**Módszertani segédlet**

**Műveletikockázat-elemzésen alapuló kivételek alkalmazásának megszüntetése, illetve újraalkalmazása (P71)**

Abban az esetben szükséges kitölteni a táblázatot, ha:

- a kódlista szerinti bármelyik tranzakció típus esetében a kacsolódó számított csalási arány egyike meghaladja az alkalmazandó referencia csalási arányt;

- amikor a tranzakció típusok bármelyike esetében két egymást követő negyedévben (180 nap) a számított csalási arány meghaladta az SCAr. szerinti referencia csalási arányt, és ez alapján az adatszolgáltató megszüntette a műveletikockázat-elemzésen alapuló kivételek alkalmazását;

- a pénzforgalmi szolgáltató újra alkalmazni kívánja, illetve alkalmazza a korábban megszüntetett kivételeket.

**aa) – ab) oszlop:**

A műveletikockázat-elemzésen alapuló kivételek alkalmazásának megszüntetésére vonatkozó adatokat kitöltő személy vonatkozásában a fejlécben szereplő leírásnak megfelelő adattartalommal kell kitölteni.

**ba) – bc) oszlop:**

Annak a pontos dátumát kell megadni, amikor az SCAr. szerinti referencia csalási aránytól való eltérést észlelte és mellékletként csatolja azon intézkedések leírását, amelyeket el kívánnak fogadni annak érdekében, hogy helyreállítsák a számított csalási arányuknak az alkalmazandó referencia csalási aránynak való megfelelését.

**c)**

Azon tranzakciók típusát kell megadni, amelyek esetében az SCAr. szerinti referencia csalási aránytól való eltérést észlelte vagy amelyhez kapcsolódóan a kivételek alkalmazása megszüntetésre vagy visszaállításra került.

**d)**

A c) oszlopban jelentett tranzakció típushoz kapcsolódó számított csalási arány százalékos értékét kell megadni.

**e)**

A c) oszlopban jelentett tranzakció típushoz kapcsolódó SCAr. szerinti referencia csalási aránytól való eltérést kell megadni. Az SCAr. szerinti referencia csalási aránytól való eltérést úgy kell kiszámítani, hogy a számított csalási arányból ki kell vonni az SCAr. szerinti referencia csalási arányt. Az érték adatokat egységnyi értékben, 3 tizedesjegy pontossággal kell megadni. Az SCAr. szerinti referencia csalási aránytól való eltérés esetén negatív érték is jelenthető, míg a csalási arány, valamint a műveletikockázat-elemzésen alapuló – az erős ügyfél-hitelesítés alóli – kivételek alkalmazásának megszüntetése esetén csak pozitív érték jelenthető.

**fa) – fb) oszlop:**

Annak a pontos dátumát kell megadni, amikor a kivételek alkalmazása megszüntetésre került.

**g) oszlop:**

Amennyiben adott tranzakció típushoz kapcsolódóan újra alkalmazni kívánja a megszüntetésre került kivételeket, annak dátumát kell megadni, amikorra a megszüntetett kivétel alkalmazást visszaállítani tervezik. A kivétel újbóli alkalmazása előtt bizonyítaniuk kell, hogy az adott tranzakció típushoz kapcsolódó számított csalási arány nem haladja meg az SCAr. szerinti referencia csalási arányt.