

EBA/GL/2022/02

---

2022. február 24.

---

## Iránymutatások

---

a pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló  
második irányelv szerinti zártkörű  
hálózatra vonatkozó kivételről

# 1. Megfelelési és beszámolási kötelezettségek

---

## Az iránymutatások jogállása

1. Az e dokumentumban szereplő iránymutatásokat az EBH az 1093/2010/EU rendelet <sup>1</sup> 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban adták ki. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint a hatáskörrel rendelkező hatóságok és pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.
2. Az iránymutatások az EBH azzal kapcsolatos álláspontját ismertetik, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyeleték Európai Rendszerében, és miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen belül. Az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének (2) bekezdésében meghatározott, az iránymutatások hatálya alá tartozó hatáskörrel rendelkező hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásoknak, hogy megfelelően beépítik azokat saját felügyeleti gyakorlataikba (pl. saját jogi kereteik vagy felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azokat az eseteket is, ahol az iránymutatások elsősorban intézményekre vonatkoznak.

## Beszámolási követelmények

3. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az egyes hatáskörrel rendelkező hatóságok 2022.06.08-ig kötelesek értesíteni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni ennek az iránymutatásnak, és ha nem, akkor 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 hatáskörrel rendelkező hatóság nem felel meg az ajánlásoknak. Az értesítéseket „EBA/GL/2022/02” hivatkozással az EBH honlapján szereplő formanyomtatványon kell megküldeni. Az értesítéseket olyan személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra vonatkozóan, hogy a hatáskörrel rendelkező hatóságuk nevében nyilatkozzanak. A megfelelőség állapotában bekövetkező minden változást szintén be kell jelenteni az EBH részére.
4. Az értesítéseket a 16. cikk (3) bekezdésével összhangban közzéteszik az EBH honlapján.

---

<sup>1</sup> 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 fogalommeghatározások

---

### Tárgy

5. Ezek az iránymutatások meghatározzák a belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanács irányelv<sup>2</sup> 3. cikkének k) pontja szerinti kivétel alkalmazását.
6. Ezen túlmenően ezek az iránymutatások részletesen meghatározzák a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 37. cikkének (2) bekezdése szerinti értesítési eljárást és a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 37. cikkének (5) bekezdése alapján közzétett tevékenység leírását.

### Alkalmazási kör

7. Ezek az iránymutatások a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 3. cikkének k) pontjában meghatározottak szerint azokra a specifikus készpénz-helyettesítő fizetési eszközökön alapuló szolgáltatásokra alkalmazandók, amelyek csak korlátozott módon használhatók, és nem tartoznak a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv alkalmazási körébe. Az iránymutatások meghatározzák különösen azokat a kritériumokat és tényezőket, amelyeket a hatáskörrel rendelkező hatóságoknak figyelembe kell venniük annak értékelése során, hogy a tevékenységek a 3. cikk k) pontja szerinti kivételek hatálya alá tartoznak-e.
8. Ezek az iránymutatások a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 37. cikkének (2) bekezdése szerinti értesítési eljárásra is alkalmazandók, beleértve a küszöbérték kiszámítását és a kibocsátók által a hatáskörrel rendelkező hatóságokhoz benyújtott értesítésben feltüntetendő információkat is.
9. Ezen túlmenően ezek az iránymutatások a hatáskörrel rendelkező hatóságok nemzeti nyilvántartásában és az EBH központi nyilvántartásában a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 37. cikkének (5) bekezdésével összhangban közzétett információkra is vonatkoznak.
10. Végezetül pedig ezen iránymutatások egyes részei a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 3. cikkének k) pontja szerinti szolgáltatásokra is alkalmazandók, amelyeket szabályozott pénzforgalmi szolgáltatók és elektronikuspénz-kibocsátók nyújtanak.

---

<sup>2</sup> Emellett megjegyzendő, hogy az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények tevékenységének megkezdéséről, folytatásáról és prudenciális felügyeletéről szóló 2009/110/EK irányelv 1. cikkének (4) bekezdésével összhangban az irányelv nem alkalmazandó a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 3. cikkének k) pontjában meghatározottak szerint mentesített eszközökön tárolt monetáris értékre.

## Címzettek

11. Az iránymutatások címzettjei az 1093/2010/EU rendelet 4. cikke (2) bekezdésének iii. pontjában meghatározott hatáskörrel rendelkező hatóságok.

## 3. Végrehajtás

---

### Az alkalmazás időpontja

12. Ezen iránymutatások 2022. június 1-jétől alkalmazandók.

### Átmeneti intézkedések

13. Ezen iránymutatásokra a következő átmeneti rendelkezések vonatkoznak:

- a) A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak fel kell kérniük a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 3. cikke k) pontjának i. vagy ii. alpontja alapján mentesített és a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 37. cikkének (2) bekezdése szerinti értesítést már benyújtó kibocsátókat, hogy 2022. szeptember 1-jéig nyújtsák be újra az értesítést, figyelembe véve ezen iránymutatás rendelkezéseit.
- b) A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak a 13(a) bekezdés alapján újra benyújtott értesítéseket gyorsított eljárásban kell értékelniük.

## 4. Iránymutatások az (EU) 2015/2366 irányelv szerinti zártkörű hálózatra vonatkozó kivételről

---

### 1. iránymutatás: A második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 3. cikkének k) pontja szerinti specifikus készpénz-helyettesítő fizetési eszközök

- 1.1. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak figyelembe kell venniük, hogy a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 3. cikkének k) pontja értelmében a csak korlátozott módon használható specifikus készpénz-helyettesítő fizetési eszközök a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 4. cikkének 14. pontjában meghatározott készpénz-helyettesítő fizetési eszközök. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak lehetővé kell tenniük, hogy a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv hatálya alá tartozó valamennyi különböző típusú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz mentességet kaphasson a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 3. cikkének k) pontja alapján.
- 1.2. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak figyelembe kell venniük, hogy a specifikus készpénz-helyettesítő fizetési eszközök fizikai és digitális áruk és szolgáltatások megszerzésére egyaránt használhatók.
- 1.3. A hatáskörrel rendelkező hatóságok semmilyen módon sem korlátozhatják a pénzeszközök átutalását a készpénz-helyettesítő fizetési eszközre, ami a fizetési műveletek végrehajtásán és/vagy elektronikus pénz kibocsátásán keresztül történhet. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak figyelembe kell venniük, hogy azokban az esetekben, amikor a pénzeszközöket a kibocsátótól eltérő közvetítő igénybevételeivel utalják át a készpénz-helyettesítő fizetési eszközre, a pénzátutalást olyan különálló pénzforgalmi szolgáltatásnak kell tekinteni, amely nem tartozik a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 3. cikkének k) pontja alapján mentesített szolgáltatás körébe.
- 1.4. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 3. cikkének k) pontjának alkalmazási körébe tartozó készpénz-helyettesítő fizetési eszközökön alapuló szolgáltatásokat nyújtó kibocsátók által szolgáltatott információk értékelésekor ellenőrizniük kell, hogy ezek a kibocsátók alkalmaznak-e a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatát korlátozó technikai és szerződéses korlátozásokat. A hatáskörrel rendelkező hatóságok a kibocsátó és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz birtokosa közötti szerződés pusztán fennállását nem tekinthetik technikai korlátozásnak.
- 1.5. A konkrét technikai korlátozásoknak legalább a következőkre kell vonatkozniuk:

- a) azon áruk és szolgáltatások nyújtói, amelyeknél készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használható; ez a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 3. cikke k) pontjának i. alpontja szerinti kivétel tekintetében alkalmazható; vagy
  - b) azon áruk és szolgáltatások köre, amelyek megvásárolhatók készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel; ez a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 3. cikke k) pontjának ii. alpontja szerinti kivétel tekintetében alkalmazható; vagy
  - c) áruk vagy szolgáltatások beszerzésének földrajzi helye, amelyeket meghatározott szállítóktól szereznek be meghatározott szociális vagy adóügyi célokból; ez a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 3. cikke k) pontjának iii. alpontja szerinti kivétel tekintetében alkalmazható.
- 1.6. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak figyelembe kell venniük, hogy az egyes kártyaalapú vagy egyéb fizetési módok egyidejűleg egynél több, a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 3. cikke k) pontjának alkalmazási körébe tartozó specifikus készpénz-helyettesítő fizetési eszközt is magukban foglalhatnak. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy az 1.4. és 1.5. iránymutatásban meghatározott technikai és szerződéses korlátozások minden egyes specifikus készpénz-helyettesítő fizetési eszközre érvényesek legyenek.
- 1.7. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak figyelembe kell venniük, hogy az egyes kártyaalapú vagy egyéb fizetési módok egyidejűleg nem foglalhatnak magukban a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv alkalmazási körébe tartozó készpénz-helyettesítő fizetési eszközöket és a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 3. cikke k) pontjának alkalmazási körébe tartozó specifikus készpénz-helyettesítő fizetési eszközöket.
- 1.8. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak figyelembe kell venniük, hogy a kibocsátók egynél több, a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 3. cikkének k) pontja szerinti specifikus készpénz-helyettesítő fizetési eszközt is kibocsáthatnak, feltéve, hogy minden egyes készpénz-helyettesítő fizetési eszköz megfelel az ezen iránymutatásokban meghatározott követelményeknek.
- 1.9. A hatáskörrel rendelkező hatóságok nem vehetik figyelembe a készpénz-helyettesítő fizetési eszközön tárolt monetáris érték visszaválthatóságát annak értékelése során, hogy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 3. cikke k) pontjának alkalmazási körébe tartozik-e.
- 1.10. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak figyelembe kell venniük, hogy a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 3. cikke k) pontjának alkalmazási körébe tartozó fizetési eszközök, amelyek monetáris értéket tárolnak a készpénz-helyettesítő fizetési eszközön, lehetnek újra feltölthető vagy csak egyszeri használatra szánt eszközök.
- 1.11. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak figyelembe kell venniük, hogy egy, a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 3. cikkének k) pontja alapján mentesített készpénz-

helyettesítő fizetési eszköz nem részesülhet egynél több mentességben a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv alapján, beleértve a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 3. cikkének k) pontja szerinti egyéb kivételeket is.

- 1.12. A specifikus készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátója olyan tagállamban telepedhet le, amely eltér a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 37. cikkének (2) bekezdése szerint értesítést megkapó hatáskörrel rendelkező hatóság tagállamától.
- 1.13. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak figyelembe kell venniük, hogy a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 3. cikkének k) pontja szerinti kivételeknek ki kell terjedniük többek között maga a kibocsátó által elfogadott ügyletekre, amennyiben az ügyletet a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 3. cikkének k) pontja szerinti kivétel alá tartozó hálózaton belül hajtják végre, és a kibocsátó maga is elfogadóként szerepel az adott hálózatban.

## 2. iránymutatás: A szolgáltatók zártkörű hálózata a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 3. cikke k) pontjának i. alpontja értelmében

- 1.14. Annak értékelésekor, hogy egy specifikus készpénz-helyettesítő fizetési eszköz csak egy zártkörű szolgáltatói hálózatán belül használható-e, a hatáskörrel rendelkező hatóságoknak a kibocsátó által a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 37. cikkének (2) bekezdése szerint benyújtott értesítéssel együtt szolgáltatott információk értékelése során az alábbi kritériumok mindegyikét figyelembe kell venniük:
  - a) a fizetési műveletek elfogadására vonatkozóan közvetlen szerződéses megállapodás jön létre a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátója és a zártkörű hálózaton belül működő minden egyes áruértékesítő és szolgáltatásnyújtó, valamint adott esetben minden egyes elfogadó között;
  - b) a zártkörű hálózaton belül működő áruértékesítők és szolgáltatásnyújtók tervezett maximális száma, amelyet a kibocsátó határoz meg a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 37. cikkének (2) bekezdése szerint benyújtott értesítésben; és
  - c) a szolgáltató az árukat és szolgáltatásokat egy közös márkanév alatt kínálja, amely a zártkörű hálózatot jellemzi, és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz felhasználója számára vizuálisan is megjelenik.
- 1.15. A 2.1. iránymutatás szerinti értékelést kiegészítve a hatáskörrel rendelkező hatóságoknak a piacuk mérete és sajátosságai alapján figyelembe kell venniük a következő kiegészítő mutatók mindegyikét:
  - a) az áruk és szolgáltatások nyújtásának a kibocsátó által meghatározott konkrét földrajzi területe;



- b) az éves szinten a készpénz-helyettesítő fizetési eszközökkel végrehajtandó fizetési műveletek volumene és értéke a kibocsátó által előírányzottak szerint;
- c) a készpénz-helyettesítő fizetési eszközökön jóváírható maximális összeg a kibocsátó által előírányzottak szerint;
- d) a kibocsátandó készpénz-helyettesítő fizetési eszközök maximális száma a kibocsátó által előírányzottak szerint; és
- e) a kibocsátó által azonosított kockázatok, amelyekkel az ügyfél az adott készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata során szembesül.

1.16. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak figyelembe kell venniük, hogy a zártkörű szolgáltatói hálózat állhat kizárólag fizikai boltokból, kizárólag webáruházakból, illetve fizikai és online boltok kombinációjából.

1.17. A 2.1. és 2.2. iránymutatásban meghatározott értékelés elvégzése során a hatáskörrel rendelkező hatóságok nem tehetnek különbséget a bolttípusok között, és nem követelhetik meg, hogy a webáruházakban kínált áruk és szolgáltatások típusa a fizikai boltokban kínált áruk és szolgáltatások típusától függjön, vagy fordítva.

1.18. A hatáskörrel rendelkező hatóságok nem engedhetik meg, hogy a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 3. cikke k) pontjának i. alpontja alapján mentesített ugyanazon készpénz-helyettesítő fizetési eszközt különböző zártkörű szolgáltatói hálózatokban használják.

1.19. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak figyelembe kell venniük, hogy akár a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátója, akár az áruk és szolgáltatások nyújtói a 2.1. iránymutatásban említett szerződéses megállapodás megkötését egy nevükben eljáró harmadik félre bízhatják.

1.20. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak a 2.1. és 2.2. iránymutatást korlátozó módon kell alkalmazniuk, amely nem teszi lehetővé, hogy egy meghatározott célú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz általános célú készpénz-helyettesítő fizetési eszközzé váljon.

### 3. iránymutatás: A kibocsátó helyiségeiben használt eszközök a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 3. cikke k) pontjának i. alpontja értelmében

3.1. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak figyelembe kell venniük, hogy az olyan készpénz-helyettesítő fizetési eszközök, amelyek lehetővé teszik, hogy a birtokos kizárólag a kibocsátó helyiségeiben vásároljon árukat vagy szolgáltatásokat, csak fizikai helyiségekben használhatók, és nem használhatók webáruházakban.

## 4. iránymutatás: Az áruk, illetve szolgáltatások szűk köre a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 3. cikke k) pontjának ii. alpontja értelmében

- 4.1. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak figyelembe kell venniük, hogy ahhoz, hogy egy specifikus készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 3. cikke k) pontjának ii. alpontja értelmében az áruk vagy szolgáltatások igen szűk körének beszerzésére korlátozódó használatnak minősüljön, funkcionális kapcsolatnak kell fennállnia a készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel beszerezhető áruk és/vagy szolgáltatások között.
- 4.2. Az áruk és/vagy szolgáltatások közötti funkcionális kapcsolat értékelésekor a hatáskörrel rendelkező hatóságoknak figyelembe kell venniük, hogy a kibocsátó a közös rendeltetésű áruk és/vagy szolgáltatások egy meghatározott kategóriáját határozta meg. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak értékelniük kell, hogy a kibocsátó a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 37. cikkének (2) bekezdése szerint benyújtott értesítésben azonosította-e az adott kategóriába tartozó árukat és/vagy szolgáltatásokat, és ismertette-e a közöttük fennálló funkcionális kapcsolatot.
- 4.3. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak figyelembe kell venniük, hogy funkcionális kapcsolat fennállhat fizikai és digitális áruk és/vagy szolgáltatások között is.
- 4.4. A 4.1. és 4.2. iránymutatás szerinti értékelést kiegészítve a hatáskörrel rendelkező hatóságoknak a piacuk mérete és sajátosságai alapján figyelembe kell venniük a következő kiegészítő mutatók mindegyikét:
  - a) az éves szinten a készpénz-helyettesítő fizetési eszközökkel végrehajtandó fizetési műveletek volumene és értéke a kibocsátó által előírányzottak szerint;
  - b) a készpénz-helyettesítő fizetési eszközökön jóváírható maximális összeg a kibocsátó által előírányzottak szerint;
  - c) a kibocsátandó készpénz-helyettesítő fizetési eszközök maximális száma a kibocsátó által előírányzottak szerint; és
  - d) a kibocsátó által azonosított kockázatok, amelyekkel az ügyfél az adott készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata során szembesül.
- 4.5. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak a 4.1., 4.2. és 4.4. iránymutatást korlátozó módon kell alkalmazniuk, amely nem teszi lehetővé, hogy egy meghatározott célú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz általános célú készpénz-helyettesítő fizetési eszközzé váljon.

## 5. iránymutatás: A második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 3. cikkének k) pontja szerinti szolgáltatásnyújtás szabályozott jogalanyok által

- 5.1. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak figyelembe kell venniük, hogy a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 1. cikkében említett pénzforgalmi szolgáltatók és elektronikuspénz-kibocsátók csak korlátozott módon használható, specifikus készpénz-helyettesítő fizetési eszközökön alapuló szolgáltatásokat nyújthatnak, feltéve, hogy teljesülnek a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 3. cikkének k) pontjában és az ezekben az iránymutatásokban foglalt követelmények.
- 5.2. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak gondoskodniuk kell arról, hogy azokban az esetekben, amikor a pénzforgalmi szolgáltatók vagy az elektronikuspénz-kibocsátók a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 3. cikkének k) pontja szerinti szolgáltatásokat is nyújtanak, ezek a jogalanyok egyértelmű és könnyen felismerhető módon – többek között egyedi vizuális megjelenítéssel – megkülönböztessék a szabályozott pénzforgalmi szolgáltatásokat/elektronikus pénzt a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 3. cikkének k) pontja alapján mentesített szolgáltatásoktól.
- 5.3. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak gondoskodniuk kell arról, hogy a pénzforgalmi szolgáltatók és az elektronikuspénz-kibocsátók egyszerű és egyértelmű módon tájékoztassák a specifikus készpénz-helyettesítő fizetési eszköz felhasználóját arról, hogy a nyújtott szolgáltatásokat nem szabályozzák és nem felügyelik, és hogy a felhasználók nem részesülnek a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv alapján a pénzforgalmi szolgáltatások felhasználói számára biztosított védelemben.
- 5.4. Amennyiben a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 37. cikkének (2) bekezdésében említett értesítés értékelése során a hatáskörrel rendelkező hatóság arra az álláspontra jut, hogy
  - a) a szabályozott pénzforgalmi szolgáltatások és/vagy az elektronikus pénz és a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 3. cikkének k) pontja alapján mentesített szolgáltatások közötti különbségtétel nem elég egyértelmű vagy nem megfelelő, beleértve az 5.2. és 5.3. iránymutatásban meghatározott specifikus készpénz-helyettesítő fizetési eszköz felhasználóival folytatott kommunikáció átláthatóságát is, és/vagy
  - b) a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 3. cikkének k) pontja alapján mentesített szolgáltatások valószínűleg veszélyeztetik a pénzforgalmi szolgáltató/elektronikuspénz-kibocsátó pénzügyi stabilitását vagy a hatáskörrel rendelkező hatóság azon képességét, hogy ellenőrizze a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv és/vagy a felülvizsgált elektronikuspénz-irányelv jogi követelményeinek való megfelelést,

a hatáskörrel rendelkező hatóságnak megfelelő felügyeleti intézkedéseket kell hoznia.

## 6. iránymutatás: A második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 37. cikkének (2) bekezdése szerinti értesítések

- 6.1. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak figyelembe kell venniük, hogy a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 37. cikkének (2) bekezdése szerinti értesítést a kibocsátónak minden olyan tagállam hatáskörrel rendelkező hatóságához be kell nyújtania, ahol a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz felhasználói találhatóak, és ahol a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 37. cikkének (2) bekezdésében meghatározott küszöbértéket az adott tagállamban túllépik.
- 6.2. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak figyelembe kell venniük, hogy a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 37. cikkének (2) bekezdése szerinti értesítést a kibocsátónak minden olyan 12 hónapnál rövidebb időszakra vonatkozóan be kell nyújtania, amikor a végrehajtott fizetési műveletek összértéke meghaladja az 1 millió eurót az adott időszakban.
- 6.3. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak figyelembe kell venniük, hogy a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 37. cikkének (2) bekezdése szerinti értesítésnek tartalmaznia kell a kivétel típusára vonatkozó információkat, amely alapján a tevékenységet végzik, valamint a tevékenység leírását.
- 6.4. A 6.3. iránymutatásban említett tevékenység leírásának tartalmaznia kell az alábbiakkal kapcsolatos információkat:
  - a) a beszerezhető áruk és/vagy szolgáltatások fizikai és/vagy digitális áruk és/vagy szolgáltatások-e;
  - b) más tagállamok, ahol a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 3. cikkének k) pontja alá tartozó, a hatáskörrel rendelkező hatóságnak szóló értesítésben szereplő szolgáltatást ugyanaz a kibocsátó nyújtja; és
  - c) minden egyéb információ, amely lehetővé teszi a hatáskörrel rendelkező hatóságok számára, hogy ezen iránymutatások alapján értékeljék az értesítést.
- 6.5. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak figyelembe kell venniük, hogy a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 37. cikkének (2) bekezdése szerinti értesítést a kibocsátónak csak egyszer kell benyújtania. További új értesítést akkor kell benyújtani a hatáskörrel rendelkező hatósághoz, ha az eredeti értesítésben megadott, ugyanazon specifikus készpénz-helyettesítő fizetési eszköz(ök)re vonatkozó bármelyik információ lényegesen megváltozott.

- 6.6. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak figyelembe kell venniük, hogy a 6.5. iránymutatásban említett lényeges változások közé tartozhatnak – nem kizárólagosan – az olyan helyzetek, amikor:
- a) a kivételt képező szolgáltatás nyújtása megszűnt;
  - b) a kibocsátó növelni kívánja az áruk és/vagy szolgáltatások nyújtóinak a 2.1. iránymutatás b) pontja szerint meghatározott számát;
  - c) a kibocsátó ki kívánja terjeszteni az áruk és/vagy szolgáltatások nyújtásának a 2.2. iránymutatás a) pontja szerint meghatározott földrajzi területét; vagy
  - d) a kibocsátó olyan eszközre alapozva kívánja nyújtani a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 3. cikke k) pontjának i. vagy ii. alpontja szerinti szolgáltatásokat, amely nem szerepel az eredeti értesítésben; vagy
  - e) a 4.2. iránymutatásban említett, közös rendeltetésű áruk és/vagy szolgáltatások korábban bejelentett meghatározott kategóriáját meg kívánják változtatni.
- 6.7. A hatáskörrel rendelkező hatóságok minden esetben felkérhetik a kibocsátókat, hogy aktualizált információkat tartalmazó új értesítést nyújtsanak be, ha ezt szükségesnek tartják annak megállapításához, hogy a kibocsátó által az eredeti értesítésben megadott információk megváltoztak-e vagy sem.
- 6.8. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak figyelembe kell venniük, hogy a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 37. cikkének (2) bekezdése szerinti küszöbértéket minden egyes kibocsátó szintjén ki kell számítani. Amennyiben egyetlen kibocsátó egynél több, a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 3. cikke k) pontjának i. és/vagy ii. alpontja szerinti specifikus készpénz-helyettesítő fizetési eszközön alapuló szolgáltatást nyújt, a küszöbértéket úgy kell kiszámítani, hogy összevonják az adott tagállamban az ugyanazon kibocsátó által kínált összes specifikus készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel elvégzett összes fizetési műveletet.
- 6.9. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak csak egyszer kell felvenniük a kibocsátót a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 14. cikke szerinti nemzeti nyilvántartásukba és a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 15. cikke szerinti központi EBH-nyilvántartásba, és tömören össze kell foglalniuk a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 3. cikke k) pontjának i. és/vagy ii. alpontja szerinti egyes specifikus készpénz-helyettesítő fizetési eszközökkel végzett tevékenységek leírását. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak a nyilvántartásokban szereplő tevékenységek leírásában fel kell tüntetniük a többi olyan tagállamra vonatkozó információkat is, ahol ugyanaz a kibocsátó a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 3. cikke k) pontjának i. és/vagy ii. alpontja alá tartozó szolgáltatásokat nyújt.

6.10. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak gondoskodniuk kell arról, hogy a kibocsátó által a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 37. cikkének (2) bekezdése szerinti értesítéssel együtt benyújtott információk lehetővé tegyék számukra annak értékelését, hogy a tevékenység a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 3. cikke k) pontja i. és/vagy ii. alpontjának alkalmazási körébe tartozik-e, illetve hogy a tevékenységhez szükség van-e pénzforgalmi szolgáltatói vagy elektronikuspénz-kibocsátói engedélyre. Amennyiben az értesítésben megadott információk hiányosak, homályosak vagy kétértelműek, a hatáskörrel rendelkező hatóságnak a döntés meghozatala érdekében további információkat vagy a már megadott információk pontosítását kell kérnie a kibocsátótól.

## 7. iránymutatás: A második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 3. cikke k) pontjának iii. alpontja szerinti zártkörű hálózat

7.1. A hatáskörrel rendelkező hatóságok nem írhatják elő, hogy a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 3. cikke k) pontjának iii. alpontja alá tartozó készpénz-helyettesítő fizetési eszközöknek teljesíteniük kell a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 3. cikke k) pontjának i. és ii. alpontja alapján mentesített eszközökre alkalmazandó követelményeket.