

EBA/GL/2018/07

2018. december 4.

Iránymutatások

a tartalékmechanizmus alól az erős ügyfél-hitelesítésre, valamint a közös és biztonságos nyílt kommunikációs standardokra vonatkozó szabályozástechnikai standardokról szóló (EU) 2018/389 rendelet 33. cikkének (6) bekezdése szerint biztosított mentesség igénybevételének feltételeiről

1. Megfelelési és bejelentési kötelezettségek

Az iránymutatások jogállása

1. Az e dokumentumban szereplő iránymutatásokat az 1093/2010/EU rendelet¹ 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban adták ki. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint az illetékes hatóságoknak és a pénzügyi intézményeknek minden erőfeszítést meg kell tenniük azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.
2. Az iránymutatások az EBH azzal kapcsolatos álláspontját ismertetik, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyeletek 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, illetékes hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásoknak, hogy megfelelően beépítik azokat saját gyakorlataikba (pl. saját jogi kereteik vagy felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azokat az eseteket is, ahol az iránymutatások elsősorban intézményekre vonatkoznak.

Jelentéstételi követelmények

3. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az illetékes hatóságoknak ([éééé.hh.nn])-ig értesíteniük kell az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni ezen iránymutatásoknak, illetve a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, az EBH úgy tekinti, hogy az érintett illetékes hatóság nem felel meg az iránymutatásoknak. Az értesítéseket „EBA/GL/2018/07” hivatkozással az EBH honlapján található formanyomtatványon kell megküldeni a compliance@eba.europa.eu címre. Az értesítést olyan személyeknek kell benyújtaniuk, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra, hogy az illetékes hatóságuk nevében nyilatkozzanak annak megfeleléséről. Az EBH-nak a megfeleléssel kapcsolatban bekövetkező bármely változást is be kell jelenteni.
4. Az értesítéseket az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdésével összhangban közzéteszik az EBH honlapján.

¹ 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 fogalom meghatározások

Tárgy

Ezek az iránymutatások részletesen meghatározzák az (EU) 2018/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet² (a továbbiakban: szabályozástechnikai standardokról szóló rendelet) 33. cikkének (6) bekezdésében megállapított, arra vonatkozó feltételeket, hogy mentesíti a szabályozástechnikai standardokról szóló rendelet 33. cikkének (4) bekezdésében ismertetett tartalékmechanizmus létrehozása alól azokat a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatókat, amelyek a célra rendelt interfész mellett döntöttek.

Ezek az iránymutatások azzal kapcsolatban is útmutatással szolgálnak, hogy miként konzultálhatnak az illetékes hatóságok az EBH-val a szabályozástechnikai standardokról szóló rendelet 33. cikkének (6) bekezdésével szerinti mentesítés céljából.

Alkalmazási kör

Ezek az iránymutatások a szabályozástechnikai standardokról szóló rendelet 33. cikkében meghatározott, célra rendelt interfészre vonatkozó rendkívüli intézkedésekkel kapcsolatban, és különösen a szabályozástechnikai standardokról szóló rendelet 33. cikkének (4) bekezdése szerinti tartalékmechanizmus létrehozására vonatkozó kötelezettség alóli mentesítésre alkalmazandók.

Címzettek

Az iránymutatások címzettjei az 1093/2010/EU rendelet 4. cikke (2) bekezdésének i. pontjában meghatározott, illetékes hatóságok és az (EU) 2015/2366 irányelv³ (a továbbiakban: második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv) 4. cikkének 11. pontjában meghatározott pénzforgalmi szolgáltatók.

Fogalom meghatározások

Eltérő rendelkezés hiányában ezen iránymutatások a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelvben és a szabályozástechnikai standardokról szóló rendeletben használt és meghatározott fogalmakat azzal egyező módon értelmezik.

² A Bizottság (EU) 2018/389 felhatalmazáson alapuló rendelete (2017. november 27.) az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az erős ügyfél-hitelesítésre, valamint a közös és biztonságos nyílt kommunikációs standardokra vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről, HL L 69. 2018.3.13, 23. o.

³ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/2366 irányelve (2015. november 25.) a belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról és a 2002/65/EK, a 2009/110/EK és a 2013/36/EU irányelv és a 1093/2010/EU rendelet módosításáról, valamint a 2007/64/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről, HL L 337., 2015.12.23., 36. o.

Alkalmazás időpontja

Ezen iránymutatások 2019. január 1-jétől alkalmazandók.

3. Iránymutatások

1. iránymutatás: Az (EU) 2018/389 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (6) bekezdésében meghatározott feltételek teljesítése

- 1.1. Az illetékes hatóságoknak a szabályozástechnikai standardokról szóló rendelet 33. cikkének (6) bekezdésében meghatározott négy feltétel teljesülése estén értékelniük kell a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatót, amennyiben a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató megfelel a 2–8. iránymutatásban meghatározott követelményeknek, feltéve, hogy megfelel a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelvben és a szabályozástechnikai standardokról szóló rendeletben meghatározott követelményeknek.
- 1.2. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóknak az illetékes hatóság rendelkezésére kell bocsátaniuk az ahhoz szükséges információkat, hogy az illetékes hatóság meggyőződhessen arról, hogy teljesülnek-e a 2–8. iránymutatásban meghatározott követelmények.

2. iránymutatás: Szolgáltatási szint, rendelkezésre állás és teljesítmény

- 2.1. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónak meg kell határoznia a fő teljesítménymutatókat és a szolgáltatási szintre – többek között a célra rendelt interfészét érintő problémamegoldásra, munkaidőn kívüli támogatásra, nyomon követésre, vészhelyzeti tervekre és karbantartásra – vonatkozó célértékeket, amelyek legalább olyan szigorúak, mint a saját pénzforgalmi szolgáltatásait igénybe vevők számára a fizetési számlájukhoz való közvetlen online hozzáférés céljából rendelkezésre bocsátott interfész(ek)re vonatkozó teljesítménymutatók és célértékek.
- 2.2. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónak a célra rendelt interfész rendelkezésre állását illetően legalább a következő fő teljesítménymutatókat kell meghatároznia:
 - a. minden interfész napi üzemideje; és
 - b. minden interfész napi állásideje.
- 2.3. Az iránymutatás 2.2. pontjában meghatározott, rendelkezésre állással kapcsolatos fő teljesítménymutatókon felül a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónak a célra rendelt interfész teljesítményét illetően legalább a következő fő teljesítménymutatókat kell meghatároznia:
 - a. megkeresésenként a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató által naponta átlagosan arra igénybe vett idő (milliszekundum), hogy a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 66. cikke (4) bekezdésének b) pontjával és a szabályozástechnikai standardokról szóló rendelet 36. cikke (1) bekezdésének b) pontjával összhangban a megbízásos online átutalási szolgáltató rendelkezésére bocsássa a kért információkat;
 - b. megkeresésenként a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató által naponta átlagosan arra igénybe vett idő (milliszekundum), hogy a szabályozástechnikai standardokról szóló rendelet 36. cikke (1) bekezdésének a) pontjával összhangban a számlainformációkat összesítő szolgáltató rendelkezésére bocsássa a kért információkat;

- c. megkeresésenként a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató által naponta átlagosan arra igénybe vett idő (milliszekundum), hogy a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 65. cikkének (3) bekezdésével és a szabályozástechnikai standardokról szóló rendelet 36. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban a kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközt kibocsátó pénzforgalmi szolgáltató vagy a megbízásos online átutalási szolgáltató részére elküldi az „igen” vagy „nem” válaszból álló visszaigazolást;
- d. a napi válaszadási hibaarány – amelyet úgy kapunk meg, hogy a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónak betudható hibákkal kapcsolatban a szabályozástechnikai standardokról szóló rendelet 36. cikkének (2) bekezdésével összhangban a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató által a megbízásos online átutalási szolgáltató, a számlainformációkat összesítő szolgáltató és a kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközt kibocsátó pénzforgalmi szolgáltató részére naponta küldött hibaüzenetek számát elosztjuk a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató által a megbízásos online átutalási szolgáltatótól, a számlainformációkat összesítő szolgáltatótól és a kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközt kibocsátó pénzforgalmi szolgáltatótól ugyanazon a napon kapott kérések számával.

2.4. A célra rendelt interfész tekintetében az iránymutatás 2.2. pontjában meghatározott rendelkezésre állási mutatók kiszámítása céljából a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónak:

- a. ki kell számolnia az üzemidő százalékos arányát: a 100%-ból le kell vonni az állásidő százalékos arányát;
- b. ki kell számolnia az állásidő százalékos arányát, amelyhez egy 24 órás – éjfélkor kezdődő és következő éjfélkor végződő – időszakon belül a célra rendelt interfész állásidejének másodpercben kifejezett teljes időtartamát kell alapul venni;
- c. az interfészt üzemen kívülnek kell tekintetnie abban az esetben, ha a megbízásos online átutalási szolgáltatások vagy számlainformációkat összesítő szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos információk vagy a fedezet rendelkezésre állásának megerősítése iránti öt egymást követő kérésre nem válaszolnak 30 másodpercen belül, függetlenül attól, hogy ezek a megkeresések egy vagy több megbízásos online átutalási szolgáltatótól, számlainformációkat összesítő szolgáltatótól vagy kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközt kibocsátó pénzforgalmi szolgáltatótól származnak. Ilyen esetben a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónak az állásidőt attól a pillanattól kezdve kell számolnia, hogy megkapta az első megkeresést egy öt egymást követő kérésből álló olyan sorozatból, amelyre 30 másodpercen belül nem érkezett válasz, feltéve, hogy az említett öt megkeresésből egyetlen olyan sikeres megkeresés sem volt, amelyre válaszoltak.

3. iránymutatás: Statisztikai adatok közzététele

3.1 A szabályozástechnikai standardokról szóló rendelet 32. cikke (4) bekezdésének alkalmazásában a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónak negyedévente be kell nyújtania egy tervet az illetékes hatóságához a célra rendelt interfésznek az iránymutatás 2.2. és 2.3. pontjában meghatározott rendelkezésre állásával és teljesítményével, valamint a saját pénzforgalmi

szolgáltatásait igénybe vevők számára a fizetési számlájukhoz való közvetlen online hozzáférés céljából rendelkezésre bocsátott minden egyes interfész rendelkezésre állásával és teljesítményével kapcsolatos napi statisztikák közzétételére vonatkozóan, továbbá információkkal kell szolgálnia a statisztikák közzétételének helyéről és az első közzététel időpontjáról.

- 3.2 Az iránymutatás fenti 3.1. pontjában említett közzététel célja, hogy lehetővé tegye a megbízások online átutalási szolgáltató, a számlainformációkat összesítő szolgáltató, a kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközt kibocsátó pénzforgalmi szolgáltató és a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők számára, hogy napi szinten összehasonlítsák a célra rendelt interfész rendelkezésre állását és teljesítményét a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató által a saját pénzforgalmi szolgáltatásait igénybe vevők számára a fizetési számlájukhoz való közvetlen online hozzáférés céljából rendelkezésre bocsátott egyes interfészek rendelkezésre állásával és teljesítményével.

4. iránymutatás: Stresszteszt végzése

- 4.1 A szabályozástechnikai standardokról szóló rendelet 32. cikke (2) bekezdésének alkalmazásában a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóknak rendelkeznie kell olyan eljárásokkal, amelyekkel – amennyiben rendkívül sok kérést kap a megbízások online átutalási szolgáltatóktól, a számlainformációkat összesítő szolgáltatóktól és a kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközt kibocsátó pénzforgalmi szolgáltatóktól – megállapítja és értékeli a célra rendelt interfész teljesítményét abból a szempontból, hogy az ilyen stresszhelyzet milyen hatással van a célra rendelt interfész rendelkezésre állására és teljesítményére és a szolgáltatási szint tekintetében meghatározott célértékekre.
- 4.2 A számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóknak megfelelő stressztesztelést kell végeznie a célra rendelt interfész esetében, amely többek között a következőkre terjed ki:
- az egyszerre több megbízások online átutalási szolgáltató, számlainformációkat összesítő szolgáltató és kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközt kibocsátó pénzforgalmi szolgáltató általi hozzáférés támogatására szolgáló kapacitás;
 - a megbízások online átutalási szolgáltatóktól, a számlainformációkat összesítő szolgáltatóktól és a kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközt kibocsátó pénzforgalmi szolgáltatóktól érkező rendkívül nagy számú kérés rövid időn belül, kiesés nélkül való kezelésére szolgáló kapacitás;
 - a megbízások online átutalására, a számlainformációk összesítésére és a fedezet rendelkezésre állásának megerősítésére irányuló kéréseket illetően egyszerre megnyitott, rendkívül nagy számú párhuzamos munkamenet alkalmazása; valamint
 - nagy mennyiségű adat iránti kérés.

4.3 A számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónak az illetékes hatóság számára összefoglalót kell készítenie a stresszteszt eredményeiről, amely tartalmazza a stresszteszt alapjául szolgáló feltevéseket az iránymutatás fenti 4.2. pontjának a)–d) alpontjában foglalt összes elem tekintetében, valamint arra is kitér, hogy miként kezelték az azonosított problémákat.

5. iránymutatás: Akadályok

5.1 A számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónak a következőket kell az illetékes hatóság rendelkezésére bocsátania:

- a. a célra rendelt interfész által támogatott, pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevőkre vonatkozó hitelesítési eljárás(ok) – azaz átírányítás, szétkapcsolás, beágyazás vagy ezek kombinációja – végrehajtásával kapcsolatos módszer(ek) összefoglalása; valamint
- b. annak magyarázata, hogy az a) pontban említett hitelesítési eljárás(ok) végrehajtásával kapcsolatos módszerek miért nem képezi(k) a szabályozástechnikai standardokról szóló rendelet 32. cikkének (3) bekezdése szerinti akadályozást, valamint ez(ek) a módszer(ek) hogyan teszi(k) lehetővé a megbízásos online átutalási szolgáltatók és a számlainformációkat összesítő szolgáltatók számára, hogy a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató által a pénzforgalmi szolgáltatásokat igénybe vevőknek biztosított hitelesítési eljárásokra támaszkodhassanak; emellett annak igazolása, hogy a célra rendelt interfész kapcsán a pénzforgalmi szolgáltatásokat igénybe vevők nem tapasztalnak szükségtelen késedelmet vagy zavarokat, amikor a megbízásos online átutalási szolgáltatókon, a számlainformációkat összesítő szolgáltatókon vagy a kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközt kibocsátó pénzforgalmi szolgáltatókon keresztül férnek hozzá számlájukhoz, illetve a célra rendelt interfész nem idéz elő semmilyen más nehézséget, ideértve a szükségtelen vagy felesleges lépéseket és a homályos vagy elbátortalanító nyelvezet használatát, amely közvetlenül vagy közvetve eltántorítaná a pénzforgalmi szolgáltatásokat igénybe vevőket a megbízásos online átutalási szolgáltatók, a számlainformációkat összesítő szolgáltatók vagy a kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközt kibocsátó pénzforgalmi szolgáltatók szolgáltatásainak használatától.

5.2 A számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónak az iránymutatás 5.1. pontjának b) alpontjában említett magyarázat keretében meg kell erősítenie az illetékes hatóság felé a következőket:

- a. a célra rendelt interfész nem akadályozza a megbízásos online átutalási szolgáltatókat és a számlainformációkat összesítő szolgáltatókat abban, hogy a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató által a pénzforgalmi szolgáltatásait igénybe vevőknek biztosított hitelesítési eljárás(ok)ra támaszkodjanak;
- b. a megbízásos online átutalási szolgáltatók, a számlainformációkat összesítő szolgáltatók vagy a kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközt kibocsátó pénzforgalmi szolgáltatók esetében a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 11., 14. és 15. cikkében előírtakon túl nincs szükség további engedélyekre vagy nyilvántartásba vételre;

- c. a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónak a szabályozástechnikai standardokról szóló rendelet 32. cikkének (3) bekezdésében említetteknek megfelelően nem kell többször ellenőriznie a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők által a megbízásos online átutalási szolgáltatóknak vagy a számlainformációkat összesítő szolgáltatóknak ahhoz adott jóváhagyást, hogy hozzáférjen a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlá(k)ra vonatkozó információkhoz, vagy ahhoz, hogy fizetést kezdeményezzenek; valamint
- d. nem kell ellenőrizni a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők által a kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközt kibocsátó pénzforgalmi szolgáltató számára a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 65. cikke (2) bekezdésének a) pontjával összhangban adott jóváhagyást.

6. iránymutatás: A pénzforgalmi szolgáltató megelégedésére történő kialakítás és tesztelés

6.1 A célra rendelt interfész kialakítása tekintetében a szabályozástechnikai standardokról szóló rendelet 33. cikke (6) bekezdésének b) pontjában foglalt követelmények teljesülésének bizonyítása céljából a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató a következőket bocsátja az illetékes hatóság rendelkezésére:

- a. arra vonatkozó bizonyíték, hogy a célra rendelt interfész eleget tesz a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelvben és a szabályozástechnikai standardokról szóló rendeletben foglalt, hozzáféréssel és az adatokkal kapcsolatos jogi követelményeknek, beleértve a következőket:
 - i. a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató által végrehajtott működési és technikai specifikációk ismertetése;
 - ii. annak összefoglalása, hogy e specifikációk végrehajtása során hogyan tettek eleget a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelvben és a szabályozástechnikai standardokról szóló rendeletben foglalt követelményeknek; valamint
- b. tájékoztatás arról, hogy a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató kapcsolatba lépett-e megbízásos online átutalási szolgáltatókkal, számlainformációkat összesítő szolgáltatókkal és kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközt kibocsátó pénzforgalmi szolgáltatókkal, és ha igen, hogyan.

6.2 Ezen iránymutatások alkalmazásában a „piaci kezdeményezés” az érdekelt felek olyan csoportját jelenti, amely a célra rendelt interfészekhez működési és technikai specifikációkat dolgoztak ki és ennek során információkat szereztek a megbízásos online átutalási szolgáltatóktól, a számlainformációkat összesítő szolgáltatóktól és a kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközt kibocsátó pénzforgalmi szolgáltatóktól.

6.3 Amennyiben a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató egy piaci kezdeményezés által kidolgozott standardot hajt végre:

- a. az iránymutatás 6.1. pontja a) pontjának i. alpontjában említett információk tartalmazhatnak azzal kapcsolatos információkat is, hogy a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató mely piaci kezdeményezési standardot hajtja végre, bármilyen konkrét szempontból eltért-e vagy sem, és ha igen, milyen mértékben tért el ettől a standardtól, valamint hogyan tesz eleget a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelvben és a szabályozástechnikai standardokról szóló rendeletben foglalt követelményeknek;
 - b. az iránymutatás 6.1. pontja a) pontjának ii. alpontjában említett információk adott esetben magukban foglalhatják a piaci kezdeményezés által kidolgozott megfelelőségi vizsgálat eredményeit is, amely vizsgálat tanúsítja, hogy az interfész megfelel az adott piaci kezdeményezési standardnak.
- 6.4 A szabályozástechnikai standardokról szóló rendelet 33. cikke (6) bekezdésének b) pontjában foglalt, a célra rendelt interfész tesztelésére vonatkozó követelmények teljesítése céljából a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató a célra rendelt interfész technikai specifikációját a szabályozástechnikai standardokról szóló rendelet 30. cikkének (3) bekezdésével összhangban az engedélyezett megbízásos online átutalási szolgáltatók, számlainformációkat összesítő szolgáltatók és kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközt kibocsátó pénzforgalmi szolgáltatók, illetve azon pénzforgalmi szolgáltatók rendelkezésére bocsátja, amelyek az illetékes hatóságuknál kérelmezték a vonatkozó engedélyt, és a szabályozástechnikai standardokról szóló rendelet 30. cikke (3) bekezdésének harmadik albekezdésével összhangban ebbe minimumként az is beletartozik, hogy a célra rendelt interfész specifikációjának összefoglalóját nyilvánosan elérhetővé teszik a weboldalukon.
- 6.5 A tesztelési eszköznek lehetővé kell tennie a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatók, az engedélyezett megbízásos online átutalási szolgáltatók, számlainformációkat összesítő szolgáltatók és kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközt kibocsátó pénzforgalmi szolgáltatók, illetve azon pénzforgalmi szolgáltatók számára, amelyek az illetékes hatóságuknál kérelmezték a vonatkozó engedélyt, hogy a következők tekintetében egy biztonságos, e célra kialakított vizsgálati környezetben a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők nem valós adataival teszteljék a célra rendelt interfészt:
- a. stabil és biztonságos kapcsolat;
 - b. a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatók és az engedélyezett megbízásos online átutalási szolgáltatók, számlainformációkat összesítő szolgáltatók és kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközt kibocsátó pénzforgalmi szolgáltatók abbéli képessége, hogy kicserélik egymással a szabályozástechnikai standardokról szóló rendelet 34. cikkének megfelelő vonatkozó tanúsítványokat;
 - c. a szabályozástechnikai standardokról szóló rendelet 36. cikke (2) bekezdésének megfelelő hibaüzenetek küldésére és fogadására való képesség;
 - d. a megbízásos online átutalási szolgáltatók abbéli képessége, hogy fizetési megbízást küldjenek, illetve a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatók abbéli képessége, hogy ilyen megbízást fogadjanak, valamint a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatók abbéli képessége, hogy a második pénzforgalmi szolgáltatási irányelv 66. cikke (4) bekezdésének

- b) pontjával és a szabályozástechnikai standardokról szóló rendelet 36. cikke (1) bekezdésének b) pontjával összhangban rendelkezésre bocsássák a kért információkat;
 - e. a számlainformációkat összesítő szolgáltatók abbéli képessége, hogy a fizetési számlával kapcsolatos adatokhoz való hozzáférés iránti kérést küldjenek, illetve a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatók abbéli képessége, hogy ilyen kérést fogadjanak, valamint a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatók abbéli képessége, hogy a szabályozástechnikai standardokról szóló rendelet 36. cikke (1) bekezdésének a) pontjával összhangban rendelkezésre bocsássák a kért információkat;
 - f. a kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközt kibocsátó pénzforgalmi szolgáltatók és a megbízásos online átutalási szolgáltatók abbéli képessége, hogy kérést küldjenek, illetve és a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatók abbéli képessége, hogy fogadják a kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközt kibocsátó pénzforgalmi szolgáltatók és a megbízásos online átutalási szolgáltatók kéréseit, valamint a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatók abbéli képessége, hogy a kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközt kibocsátó pénzforgalmi szolgáltatók és a megbízásos online átutalási szolgáltatók számára a szabályozástechnikai standardokról szóló rendelet 36. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban „igen” vagy „nem” formátumban megerősítést küldjön; valamint
 - g. a megbízásos online átutalási szolgáltatók és a számlainformációkat összesítő szolgáltatók abbéli képessége, hogy a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató által a pénzforgalmi szolgáltatásait igénybe vevőknek biztosított hitelesítési eljárás(ok)ra támaszkodjanak;
- 6.6 A számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónak a szabályozástechnikai standardokról szóló rendelet 30. cikkének (5) bekezdésében említett tesztelés eredményeiről összefoglalót kell az illetékes hatóság rendelkezésére bocsátania a fenti 6.5. pont a)–g) alpontjával összhangban tesztelendő összes elem vonatkozásában, amely tartalmazza a tesztelési eszközt használó megbízásos online átutalási szolgáltatók, számlainformációkat összesítő szolgáltatók és kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközt kibocsátó pénzforgalmi szolgáltatók számát, a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató által az említett megbízásos online átutalási szolgáltatók, számlainformációkat összesítő szolgáltatók és kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközt kibocsátó pénzforgalmi szolgáltatóktól kapott visszajelzéseket, az azonosított problémákat és annak ismertetését, hogy miként kezelték ezeket a problémákat.
- 6.7 Annak értékelése céljából, hogy a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató eleget tesz-e a szabályozástechnikai standardokról szóló rendelet 33. cikke (6) bekezdésének b) pontjában foglalt követelményeknek, az illetékes hatóság figyelembe vehet minden olyan problémát is, amelyről a megbízásos online átutalási szolgáltatók, a számlainformációkat összesítő szolgáltatók és a kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközt kibocsátó pénzforgalmi szolgáltatók az iránymutatás fenti 6.5. pontjával kapcsolatban beszámoltak neki.

7. iránymutatás: Az interfész széles körű használata

7.1 A szabályozástechnikai standardokról szóló rendelet 33. cikke (6) bekezdésének c) pontjában foglalt követelmények teljesülésének bizonyítása céljából a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató a következőket bocsátja az illetékes hatóság rendelkezésére:

- a. a 33. cikk (6) bekezdésének c) pontjában említett időszak tekintetében a célra rendelt interfész használatának ismertetése, beleértve többek között a következőket:
 1. azon megbízásos online átutalási szolgáltatók, számlainformációkat összesítő szolgáltatók és kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközt kibocsátó pénzforgalmi szolgáltatók száma, amelyek arra használták az interfészt, hogy ügyfeleik részére szolgáltatásokat nyújtsanak; valamint
 2. a megbízásos online átutalási szolgáltatók, számlainformációkat összesítő szolgáltatók és kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközt kibocsátó pénzforgalmi szolgáltatók által a célra rendelt interfészen keresztül a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz küldött azon kérések száma, amelyekre a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató válaszolt.
- b. arra vonatkozó bizonyítékok, hogy a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató minden észszerű erőfeszítést megtett annak érdekében, hogy biztosítsa a célra rendelt interfész széles körű használatát, többek között annak hozzáférhetőségéről megfelelő csatornákon keresztül történő tájékoztatás révén, ideértve adott esetben a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató weboldalát, a közösségi médiát, a szakmai szervezeteket, a konferenciákat és a jól ismert piaci szereplőkkel való közvetlen kapcsolatfelvételt is.

7.2 Az iránymutatás 7.1. pontjában említett bizonyítékokon felül az illetékes hatóságnak a 6. és 8. iránymutatással kapcsolatban kapott információkat is figyelembe kell vennie annak értékelése során, hogy a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató eleget tesz-e vagy sem a szabályozástechnikai standardokról szóló rendelet 33. cikke (6) bekezdésének c) pontjában foglalt követelményeknek.

7.3 A szabályozástechnikai standardokról szóló rendelet 33. cikke (6) bekezdésének c) pontjában említett három hónapos időtartam egybeeshet a szabályozástechnikai standardokról szóló rendelet 30. cikkének (5) bekezdésében említett teszteléssel.

8. iránymutatás: A problémák megoldása

8.1 A szabályozástechnikai standardokról szóló rendelet 32. cikke (1) bekezdésének és 33. cikke (6) bekezdése d) pontjának alkalmazásában a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónak a következőket kell az illetékes hatóság rendelkezésére bocsátania:

- a. a problémák – különösen a megbízásos online átutalási szolgáltatók, a számlainformációkat összesítő szolgáltatók és a kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközt kibocsátó pénzforgalmi szolgáltatók által bejelentett problémák – nyomon követésére, megoldására és lezárására szolgáló rendszerekre és eljárásokra vonatkozó információk; valamint
- b. azon problémák – különösen a megbízásos online átutalási szolgáltatók, a számlainformációkat összesítő szolgáltatók és a kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközt kibocsátó pénzforgalmi szolgáltatók által bejelentett problémák – kifejtése, amelyeket nem oldottak meg a szolgáltatási szint tekintetében az iránymutatás 2.1. pontjában meghatározott célértékeknek megfelelően.

9. iránymutatás: Konzultáció az EBH-val

- 9.1 Az EBH-val a szabályozástechnikai standardokról szóló rendelet 33. cikkének (6) bekezdésével összhangban folytatott konzultáció során az illetékes hatóságoknak az általuk adni kívánt minden mentesség iránti kérelemmel kapcsolatban be kell nyújtaniuk az EBH-hoz az 1. mellékletben meghatározott értékelési űrlapot. az illetékes hatóságok a mentességgel kapcsolatban nem hozhatnak semmilyen döntést addig, amíg meg nem kapták az EBH kéréssel kapcsolatos észrevételeit, vagy az illetékes hatóság EBH-val folytatott konzultációját követően egy hónapig, attól függően, hogy melyikre kerül sor korábban. Az illetékes hatóságoknak a kéréssel kapcsolatos döntés meghozatalakor kellően figyelembe kell venniük az EBH észrevételeit.
- 9.2 Az iránymutatás 9.1. pontjától eltérve, azok az illetékes hatóságok, amelyek értesítették az EBH-t, hogy eleget tesznek ezeknek az iránymutatásoknak, 2019. december 31-ig intézkedhetnek a mentesség odaítéléséről, feltéve, hogy konzultáltak az EBH-val és az 1. mellékletben meghatározott értékelési űrlap használatával tájékoztatták arról, hogy mentességet kívánnak nyújtani. Ebben az esetben az illetékes hatóságok egy vagy több számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóra vonatkozó értékelési űrlapot nyújthatnak be.
- 9.3 Azoknak az illetékes hatóságoknak, amelyek megtagadták valamely számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónak a szabályozástechnikai standardokról szóló rendelet 33. cikkének (4) bekezdésében említett tartalékelemmechanizmus létrehozására vonatkozó kötelezettség alóli mentesítését abból az okból kifolyólag, hogy a célra rendelt interfésze nem felel meg a szabályozástechnikai standardokról szóló rendelet 33. cikkének (6) bekezdésében meghatározott feltételeknek és a 2–8. iránymutatás követelményeinek, indokolatlan késedelem nélkül be kell nyújtaniuk az EBH-hoz az 1. mellékletben foglalt értékelési űrlapot. A szabályozástechnikai standardokról szóló rendelet 33. cikke (6) bekezdésének megfelelő mentesítés odaítélésére vonatkozó, megtagadott kérések tekintetében negatív értékelést kell kiadni.
- 9.4 Amennyiben valamely számlavezető pénzforgalmi szolgáltató egy olyan csoport tagja, amely különböző tagállamokban rendelkezik leányvállalatokkal, amelyek ugyanazt a célra rendelt interfészt fogják használni, az érintett tagállamok illetékes hatóságának:
 - a. indokolatlan késedelem nélkül tájékoztatnia kell a többi érintett illetékes hatóságot, ha meg kívánja tagadni a mentesítés megadását; valamint

- b. a többi illetékes hatóság kérésére, a titoktartási kötelezettségek sérelme nélkül tájékoztatnia kell a többi illetékes hatóságot arra vonatkozó indokairól, hogy miért nem kíván mentességet adni, és adott esetben a megbízásos online átutalási szolgáltatók, a számlainformációkat összesítő szolgáltatók és a kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközt kibocsátó pénzforgalmi szolgáltatók által az illetékes hatóság felé jelentett problémákról.

1. melléklet – Értékelési űrlap

Az értékelés benyújtása

1)	Tagállam	
2)	A tagállam illetékes hatóságának neve	
3)	Amennyiben a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató egy olyan csoport tagja, amely különböző tagállamokban rendelkezik leányvállalatokkal, amelyek ugyanazt a célra rendelt interfészt fogják használni	Annak megerősítése, hogy az illetékes hatóság eleget tett az iránymutatás 9.4. pontjának <input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem
4)	Az illetékes hatóságon belüli kapcsolattartó személy	
5)	Az EBH-hoz való benyújtás dátuma	éééé.hh.nn.
6)	A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató(k) neve és a hitelintézetek, pénzforgalmi intézmények és elektronikuspénz-kibocsátó intézmények nemzeti nyilvántartása szerinti egyedi azonosító számuk	
7)	A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató(k) típusa	<input type="checkbox"/> Hitelintézet <input type="checkbox"/> Pénzforgalmi intézmény <input type="checkbox"/> Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény
8)	Az illetékes hatóság határozata	<input type="checkbox"/> Mentesség megadása <input type="checkbox"/> Mentesség megtagadása
9)	Adott esetben a mentesség megtagadásának indoka	