

SAJTÓKÖZLEMÉNY

2026. május 20.

A kriptoeszközök piacát érintő európai szabályozási környezet az elmúlt években jelentősen átalakult. Az Európai Unió MiCA (Markets in Crypto-Assets) rendelete egységesebb keretrendszert hoz létre a kriptoeszközökhöz kapcsolódó szolgáltatások, megfelelőségi követelmények és fogyasztóvédelmi elvárások területén.

A MiCA rendelet egyik legfontosabb hatása, hogy hosszú távon közelebb hozza egymáshoz a hagyományos pénzügyi rendszereket és a kriptoeszközök piacát. Ennek következtében egyre nagyobb jelentősége lesz azoknak a szolgáltatásoknak, amelyek képesek támogatni a biztonságos és jogszerű átjárhatóságot a kripto- és fiat rendszerek között.

A validáció ebből a szempontból nem akadályt, hanem bizalmi és megfelelőségi támogatást jelent a piaci szereplők számára. Egy előzetesen ellenőrzött tranzakció vagy wallet-előélet csökkentheti a későbbi megfelelőségi, banki vagy hatósági problémák kockázatát, miközben hozzájárul a transzparensabb és kiszámíthatóbb működéshez.

A Mikroháló álláspontja szerint a kriptoeszköz-átváltások validálása nem kizárólag szabályozási kérdés, hanem olyan piaci szolgáltatás, amely segítséget nyújt a felhasználóknak és szolgáltatóknak a tranzakciók eredetének, megfelelőségének és kockázatainak vizsgálatában a piaci résztvevőktől független módon és azoktól teljesen független, hatóság által engedélyezett és felügyelt formában.

A kriptoeszköz-átváltást validáló szolgáltatói tevékenység Magyarországon új és jelenleg is formálódó szabályozási terület, ezért fontosnak tartjuk, hogy kizárólag olyan információkat kommunikáljunk, amelyek szakmailag, technológiailag és jogilag is alátámaszthatók.

Az elmúlt időszak szakmai és piaci visszajelzései alapján fontos **kiemelni**, hogy a validációs tevékenység célja nem a kriptohasználat korlátozása vagy a piaci szereplők indokolatlan terhelése, hanem a tranzakciók eredetének, megfelelőségének és kockázatainak vizsgálata, amely támogatja a biztonságos és átlátható kripto-fiat és kripto-kripto közötti átjárhatóságot.

A gyakorlatban ez azt jelenti, hogy lehetőség nyílik egy-egy tranzakció ellenőrzésére annak vizsgálata érdekében, hogy az adott tranzakció vagy wallet előélete megfelelőségi, pénzmosási vagy egyéb jogszabályi szempontból felvet-e kockázatot.

A szolgáltatás célja, hogy az ügyfelek akár egy nagyobb értékű vagy üzleti jelentőségű tranzakciót megelőzően tisztább képet kaphassanak az adott ügylet megfelelőségi és kockázati háttéréről.

A validációs folyamat nem kizárólag fiat pénzre történő átváltások esetében lehet hasznos. A szabályozási környezet a kriptoeszközök egymás közötti átváltásainál is egyre nagyobb hangsúlyt helyez a tranzakciók eredetének és megfelelőségének vizsgálatára, különösen különböző platformok, szolgáltatók vagy rendszerek közötti mozgások esetén.

A nemzetközi pénzügyi és kriptopiaci környezetben egyre nagyobb jelentősége van azoknak a megoldásoknak, amelyek segítik a felhasználókat és szolgáltatókat a biztonságos működésben, valamint csökkentik a későbbi banki, compliance vagy hatósági problémák lehetőségét.

A validáció ezért nem elsősorban kötelezettségként, hanem a piaci szereplőktől független biztonsági és megfelelőségi kontrollként értelmezhető, amely támogatja az átláthatóbb és kiszámíthatóbb működést a kriptopiacon.

Szolgáltatásunk célja tehát a szabályozási megfelelés és a validációs folyamatok támogatása független, dokumentált, auditálható és kockázatalapú módon.

A szolgáltatás különösen hasznos lehet olyan esetekben, amikor nagyobb összegű átváltás, üzleti tranzakció vagy fiat rendszerbe történő belépés történik, és az ügyfél akár előzetesen is látni szeretné, hogy az adott ügylet megfelelőségi szempontból problémamentes-e.

A szabályozott és ellenőrizhető működés hosszú távon a kriptopiac szélesebb körű elfogadottságát is erősítheti, különösen azoknál a vállalati és pénzügyi szereplőknél, amelyek számára a megfelelés és a kockázatkezelés kiemelt szempont.

A Mikroháló az informatikai, adatkommunikációs, kiberbiztonsági és auditori tapasztalataira építve jelenleg olyan validációs és ellenőrzési folyamatok kialakítását végzi, amelyek egyszerre támogatják a piaci szereplők biztonságát, az adatvédelmi szempontokat és a jogszabályi megfelelést.

A validálási folyamat kialakításakor kiemelt szempont volt az összeférhetlenségi és függetlenségi kontrollok kialakítása jogi, információbiztonsági és compliance háttérrel rendelkező szakemberek bevonásával.

A szolgáltatás a Kriptotörvény, a kapcsolódó SZTFH rendeletek, valamint az AML/CTF, MiCA, Travel Rule és kapcsolódó európai megfelelőségi követelmények figyelembevételével működik.

A validálási folyamat során többek között:

- ellenőrizzük a rendelkezésre álló ügyfél- és ügyletadatok teljességét,
- vizsgáljuk a kriptoeszköz eredetéhez kapcsolódó kockázati jelzéseket,
- vizsgálhatjuk a tárca feletti rendelkezési jog igazolását,
- kockázatalapú értékelést végzünk,
- valamint dokumentált megfeleléségi döntést hozunk.

A szolgáltatás elsősorban olyan átváltási esetek támogatására fókuszál, amelyek a magyar szabályozás alapján validálási, vagy megfeleléségi vizsgálat alá eshetnek, különösen:

- kripto → fiat átváltások,
- üzleti célú kripto → kripto tranzakciók,
- valamint egyes szolgáltatói, vagy treasury jellegű műveletek.

A decentralizált (DeFi) vagy bizonyos saját célú tranzakciók esetében minden esetben a hatályos jogszabályi kivételeket vesszük figyelembe.

A validálás időigénye függ:

- a tranzakció típusától,
- a rendelkezésre álló adatok minőségétől,
- valamint a szükséges manuális felülvizsgálat mértékétől.

A validálási döntések tehát; dokumentált, naplózott és auditálható folyamatban születnek, a rendszer működése pedig kockázatalapú AML/CTF megközelítésre épül.

A szolgáltatás jelenleg a végső fejlesztési és partneri egyeztetési szakaszban van. Konkrét ügyfél- vagy partnerneveket NDA és üzleti titoktartási kötelezettségek miatt később fogunk nyilvánosságra hozni.

A szolgáltatás elsődlegesen B2B modellben működik. A végleges piaci struktúra szintén véglegesítés alatt van, ezért publikus tarifátáblát jelenleg nem kommunikálunk, de az árképzés:

- tranzakcióalapú,
- volumenfüggő,
- illetve bizonyos esetekben integrációs vagy szolgáltatási csomag alapú lesz.

A validálási díjat tipikusan az fizeti, aki a validálási folyamatot kezdeményezi, vagy az átváltási szolgáltatást nyújtja.

A rendszer kialakításánál kiemelt szempont:

- a naplózhatóság,
- az auditálhatóság,
- a hozzáférés-kezelés,
- a titkosított kommunikáció,
- valamint az adatminimalizálás elve.

A fejlesztés során figyelembe vettük:

- a MiCA,
- a Travel Rule,
- a DORA,
- valamint a magyar Kriptotörvény és SZTFH rendeletek követelményeit.

A validálási folyamat során többféle kockázati indikáció kerül vizsgálatra, ideértve:

- szankciós listákat,
- PEP jelzéseket,
- blockchain-analitikai kockázati jelzéseket,
- valamint a rendelkezésre álló tranzakciós mintázatokat.

Fontos hangsúlyozni, hogy az on-chain elemzés természetéből adódóan a blockchain-analitika minden esetben kockázati valószínűségekkel és indikációkkal dolgozik, nem pedig abszolút bizonyosságokkal.

Amennyiben egy ügylet magas kockázatúnak minősül, vagy jogszabályi megfelelési probléma merül fel, a megfelelőségi nyilatkozat nem kerül kiadásra.

A validátori tevékenység dedikált compliance- és technológiai folyamatok mentén kerül kialakításra, azonban a szabályozási és technológiai környezet jelenleg is intenzíven változik, ezért a módszertan és a belső folyamatok folyamatos felülvizsgálat alatt állnak.

A Mikroháló nem működik kriptotőzsdeként, nem nyújt saját kriptoeszköz-kereskedelmi szolgáltatást, és nem végez saját számlás kriptoeszköz-kereskedelmet.

A szolgáltatás indításával és magával a szolgáltatással kapcsolatos hírekről és információkról a cryptovalid.eu weboldalon folyamatos tájékoztatást adunk.