nem használják fel más korlátozó intézkedésekhez;
- b. olyan szűrőrendszert kell alkalmazni, amely lehetővé teszi egy olyan algoritmuson alapuló technika alkalmazását, amely megfelelhet egy adott névnek vagy szókapcsolatnak, amennyiben az átvizsgált információ tartalma nem azonos, de annak helyesírása, mintája vagy hangja közel egyezik az átvilágításhoz használt adatkészletben szereplő tartalommal („részleges találati” technikák), és kalibrálja a szűrőszűrőrendszerükben a „részleges találat” mértékét.

25. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak mind az új szűrőrendszer kidolgozása előtt, mind pedig időszakonként, a korlátozó intézkedéseknek való kitettségük értékelésével összhangban kell döntenük a kalibrálásról. Indoklásukat dokumentálniuk kell, és kérésre az illetékes hatóságok rendelkezésére kell bocsátaniuk.

#### **4.1.7 Külső felek szolgáltatásainak igénybevétele és kiszervezés**

26. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak politikáikban és eljárásaikban meg kell határozniuk, hogy a pénzforgalmi szolgáltatók, a kriptoeszköz-szolgáltatók vagy a kiszervezett szolgáltatók milyen lépéseket tesznek az alkalmazandó korlátozó intézkedéseknek való megfelelés biztosítása érdekében. A szolgáltatások kiszervezése tekintetében a pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak – adott esetben az EBA/GL/2019/02 iránymutatást<sup>9</sup> figyelembe véve – a következő fő elveket kell alkalmazniuk:

- a. a korlátozó intézkedéseknek való megfelelés végső felelőssége – függetlenül attól, hogy egyes feladatokat kiszerveztek-e vagy sem – a pénzforgalmi szolgáltatókat vagy a kriptoeszköz-szolgáltatókat terheli;
- b. a pénzforgalmi szolgáltatók vagy kriptoeszköz-szolgáltatók és a szolgáltató jogait és kötelezettségeit írásos megállapodásban egyértelműen el kell különíteni és meg kell határozni;
- c. a kiszervezési megállapodásra támaszkodó pénzforgalmi szolgáltatóknak vagy kriptoeszköz-szolgáltatóknak továbbra is elszámoltathatónak kell maradniuk a

---

<sup>9</sup> EBA/GL/2019/02 iránymutatás a kiszervezési megállapodásokról.

szolgáltató által nyújtott szolgáltatás minőségének nyomon követéséért és felügyeletéért;

- d. A csoporton belüli kiszervezésre ugyanazt a szabályozási keretet kell alkalmazni, mint a csoporton kívüli szolgáltatóknak történő kiszervezésre.

27. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak be kell vezetniük és alkalmazniuk kell az annak biztosításához szükséges ellenőrzéseket, hogy a kiszervezett szolgáltatók igénybevétele ne tegye ki őket a korlátozó intézkedések megsértése kockázatának, és ezeket az ellenőrzéseket dokumentálják a kiszervezési megállapodásban.

28. Amennyiben a szolgáltatóknak frissíteniük kell a pénzforgalmi szolgáltatók és a kriptoeszköz-szolgáltatók által felhasználandó, az alkalmazandó korlátozó intézkedések hatálya alá tartozó természetes személyekre, jogi személyekre, szervezetekre és szervekre vonatkozó adatokat, a pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak biztosítaniuk kell, hogy a szolgáltatási megállapodás minimálisra csökkentse a korlátozó intézkedések pénzforgalmi szolgáltatók és a kriptoeszköz-szolgáltatók általi megsértésének kockázatát.

29. Amikor kiszervezési megállapodások vannak érvényben, a pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak rendszeresen ellenőrizniük kell, hogy a szolgáltató eleget tesz-e a megállapodásból eredő kötelezettségeknek, értékelniük kell a megállapodás hatálya alá tartozó szolgáltatások hatékonyságát, és meg kell hozniuk a szükséges kockázatcsökkentő intézkedéseket, beleértve a megállapodás újratárgyalását is.

30. E szakasz rendelkezései nem érintik a pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak az (EU) 2022/2554 rendeletben meghatározott, a digitális működési rezilienciával kapcsolatos kötelezettségeit és feladatait<sup>10</sup>.

## 4.2 Szűrések és ellenőrzési intézkedések a riasztások elemzéséhez

### 4.2.1 A riasztások kezelésére és elemzésére vonatkozó politikák és eljárások

31. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak szabályzatokkal és eljárásokkal kell rendelkezniük a korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos riasztások kivizsgálására. Ezeknek a politikáknak és eljárásoknak lehetővé kell tenniük a pénzforgalmi szolgáltatók és a kriptoeszköz-szolgáltatók számára annak megerősítését, hogy a riasztás valóban pozitív egyezés-

---

<sup>10</sup> Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2022/2554 rendelete (2022. december 14.) a pénzügyi ágazat digitális működési rezilienciájáról, valamint az 1060/2009/EK, a 648/2012/EU, a 600/2014/EU, a 909/2014/EU és az (EU) 2016/1011 rendelet módosításáról (EGT-vonatkozású szöveg) (HL L 333., 2022.12.27., 1. o.).

e, és ha igen, meg kell határozniuk az alkalmazandó korlátozó intézkedésnek való megfeleléshez szükséges intézkedéseket.

32. Ezeknek a szabályzatoknak és eljárásoknak a következőkre kell vonatkozniuk:

- a. a pénzeszközök minden egyes átutalása vagy a kriptoeszközök minden egyes átadása esetében az összes potenciális egyezés késedelem nélküli kivizsgálásának megkezdésére vonatkozó lépések;
- b. a pénzforgalmi szolgáltatók és a kriptoeszköz-szolgáltatók általános nyilvántartási politikáját követő szabályok a riasztásokkal kapcsolatban hozott határozatok dokumentálására vonatkozóan;
- c. az ezen iránymutatások 4.2.2. szakaszának való megfelelést célzó intézkedések;
- d. a korlátozó intézkedéseknek való kitettség értékelésével összhangban különböző szintű felülvizsgálatot kell végezni, a magasabb kitettségi helyzetek esetében legalább két személy általi felülvizsgálat végrehajtásával.

#### **4.2.2 A riasztások elemzéséhez szükséges szűrések során alkalmazandó intézkedések**

33. A szűrőrendszer által generált riasztásban fel kell tüntetni a vonatkozó korlátozó intézkedés elemét. A riasztásokat azoknak az alkalmazottaknak kell elemezniük, akik rendelkeznek a szükséges szakértelemmel és megfelelő képzettséggel<sup>11</sup>.

34. Amennyiben kétség merül fel az egyezés valódiságával kapcsolatban, a pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak további, birtokukban lévő és/vagy megszerezhető információkat kell felhasználniuk a riasztások elemzésének alátámasztására, amennyiben ezek az információk rendelkezésre állnak, például:

- a. természetes személy, jogi személy, szervezet vagy szerv azonosítási adatai, amelyeket a szűrési szakaszban nem használtak fel;
- b. a természetes személy lakóhelyére, valamint a jogi személy, szervezet vagy szerv székhelyére vagy bejegyzett címére vonatkozó, a szűrési szakaszban fel nem használt információk;
- c. a szűrési szakaszban fel nem használt, a természetes személyek állampolgárságára és nemzetiségére vonatkozó információk;
- d. a jogi személyek tekintetében a szűrési szakaszban fel nem használt képviselő, vezetés és szervezeti felépítés adatok;
- e. a szűrési szakaszban fel nem használt kapcsolattartási adatok.

35. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak politikáikban és eljárásaikban meg kell határozniuk, hogyan kell kezelni azokat az eseteket, amikor a további átvilágítást

---

<sup>11</sup> Lásd az uniós és nemzeti korlátozó intézkedések végrehajtását biztosító belső politikákról, eljárásokról és ellenőrzésekről szóló iránymutatások 4.4. szakaszát.

követően nem lehet egyértelmű azonosítást levonni, hogy az egyezés valódi pozitív egyezés, hamis pozitív egyezés vagy azonos alakú szavakról van szó. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak tartózkodniuk kell attól, hogy a megalapozott döntés meghozatala előtt pénzügyi szolgáltatásokat nyújtsanak az átutalásban részt vevő félnek.

#### **4.2.3 Annak megítélése, hogy egy szervezet egy jegyzékbe vett személy tulajdonában van-e vagy ellenőrzése alatt áll-e**

36. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak politikáikban és eljárásaikban meg kell határozniuk, hogy hogyan fogják értékelni, hogy egy jogi személy vagy szervezet jegyzékbe vett személy vagy szervezet tulajdonában van-e vagy ellenőrzése alatt áll-e.

37. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak:

- a. az Európai Tanács szankciókra vonatkozó iránymutatásaiban <sup>(12)</sup> és az Európai Tanács bevált gyakorlatainak VIII. szakaszában ( <sup>13</sup> ) meghatározott kritériumokat kell alkalmazniuk annak megállapítására, hogy egy jogalany egy másik személy vagy szervezet tulajdonában van-e vagy ellenőrzése alatt áll-e;
- b. alkalmazniuk kell az alkalmazandó jogszabályok alapján a tényleges tulajdonos azonosítására használt kritériumokat<sup>14</sup>;
- c. fel kell használniuk a rendelkezésre álló nyilvános információforrásokat, például a tulajdonban lévő és ellenőrzött gazdálkodó egységek nyilvántartásait és a tényleges tulajdonosi nyilvántartásokat.

38. Amennyiben az értékelés továbbra sem meggyőző, a pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak mérlegelniük kell a korlátozó intézkedések végrehajtásáért felelős nemzeti hatósággal való kapcsolatfelvételt. A korlátozó intézkedéseknek való megfelelés végső felelőssége a pénzforgalmi szolgáltatókat és a kriptoeszköz-szolgáltatókat terheli.

#### **4.2.4 Az ágazati korlátozó intézkedéseknek való megfelelés érdekében szükséges ellenőrzések és szűrések**

39. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak figyelembe kell venniük a korlátozó intézkedéseknek való kitettség értékelését, amikor meghatározzák, hogy milyen típusú ellenőrzéseket fognak alkalmazni a korlátozó intézkedéseknek való megfelelés érdekében. Ennek részeként a pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak meg kell határozniuk, hogy egy adott ügylethez kapcsolódóan milyen rendelkezésre álló információkat fognak átvilágítani.

<sup>12</sup> <https://data.consilium.europa.eu/doc/document/ST-11618-2024-INIT/en/pdf>, Brüsszel, 2024. július 2., 11618/24 (frissítve).

<sup>13</sup> [A korlátozó intézkedések hatékony végrehajtására vonatkozó bevált uniós gyakorlatok aktualizálása](#) (11623/24. sz. dokumentum).

<sup>14</sup> Az (EU) 2015/849 irányelv 3. cikkének 6. pontja.

40. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak különös figyelmet kell fordítaniuk az adott specifikus joghatósághoz vagy területhez kapcsolódó ágazati korlátozó intézkedésekre. Az ilyen korlátozó intézkedések értelmében a pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak át kell tekinteniük az adott joghatóságba vagy területről történő pénzáttalásokra vagy kriptoeszköz-átuttalásokra, illetve az olyan ügyfelek által kezdeményezett pénzáttalásokra vagy kriptoeszköz-átuttalásokra vonatkozó valamennyi mögöttes információt, akik ismertén üzleti tevékenységet folytatnak az adott joghatóságban vagy területen. Amennyiben ez rendelkezésre áll, a pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak át kell vizsgálniuk a következőket:

- a. az állampolgárság szerinti ország(ok)ra, születési helyre vonatkozó információk;
- b. a szokásos tartózkodási helyre vagy az üzleti tevékenység fő helyére vonatkozó információk egyéb címeken keresztül, a korlátozó intézkedéseknek való kitettség értékelésével összhangban;
- c. arra az országra vonatkozó információ, amelybe vagy ahonnan a pénzáttalás történik, ahol a pénzáttalást végrehajtják;
- d. a pénzeszközök vagy kriptovaluták átuttalásának célja és egyéb szabadszöveges mezők, amelyek a korlátozó intézkedéseknek való kitettség értékelésével összhangban további információkat nyújtanak az árukról, hajókról, a rendeltetési országról vagy az áruk származási országáról, amelyekhez kapcsolódóan a kifizetés történik.

41. Amennyiben a korlátozó intézkedéseknek való kitettség értékelése indokolja, a pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak fontolóra kell venniük, hogy szűrőrendszerükbe geolokációs eszközöket és a proxy-szolgáltatások használatának felderítésére szolgáló eszközöket építsenek be, hogy azonosítsák és megakadályozzák, hogy az olyan országból származó IP-címek, amelyekkel szemben korlátozó intézkedéseket hoztak az adott országot érintő helyzet miatt, hozzáférjenek a pénzforgalmi szolgáltató és a kriptoeszköz-szolgáltató weboldalához és szolgáltatásaihoz olyan tevékenységhez kapcsolódóan, amelyet a korlátozó intézkedések rezsime tilt.

42. A korlátozó intézkedéseknek való kitettségük értékelése alapján a pénzforgalmi szolgáltatók és a kriptoeszköz-szolgáltatók mérlegelhetik konkrét ellenőrzések alkalmazását, például:

- a. üzleti kapcsolatok létesítésekor az ügyfél üzleti tevékenységének típusára és azon országokra vonatkozó releváns információk megszerzése, ahol az ügyfél üzleti tevékenységet folytat;
- b. további információk kérése a vevőtől, például a kettős felhasználású termékek vagy az ágazati korlátozó intézkedések hatálya alá tartozó termékek leírása, a kettős felhasználású termékek kezeléséhez szükséges megfelelő engedélyre vonatkozó információk, az áruk származási országa, az áruk végfelhasználójára vonatkozó információk;
- c. részletesebb információk kérése az ügyféltől a pénzeszközök vagy kriptoeszközök átuttalásának céljáról;

- d. a következő adatok felhasználása: hajózási nyilvántartások, ingatlan-nyilvántartások és egyéb nyilvánosan hozzáférhető adatkészletek (amennyiben rendelkezésre állnak).

43. Amennyiben a pénzforgalmi szolgáltatók és a kriptoeszköz-szolgáltatók olyan funkciókat használnak a pénzáttalással vagy kriptoeszköz-átutalással kapcsolatos dokumentumokból származó információk automatikus olvasására, mint például az optikai karakterfelismerő algoritmusok vagy a géppel olvasható zónák ellenőrzése, meg kell tenniük a szükséges lépéseket annak biztosítására, hogy ezek az eszközök pontos és következetes módon rögzítsék az információkat.

#### **4.2.5 A korlátozó intézkedések megkerülésére irányuló kísérletek felderítésére szolgáló szűrések**

44. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak folyamatosan tájékozódniuk kell a korlátozó intézkedések megkerülésének tipológiájáról és tendenciáiról. A releváns információforrások körének, amelyekre a pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak mindig hivatkozniuk kell, legalább a következők által megosztott jelentéseket kell magukban foglalni:

- a. a korlátozó intézkedések végrehajtására illetékes érintett nemzeti hatóságok<sup>15</sup> és/vagy nemzeti felügyeleti hatóságok;
- b. a pénzügyi információs egységek és a bűnüldöző hatóságok;
- c. a releváns nemzeti vagy uniós szintű köz- és magánszféra közötti partnerségek;
- d. európai uniós hatóságok<sup>16</sup>.

45. A szűrésekre vonatkozó politikáknak és eljárásoknak lehetővé kell tenniük a pénzforgalmi szolgáltatók és a kriptoeszköz-szolgáltatók számára, hogy felderítsék a korlátozó intézkedések megkerülésére irányuló lehetséges kísérleteket, például az alábbiakra tett kísérleteket:

- a. a fizetési üzenetekben szereplő információk elhagyása, törlése vagy megváltoztatása;
- b. a korlátozó intézkedések hatálya alá tartozó ügyféllel kapcsolatban álló személyeken keresztül történő átutalások átirányítása;
- c. a pénzáttalásokat vagy kriptoeszközöket oly módon strukturálják, hogy leplezzék valamely jegyzékbe vett fél közreműködését;
- d. elrejtik az eszközök felett gyakorolt tényleges tulajdonlást vagy ellenőrzést;
- e. hamisított vagy csalárd háttérdokumentáció használata pénzeszközök vagy kriptoeszközök átutalásához.

---

<sup>15</sup> [https://finance.ec.europa.eu/eu-and-world/sanctions-restrictive-measures/overview-sanctions-and-related-resources\\_en#contact](https://finance.ec.europa.eu/eu-and-world/sanctions-restrictive-measures/overview-sanctions-and-related-resources_en#contact).

<sup>16</sup> Lásd például [https://finance.ec.europa.eu/news/sanctions-commission-publishes-guidance-help-european-operators-assess-sanctions-circumvention-risks-2023-09-07\\_en](https://finance.ec.europa.eu/news/sanctions-commission-publishes-guidance-help-european-operators-assess-sanctions-circumvention-risks-2023-09-07_en):

46. Azon pénzforgalmi szolgáltatóknak és kriptoeszköz-szolgáltatóknak, amelyek különösen ki vannak téve annak a kockázatnak, hogy a szankciók megkerülésének céljára használják fel őket, meg kell fontolniuk a korlátozó intézkedések hatálya alá tartozó országokba irányuló vagy onnan kiinduló, valamint a korlátozó intézkedések megkerülésére használt országokba irányuló fizetési forgalom összesített elemzésének elvégzését.

## 4.3 Befagyasztás és a bejelentések megtételére vonatkozó intézkedések

### 4.3.1 A pénzáttalások végrehajtásának felfüggesztése és a pénzeszközök befagyasztása

47. A pénzforgalmi szolgáltatóknak szabályzatokkal és eljárásokkal kell rendelkezniük a jegyzékbe vett személlyel vagy szervezettel, vagy egy jegyzékbe vett személy vagy szervezet tulajdonában, birtokában vagy ellenőrzése alatt álló személlyel vagy szervezettel, vagy akinek tényleges tulajdonosa jegyzékbe vett személlyel vagy szervezettel való esetleges egyezésre vonatkozó riasztást kiváltó művelet haladéktalan felfüggesztésére.

48. Ha a pénzforgalmi szolgáltató ilyen riasztásra vonatkozó belső elemzése megerősíti, hogy a lehetséges egyezés a jegyzékbe vett személy vagy szervezet, vagy egy jegyzékbe vett személy vagy szervezet tulajdonában, birtokában vagy ellenőrzése alatt áll, vagy amelynek tényleges tulajdonosa egy jegyzékbe vett személy, a pénzforgalmi szolgáltatónak haladéktalanul el kell végezni a következő feladatokat:

- a. a kapcsolódó pénzeszközök befagyasztása;
- b. az olyan pénzáttalások végrehajtásának leállítását, amelyek megsértenék a korlátozó intézkedéseket.

### 4.3.2 A kriptovaluta-eszközök átutalásának befagyasztása

49. A kriptoeszköz-szolgáltatóknak szabályzatokkal és eljárásokkal kell rendelkezniük arra az esetre, ha egy riasztás belső elemzése megerősíti, hogy a lehetséges egyezés a jegyzékbe vett személy vagy szervezet, vagy egy jegyzékbe vett személy vagy szervezet tulajdonában, birtokában vagy ellenőrzése alatt álló személy vagy szervezet, vagy amelynek tényleges tulajdonosa jegyzékbe vett személy, annak érdekében, hogy azonnal befagyasszák és zárolják a felfüggesztett számlán lévő pénzeszközöket mindaddig, amíg a korlátozó intézkedések végrehajtásáért felelős illetékes nemzeti hatóság nem utasította a kriptoeszköz-szolgáltatót arra, hogy milyen lépéseket kell tenni az említett pénzeszközök tekintetében. A korlátozó intézkedések végrehajtásáért a végső felelősség a kriptoeszköz-szolgáltatót terheli.



### 4.3.3 A bejelentések megtételére vonatkozó intézkedések

50. Az alkalmazandó uniós és nemzeti követelmények értelmében a pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak egyértelmű eljárásokkal kell rendelkezniük ahhoz, hogy haladéktalanul vagy meghatározott határidőn belül jelentést tegyenek a korlátozó intézkedések végrehajtásáért felelős illetékes nemzeti hatóságnak és/vagy az illetékes felügyeleti hatóságnak:
- a korlátozó intézkedéshez kapcsolódó konkrét átruházás érdekében tett bármely intézkedés;
  - a korlátozó intézkedések megsértésének felfedezése; valamint
  - a pénzeszközök vagy kriptovaluta-eszközök olyan átutalásának végrehajtása, amely azáltal sérti meg az alkalmazandó korlátozó intézkedést, hogy tájékoztatást nyújt a körülményekről, például az átutalással kapcsolatban a szűrőrendszer működésében bekövetkezett incidensről.
51. Amennyiben a korlátozó intézkedések esetleges megkerülésének gyanúja merül fel, vagy a pénzeszközök vagy kriptoeszközök természetes személyek, jogi személyek, szervezetek vagy szervek általi vagy részére való átutalására irányuló kísérlet észlelése esetén a pénzforgalmi szolgáltatóknak és a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóknak:
- bejelentést kell tenniük a korlátozó intézkedések végrehajtásáért felelős illetékes nemzeti hatóságnak, amennyiben azt a korlátozó intézkedésekről szóló uniós rendelet kifejezetten előírja;
  - bejelentést kell tenniük a gyanús ügyletről, ha azt az alkalmazandó jogszabályok előírják.

### 4.3.4 A mentességekre vagy a korlátozó intézkedések megszüntetésére vonatkozó eljárások

52. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak szabályzatokkal és eljárásokkal kell rendelkezniük annak meghatározására, hogy alkalmazandók-e mentességek, engedélyezési rendszerek vagy eltérések, és ha alkalmazandók, hogyan kell eljárni annak érdekében, hogy megfeleljenek az alkalmazandó uniós jognak vagy a nemzeti jognak. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak politikáikban és eljárásaikban meg kell határozniuk, hogy milyen információkat fognak megadni azoknak az ügyfeleknek, akik a befagyasztott pénzeszközök felhasználása tekintetében eltérést kívánnak kérelmezni, amennyiben az alkalmazandó jogi keret lehetővé teszi ezt az eltérést. Ennek a tájékoztatásnak tartalmaznia kell az ügyfél ilyen helyzetben fennálló jogaira vonatkozó információkat.
53. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak olyan szabályzatokkal és eljárásokkal kell rendelkezniük, amelyek az ilyen intézkedések feloldását követően meghatározzák a különleges korlátozó intézkedések hatálya alá tartozó pénzeszközökre és kriptoeszközökre vonatkozó intézkedéseket.

## 4.4 A korlátozó intézkedésekre vonatkozó szűrési politikák, eljárások és rendszerek folyamatos hatékonyságának biztosítása

54. A hatékonyság érdekében a pénzforgalmi szolgáltatók és a kriptoeszköz-szolgáltatók korlátozó intézkedésekre vonatkozó szűrési politikáinak, eljárásainak és rendszereinek lehetővé kell tenniük, hogy:

- a. megbízhatóan észleljék a pozitív egyezéseket;
- b. a pozitív találatok megerősítését követően haladéktalanul felfüggeszék a pénzáttalások végrehajtását, letilthassák a beérkező áttalásokat, és azokat felfüggesztő számlán helyezték el, haladéktalanul befagyaszthassák a pénzeszközöket vagy kriptoeszközöket, és ezekről az intézkedésekről további utasítások céljából bejelentést tehessenek a korlátozó intézkedések végrehajtásáért felelős illetékes nemzeti hatóságnak;
- c. a befagyasztott eszközöket haladéktalanul vagy az alkalmazandó uniós vagy nemzeti jogban meghatározott határidőn belül bejelentessék a korlátozó intézkedések végrehajtásáért felelős érintett nemzeti hatóságoknak és/vagy az illetékes felügyeleti hatóságnak, az alkalmazandó jogszabályok előírásainak megfelelően;
- d. bejelentessék a korlátozó intézkedések megkerülésének gyanúját vagy az arra tett kísérletet a korlátozó intézkedések végrehajtása tekintetében illetékes érintett nemzeti hatóságnak vagy a nemzeti pénzügyi információs egységnek, ha ezt az alkalmazandó jogszabályok előírják.

55. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak rendszeresen tesztelniük kell a szűrőrendszerük beállításait annak megállapítása érdekében, hogy a szűrőrendszer továbbra is megfelelő-e a pénzforgalmi szolgáltatók és a kriptoeszköz-szolgáltatók korlátozó intézkedéseknek való kitettséjük értékelésének fényében, és hogy az továbbra is hatékony-e. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak a korlátozó intézkedéseknek való kitettséjük értékelése alapján meg kell határozniuk az ellenőrzések gyakoriságát, és azokat rögzíteniük kell szabályzataikban és eljárásaikban.

56. A szűrőrendszerük tesztelése során a pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak:

- a. tesztelniük kell a szűrőrendszer kalibrálását a 4.1.6. szakaszban meghatározottak szerint;
- b. értékelniük kell a listakezelés pontosságát az alkalmazandó és naprakész korlátozó intézkedések alkalmazásával;
- c. értékelniük kell, hogy szükség esetén átvilágítják-e az összes ügyfelet, valamint a pénzáttalásokat és kriptoeszköz-átuttalásokat;
- d. értékelniük kell a szűrőrendszerben használt információs mezők megfelelőségét és relevanciáját, például a szűrőrendszerrel ellenőrzött pénzeszközök vagy kriptovaluta-eszközök áttalásának körét;
- e. értékelniük kell a műveletek automatikus felfüggesztésének időszerűségét;

f. értékelniük kell, hogy a riasztások elemzéséhez rendelkezésre álló folyamatok és erőforrások lehetővé teszik-e a valódi pozitív egyezések azonnali bejelentését.

57. A pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak jelenteniük kell a szűrőrendszer jelentős gyengeségeit vagy hiányosságait az irányítótestületnek, és haladéktalanul korrekciós intézkedéseket kell hozniuk.