



**Tájékoztató pénzforgalmi szolgáltatók részére
a tiltott fizetési számlák blokkolásával kapcsolatban**

A szerencsejáték szervezéséről szóló [1991. évi XXXIV. törvény](#) (a továbbiakban: Szjtv.) a pénzforgalmi szolgáltatók kötelezettségévé teszi, hogy a Szabályozott Tevékenységek Felügyeleti Hatósága (a továbbiakban: SZTFH) által elrendelt, és a <https://sztfh.hu/nyilvantartasok/tiltott-fizetesi-szamlak-nyilvantartasa/> oldalon közzétett, tiltott fizetési számla pénzforgalmi korlátozását végrehajtsa.

Az SZTFH e tájékoztatóban ismerteti a legfontosabb jogszabályi előírásokat és információkat nyújt arról, hogy az SZTFH milyen támogatást nyújt a pénzforgalmi szolgáltatóknak feladataik végrehajtásához.

Az Szjtv. irányadó szabályait a pénzforgalmi szolgáltatók tiltott szerencsejáték-szervezés elleni küzdelemmel összefüggő kötelezettségeivel kapcsolatban az Szjtv. 13/A. – 13/K. §-ai tartalmazzák.

A hivatkozott rendelkezések közül a tiltott fizetési számlák pénzforgalmi korlátozásának végrehajtása szempontjából a legfontosabb szabályok – az Szjtv. 13/C. § - 13/E. §-ai alapján – a következők:

Az SZTFH releváns döntései, azok közlése az sztfh.hu honlapon

Az SZTFH határozatlan időtartamra, határozatban rendeli el az Szjtv. szerint tiltott szerencsejáték-szervezéssel összefüggő pénzforgalmi korlátozását annak a fizetési számlának, amely tiltott szerencsejáték-szervezéssel kapcsolatban tét befizetésére vagy nyeremény kifizetésére szolgál (a továbbiakban: tiltott fizetési számla).

A tiltott fizetési számla pénzforgalmi korlátozásáról hozott határozatban az SZTFH megjelöli a tiltott szerencsejáték-szervezést végző nevét, lakcímét, székhelyét, adószámát, ha ezen adatok a tiltott szerencsejáték-szervezéshez használt honlap tartalma alapján azonosíthatók.

A tiltott fizetési számla pénzforgalmi korlátozásához kapcsolódó hatósági eljárásban hozott döntését a szerencsejáték-felügyeleti hatóság hirdetményi úton közli. A hirdetményt 3 munkanapig kell a szerencsejáték-felügyeleti hatóság honlapján közzétenni. A határozat közlésének napja a hirdetmény közzétételét követő 3. naptári nap.

Az SZTFH a tiltott fizetési számla pénzforgalmi korlátozása végrehajtásának biztosítása érdekében vezeti és honlapján közzéteszi a tiltott fizetési számlák nyilvántartását.

A tiltott fizetési számlák nyilvántartása a pénzforgalmi korlátozást elrendelő végleges és végrehajtható határozat alapján **tartalmazza**:

- a) a tiltott fizetési számla számát,
- b) ha azonosítható, a tiltott szerencsejáték-szervezést végző nevét, lakcímét, székhelyét, adószámát, ezek hiányában a tiltott szerencsejáték-szervezéshez használt honlapon kapcsolattartásra megjelölt elérhetőségét és a tiltott szerencsejáték-szervezéshez használt márkanévét és
- c) az a) és b) pont szerinti adatok honlapon történő közzétételének időpontját év, hónap, nap bontásban.



Dokumentum azonosítója FL-23	Verziószáma v01	Utoljára módosítva 2023.08.30	Oldalszám 2/3
--	---------------------------	---	-------------------------

A tiltott fizetési számla pénzforgalmi korlátozását a szerencsejáték-felügyeleti hatóság megszünteti, ha az elrendelés oka megszűnt.

Az SZTFH a tiltott fizetési számlák nyilvántartásának adattartalmát a hatósági döntés véglegessé válását követő második munkanapon aktualizálja és közzéteszi honlapján.

A szerencsejáték-felügyeleti hatóság a tiltott fizetési számla pénzforgalmi korlátozását elrendelő határozat végrehajthatóságának bármely okból történő átmeneti vagy végleges megszűnése esetén, ennek tényét – az átvezetés időpontjának év, hónap, nap bontásban történő megjelölésével – **a pénzforgalmi korlátozást elrendelő határozat végrehajthatósága átmeneti vagy végleges megszűnéséről való tudomásszerzést követő munkanapon vezeti át** a tiltott fizetési számlák nyilvántartásában.

A pénzforgalmi szolgáltató kötelezettségei az SZTFH által közzétett, tiltott fizetési számlák nyilvántartása alapján

Az SZTFH tiltott fizetési számla pénzforgalmi korlátozását elrendelő határozatának kötelezettje – annak határozatban való megjelölése nélkül – a pénzforgalmi szolgáltató, Magyarországon vezetett tiltott fizetési számla esetében a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató.

A tiltott fizetési számla pénzforgalmi korlátozása a tiltott fizetési számla terhére vagy javára teljesítendő fizetési megbízás vagy fizetési művelet – ide nem értve a hatósági átutalást és az átutalási végzés alapján történő átutalást – haladéktalan visszautasítása, vagy visszautalása a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló törvény hatálya alá tartozó pénzforgalmi szolgáltató részéről.

A tiltott fizetési számla pénzforgalmi korlátozását az SZTFH által, a tiltott fizetési számlák nyilvántartásában közzétett tiltott fizetési számla száma alapján hajtja végre a tiltott fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató.

A külföldi pénzforgalmi szolgáltató által vezetett tiltott fizetési számla javára indított vagy terhére fogadott, határon átnyúló fizetési művelet teljesítését a belföldi pénzforgalmi szolgáltató a tiltott fizetési számla adatai alapján végrehajtott szűrés vagy azzal megegyező eredményt elérő technikai megoldás révén akadályozza meg, a tiltott fizetési számla javára teljesítendő fizetési megbízás visszautasításával, illetve a tiltott fizetési számla terhére fogadott fizetési művelet visszautalásával.

A pénzforgalmi szolgáltató köteles folyamatosan figyelemmel kísérni a tiltott fizetési számlák nyilvántartását és módosításait a tiltott fizetési számla pénzforgalmi korlátozásának alábbi időpontban történő és teljes körű végrehajtása érdekében.

A pénzforgalmi szolgáltató a tiltott fizetési számla pénzforgalmi korlátozásának végrehajtása során az SZTFH által a tiltott fizetési számlák nyilvántartásában közzétett, a tiltott fizetési számla számára vonatkozó adatot az SZTFH honlapján történő közzétételt követő második munkanapon – ide nem értve a bankszünnapot – 11 órától alkalmazza.

A tiltott fizetési számla pénzforgalmi korlátozásának végrehajtása során keletkezett adatokat a pénzforgalmi szolgáltató a végrehajtástól számított 8 évig köteles megőrizni, valamint a tiltott fizetési számla pénzforgalmi korlátozása szerinti intézkedéseiről nyilvántartást vezetni.

**A pénzforgalmi szolgáltatók részére rendelkezésre álló, az SZTFH honlapján elérhető tiltott fizetési számlák nyilvántartása (TFSZNY), és kapcsolódó API támogatás****a) TFSZNY, amely az alábbi linken érhető el:**

<https://sztfh.hu/nyilvantartasok/tiltott-fizetesi-szamlak-nyilvantartasa/>

Ez alapján a pénzforgalmi szolgáltatók egyedileg, a statikus tábla adatainak folyamatos figyelemmel kísérése alapján hajtják végre a tiltott fizetési számla pénzforgalmi korlátozását, hasonlóan azokhoz a tevékenységekhez, mintha valamely egyedi hatósági megkeresés alapján járnának el.

b) TFSZNY API használata a pénzforgalmi szolgáltatók részére az automatizálható lekérdezés érdekében

A pénzforgalmi szolgáltatók részére – tevékenységük támogatása érdekében – a pénzforgalmi korlátozás végrehajtásához szükséges adatok automatikus feldolgozásához az SZTFH egy gépi úton történő lekérdezést biztosító API megoldással informatikai támogatást nyújt. **A teszt és éles API használata regisztrációhoz kötött.**

A <https://sztfh.hu/ugyintezes/nyomtatvanyok-es-urlapok/sztfhtfszny/> oldalon keresztül elérhető a regisztrációhoz szükséges **SZTFH TFSZNY nevű elektronikus űrlap**, amely az API-t használni kívánó pénzforgalmi szolgáltatók kapcsolattartási adatainak formalizált bekérésére szolgál.

Az SZTFH kizárólag olyan személyi és technikai adatokat kér be az API-t használni kívánó szervezetektől, amelyek a két fél közötti kommunikációt teszik hatékonyabbá (pl. az elektronikus űrlapon megadott technikai e-mail címre továbbíthatók az éles API eléréshez szükséges publikus és privát kulcsok).

Az API elérése díjmentes és önkéntes regisztráción alapul, használatához szerződéskötés nem szükséges, ez csupán egy lehetőség, amelyet az SZTFH a csatlakozni kívánó pénzforgalmi szolgáltatók számára nyújt a gépi úton történő formalizált és visszakövethető lekérdezésekhez.