

2025/222

2025.2.6.

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK (EU) 2025/222 HATÁROZATA

(2025. január 27.)

**a nem banki pénzforgalmi szolgáltatóknak az eurorendszerbeli központi bankok által működtetett
fizetési rendszerekhez és az eurorendszerbeli központi banki számlákhoz való hozzáféréséről
(EKB/2025/2)**

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK KORMÁNYZÓTANÁCSA,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre és különösen annak 127. cikke (2) bekezdésének negyedik franciabekezdésére,

tekintettel a Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank Alapokmányára és különösen annak 22. cikkére,

tekintettel a Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank Alapokmányára és különösen annak 17. cikkével összhangban értelmezett 3.1. cikke negyedik franciabekezdésére, 12.1. és 22. cikkére,

mivel:

- (1) Az eurorendszer fizetési rendszereket működtet a Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank Alapokmányában (a továbbiakban: a KBER Alapokmánya) – különösen annak 17. cikkével összhangban értelmezett 3.1. cikke negyedik franciabekezdésében, 12.1. és 22. cikkében – meghatározott felhatalmazása és hatáskörei alapján, valamint az uniós jog általános elveivel összhangban. Ennek során az eurorendszer kellő figyelmet fordít az (EU) 2024/886 európai parlamenti és tanácsi rendelet⁽¹⁾ 4. cikkével módosított 98/26/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv⁽²⁾ 2. cikkének b) pontjára, amely a pénzforgalmi intézményeket és az elektronikuspénz-kibocsátó intézményeket (a továbbiakban együttesen: nem banki pénzforgalmi szolgáltatók) felveszi azon intézmények jegyzékébe, amelyek bizonyos feltételek mellett jogosultak az említett irányelv alapján kijelölt fizetési rendszerek résztvevőivé válni. Az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek⁽³⁾ az (EU) 2024/886 rendelet 3. cikke által bevezetett 35a. cikke a többi intézményhez képest további feltételeket ír elő, amelyeket az ilyen nem banki pénzforgalmi szolgáltatóknak a 98/26/EK irányelv alapján kijelölt rendszerekben való részvétel kérelmezése előtt teljesíteniük kell. Végezetül az (EU) 2015/2366 irányelvnek az (EU) 2024/886 rendelet 3. cikkével módosított 10. cikkének (1) bekezdése lehetővé teszi a nem banki pénzforgalmi szolgáltatók számára, hogy ügyfeleik pénzeszközeit egy hitelintézetnél vagy valamely központi banknál vezetett külön számlán helyezték el, ha az adott központi bank ezt elfogadja.
- (2) A nem banki pénzforgalmi szolgáltatók jogosultsága az eurorendszerbeli központi bankok által működtetett fizetési rendszerekhez való hozzáférésre a kisértékű fizetési szektor hatékonyságának és zavartalan működésének növelését célozza, ideértve többek között az azonnali fizetések nyújtásának megkönnyítését is az egész euroövezetben.
- (3) A jogbiztonság és a nem banki pénzforgalmi szolgáltatók között a létrehozásuk helye alapján történő megkülönböztetés elkerülése érdekében az eurorendszerbeli központi bankoknak egységes megközelítést kell alkalmazniuk a nem banki pénzforgalmi szolgáltatók által valamennyi eurorendszerbeli központi bank által működtetett fizetési rendszerhez és az eurorendszerbeli központi banki számlákhoz való hozzáférés tekintetében. Az eurorendszerbeli központi bankoknak ezért megkülönböztetés nélküli, objektív és kockázatalapú követelményrendszert kell alkalmazniuk a nem banki pénzforgalmi szolgáltatók számára az ilyen eurorendszerbeli központi bankok által működtetett fizetési rendszerekhez való közvetlen hozzáférés engedélyezésére. Ez biztosítaná, hogy a nem banki pénzforgalmi szolgáltatók közvetlen hozzáférése előmozdítsa a piac integritását, és támogassa a versenyt és az innovációt a pénzforgalmi szolgáltatási ökoszisztémában, anélkül, hogy kockázatot jelentene a fizetési rendszerek rezilienciájára, integritására és biztonságára nézve, és így anélkül, hogy rendszerszintű kockázat forrásává válna.

⁽¹⁾ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2024/886 rendelete (2024. március 13.) a 260/2012/EU és az (EU) 2021/1230 rendeletnek, valamint a 98/26/EK és az (EU) 2015/2366 irányelvnek az azonnali euroátutalások tekintetében történő módosításáról (HL L, 2024/886, 2024.3.19., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2024/886/oj>).

⁽²⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 98/26/EK irányelve (1998. május 19.) a fizetési és értékpapír-elszámolási rendszerekben az elszámolások véglegességéről (HL L 166., 1998.6.11., 45. 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., 35. o.).

- (4) Az (EU) 2015/2366 irányelv 35a. cikkének (1) bekezdése konkrét feltételeket határoz meg a 98/26/EK irányelv alapján kijelölt fizetési rendszerekben részt venni kívánó nem banki pénzforgalmi szolgáltatók számára. A tagállamoknak meg kell határozniuk azt az eljárást, amely alapján a nem banki pénzforgalmi szolgáltatók ezen feltételeknek való megfelelését értékelik. Ezen eljárások sérelme nélkül fontos az eurorendszer szintjén közös minimum-követelményrendszer meghatározása, amelyeket a központi bankok által működtetett fizetési rendszerekhez hozzáférni kívánó nem banki pénzforgalmi szolgáltatóknak teljesíteniük kell. Ezeknek a minimumkövetelményeknek megfelelően tükröződniük kell az eurorendszerbeli központi bankok és a nem banki pénzforgalmi szolgáltatók közötti megállapodások feltételeiben, és magukban kell foglalniuk bizonyos biztonsági követelményeknek való megfelelést, valamint többek között a nem banki pénzforgalmi szolgáltatók vagy az érintett nemzeti hatóság nyilatkozatainak az érintett eurorendszerbeli központi bankhoz történő benyújtását, amelyek megerősítik az (EU) 2015/2366 irányelv 35a. cikkének (1) bekezdését végrehajtó nemzeti jogban meghatározott feltételeknek való kezdeti, majd ezt követően folyamatos megfelelést, valamint az eurorendszerbeli központi bankok kérésére további igazoló dokumentumok benyújtását.
- (5) A 98/26/EK irányelv és az (EU) 2015/2366 irányelv nem biztosít a nem banki pénzforgalmi szolgáltatók számára automatikus hozzáférést az eurorendszer azon fizetési rendszereihez, amelyeket a KBER Alapokmánya 3.1. cikkének negyedik franciabekezdése, valamint 17., 18. és 22. cikke alapján működtetnek, mint például az új generációs transzeurópai automatizált valós idejű bruttó kiegyenlítésű expressz átutalási rendszerhez (TARGET). A TARGET több fizetési rendszerként épül fel, és központi banki pénzben biztosít euróban történő elszámolásra szolgáló számlákat, ezért alapvető szerepet játszik az eurorendszer bizonyos alapvető feladatainak ellátásában, ideértve a fizetési rendszerek zavartalan működésének előmozdítását. A TARGET-ben való részvételre vonatkozó csatlakozási feltételeket és szabályokat az (EU) 2022/912 európai központi banki iránymutatás (EKB/2022/8) (*) határozza meg.
- (6) Az eurorendszer célja, hogy valamennyi jogosult résztvevő számára közvetlen hozzáférést biztosítson a TARGET-hez. Ebből fakadóan a TARGET-ben való részvételre jogosult nem banki pénzforgalmi szolgáltatókat a továbbiakban nem tarthatnak nyilván az eurorendszerbeli központi bankok saját számláin címezhető vállalatazonosító kód (BIC) birtokosaként vagy elérhető félként, kivéve a központi bank által működtetett fizetési rendszer technikai számláján a TARGET azonnali fizeteskiegyenlítési (TIPS) rendszerében.
- (7) Annak érdekében, hogy minimalizálni lehessen a fizetések feldolgozásának azon esetleges zavarait vagy negatív hatásait, amelyek a végfelhasználókat érintenék, ha bizonyos nem banki pénzforgalmi szolgáltatókat a továbbiakban már nem tartanak nyilván az eurorendszerbeli központi bankok saját számláin címezhető BIC-birtokosként vagy elérhető félként, átmeneti időszakra van szükség azon nem banki pénzforgalmi szolgáltatók átállásának lehetővé tételére, amelyek a jogosultak és szándékoznak a TARGET közvetlen résztvevőjévé válni. Azok a nem banki pénzforgalmi szolgáltatók, amelyekre ez az átmeneti időszak vonatkozna, az eurorendszerbeli központi bankok saját számláin címezhető BIC-birtokosként vagy elérhető félként vannak nyilvántartva. Az átmeneti időszak hosszának elegendőnek kell lennie ahhoz, hogy megkönnyítse az összes szükséges adminisztratív és technikai végrehajtás befejezését, ideértve a nem banki pénzforgalmi szolgáltatók által az érintett eurorendszerbeli központi bankokkal közösen végzett tesztelési tevékenységeket is, és lehetővé tegye több jogalany új csatlakozási modellre való átállását anélkül, hogy az egyes eurorendszerbeli központi bankokat indokolatlanul túlterhelné. A 2025. december 31-ig tartó átmeneti időszak észszerűnek és megfelelőnek tekinthető az ilyen végrehajtáshoz, valamint ahhoz, hogy egyes nem banki pénzforgalmi szolgáltatók a fizetések feldolgozása céljából fokozatosan megszüntessék a meglévő kapcsolatot.
- (8) A nem banki pénzforgalmi szolgáltatók által az eurorendszerbeli központi bank által működtetett fizetési rendszerben – ideértve a TARGET-et is – vezetett számlák tartása megengedett, de az csak a kiegyenlítési kötelezettségek teljesítéséhez szükséges pénzeszközök elhelyezése céljából történhet. Ezért az ilyen számlán lévő egyenleg vagy állományok nem haladhatják meg az ilyen kötelezettségek teljesítéséhez szükséges mértéket. Az ezen összeget meghaladó pénzeszközöknek egy eurorendszerbeli központi bank által működtetett fizetési rendszerben vezetett számlákon történő elhelyezése ellentétes lenne annak céljával. Az ár- és pénzügyi stabilitás szempontjából fontos, hogy ezeket az számlákat fizetési célokra használják, és ne használják azokat védelmi célokra. Következésképpen maximális állomány-összegkorlátot kell alkalmazni, és ennek a követelménynek, valamint az összegkorlát kiszámítására vonatkozó rendelkezéseknek megfelelően tükröződniük kell az eurorendszerbeli központi bankok és a nem banki pénzforgalmi szolgáltatók közötti megállapodások feltételeiben.

(*) Az Európai Központi Bank (EU) 2022/912 iránymutatása (2022. február 24.) az új generációs transzeurópai automatizált valós idejű bruttó kiegyenlítésű expressz átutalási rendszerről (TARGET) és a 2013/47/EU iránymutatás (EKB/2012/27) hatályon kívül helyezéséről (EKB/2022/8) (HL L 163., 2022.6.17., 84. o.).

- (9) A TARGET-ben lévő számlákkal kapcsolatban a maximális állományösszegek kiszámításának általában megfelelően figyelembe kell vennie a nem banki pénzforgalmi szolgáltatóknak a TARGET-ben kiegyenlített kapcsolódó fizetési rendszerekben való közvetlen részvételéből eredő kiegyenlítési kötelezettségeket, és a maximális állományösszegkorlátot általában a nem banki pénzforgalmi szolgáltatóknak az ilyen kapcsolódó rendszerek TARGET technikai számláin lévő állományaira is alkalmazni kell. A nem banki pénzforgalmi szolgáltató által a TARGET-számlákon tartott egyenlegekre vonatkozó megbízható adatok hiánya azonban a kapcsolódó rendszerek sajátos eljárásai céljából akadályozná a hatékony napi nyomon követést, amit az eurorendszerbeli központi bankoknak kellene végezniük annak érdekében, hogy beazonosítsák a nem banki pénzforgalmi szolgáltatók ilyen számlákkal való visszaélését likviditásfelesleg tartása által. Konkrétan, az eurorendszerbeli központi bankoknak nincs rálátása a nem banki pénzforgalmi szolgáltatók által tartott egyenlegekre az alábbi számlákon: a) az (EU) 2022/912 iránymutatás (EKB/2022/8) I. melléklete VI. részének 6. cikkében említett kapcsolódó rendszer valós idejű bruttó kiegyenlítésre irányuló „D” kiegyenlítési eljárására (a továbbiakban: „D” RTGS AS kiegyenlítési eljárás) szolgáló TARGET számlák; és b) az említett iránymutatás I. mellékletének VII. részében említett kapcsolódó rendszer TARGET azonnali fizeteskiesegyenlítésre (TIPS) irányuló kiegyenlítési eljárására (a továbbiakban: TIPS AS kiegyenlítési eljárás) szolgáló TARGET számlák. Ezért jelen esetben a nem banki pénzforgalmi szolgáltató által a TARGET számlákon a „D” RTGS AS kiegyenlítési eljárás vagy a TIPS AS kiegyenlítési eljárások céljából tartott pénzeszközöket nem kell figyelembe venni a maximális állományösszegkorlát kiszámításakor, és ezekre a pénzeszközökre ez a korlát nem alkalmazandó. Ehelyett adott esetben öntanúsításon alapuló havi adatszolgáltatási rendszert kell bevezetni a nem banki pénzforgalmi szolgáltatók számára, hogy lehetővé tegyék az érintett eurorendszerbeli központi bankok számára annak nyomon követését, hogy a nem banki pénzforgalmi szolgáltatók által a TARGET számlákon ilyen célokra tartott pénzeszközöket ténylegesen a kiegyenlítési kötelezettségek teljesítésére használják-e fel. Ennek az öntanúsításon alapuló adatszolgáltatási rendszernek magában kell foglalnia a nem banki pénzforgalmi szolgáltatók ilyen számlákon lévő csúcs- és átlagos napi állományának havi jelentéseit, valamint a nem banki pénzforgalmi szolgáltatók csúcs- és átlagos napi kiegyenlítési kötelezettségének a megfelelő kapcsolódó rendszerben feldolgozott összegeit.
- (10) Az eurorendszernek meghatározott időközönként felül kell vizsgálnia a maximális állományösszegek kiszámításának módszerét a működési modell stabilizálódását követően, továbbá ezen összegek tartósan emelkedő tendenciájának korlátozása érdekében.
- (11) A maximális állományösszegkorlátokra vonatkozó követelményeknek való megfelelés kultúrájának előmozdítása érdekében az érintett eurorendszerbeli központi banknak bírságot kell kiszabnia arra a nem banki pénzforgalmi szolgáltatóra, amely az ilyen számlákon a vonatkozó maximális állományösszeget meghaladó összegeket tart. Az ismételt vagy rendszeres jogsértések megakadályozása érdekében az alkalmazandó követelményeknek való lényeges meg nem felelésnek minősülő események közé kell tartoznia minden olyan jogsértésnek, amely a vonatkozó maximális állományösszeget meghaladó jelentős összegeket foglal magában, illetve a nem banki pénzforgalmi szolgáltató számláin lévő ilyen többletösszegeknek azok beérkezését követő azonnali csökkentése elmulasztásának. Ilyen esetekben az érintett eurorendszerbeli központi bank számára lehetővé kell tenni, hogy megszüntesse a nem banki pénzforgalmi szolgáltatóknak az érintett központi bank által működtetett fizetési rendszerben való részvételét, és további bírságot szabjon ki az ennek következtében lezárt számlák tekintetében.
- (12) Bár az (EU) 2015/2366 irányelv előírja a nem banki pénzforgalmi szolgáltatók számára, hogy védelem céljára igénybe vett számlák nyitásával vagy egyéb módon védjék ügyfeleik pénzeszközeit, a központi bankoknak nem az a fő feladata, hogy a hitelintézeteket helyettesítsék a védelmi szolgáltatások nyújtása során. A védelem céljára igénybe vett számlák központi bankok általi felkínálása hatással lehet a monetáris politika transzmissziós mechanizmusa és általában a pénzügyi rendszer általános biztonságára és megbízhatóságára, és jelentős kockázatok merülhetnek fel az eurorendszer – különösen a központi bankokra vonatkozó – célkitűzéseinek elérése szempontjából. Az ilyen kockázatok közé tartoznak a hitelintézetektől származó betétkiáramlások, például egy olyan forgatókönyv esetén, amikor a betéteket a központi bankban tartanák, ami a kereskedelmi bankszektor közvetítő tevékenységének fokozatos megszűnéséhez vezetne, és ez negatív hatással lenne a likviditás rendelkezésre állására, és ezáltal akadályozná a monetáris politika hatékony transzmisszióját. Hasonlóképpen, a szintetikus központi banki digitális valuta, például a nem banki pénzforgalmi szolgáltató által kibocsátott és teljes mértékben központi banki pénzzel fedezett elektronikus pénz elmoshatja a különbséget a központi banki pénz, a hitel- és likviditási kockázat nélküli kiegyenlítési eszköz és a kereskedelmi banki pénz között. Az ügyfelek pénzeszközeinek központi bankoknál történő elhelyezése azzal a kockázattal járhat, hogy a nyilvánosság szemében összesemosódnak az elektronikus pénz és a pénz egyéb formái, ideértve a központi banki pénzt is, ezáltal torzítva a kockázat megítélését.

- (13) A 2024. december 30-tól alkalmazandó (EU) 2023/1114 európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽⁵⁾ arra kötelezi a kriptoeszköz-szolgáltatókat, hogy ügyfeleik pénzeszközeinek védelmét egy hitelintézetben vagy – amennyiben ilyen számla rendelkezésre áll – egy központi bankban biztosítsák. Ez utóbbi esetben az eurorendszer központi bankjainak mérlegelési jogkörébe tartozik minden olyan döntés, amely védelem céljára szolgáló számlákat felkínálása vonatkozik. Az eurorendszerbeli központi bankoknál ugyanazon okokból nem kínálható fel védelmi lehetőség a kriptoeszköz-szolgáltatóknak, mint a nem banki pénzforgalmi szolgáltatóknak, valamint a pénzforgalmi szolgáltatások piacán részt vevő különböző intézmények közötti egyenlő versenyfeltételek fenntartása érdekében.
- (14) A TARGET-en kívüli, azaz a nemzeti fizetési rendszerekben vagy közvetlenül az eurorendszerbeli központi bankok könyveiben szereplő, védelem céljára igénybe vett számlák biztosítása releváns a monetáris politika végrehajtásának és a fizetési rendszerek zavartalan működése biztosításának alapvető feladatai szempontjából, és így az a KBER Alapokmánya 17. és 22. cikkének hatálya alá tartozik. Ezért, szintén emiatt az egyes eurorendszerbeli központi bankoknak nem lehet védelem céljára igénybe vett számlákat kínálniuk vagy biztosítaniuk a nem banki pénzforgalmi szolgáltatók és a kriptoeszköz-szolgáltatók számára. A kétségek elkerülése érdekében a „D” RTGS AS kiegyenlítési eljárás céljára szolgáló kapcsolódó rendszerek technikai számlái vagy a TIPS AS technikai számlák, miközben garanciaalap-számlák, nem védelem céljára igénybe vett számlák az (EU) 2015/2366 irányelv 10. cikke (1) bekezdésében a) pontja vagy az (EU) 2023/1114 európai parlamenti és tanácsi rendelet 70. cikke alkalmazásában.
- (15) A központi bankok által működtetett fizetési rendszerekhez hozzáféréssel rendelkező nem banki pénzforgalmi szolgáltatók számára lehetővé kell tenni, hogy a fizetési rendszer-üzemeltető felkínálásától függően több kiegyenlítési számlát nyissanak. Mivel ezek a többes számlák nem tennék lehetővé az ügyfelek pénzeszközeinek elkülönítését, az ilyen számlák nem lennének védve a fizetéseképtelenséggel szemben.
- (16) Az (EU) 2022/912 iránymutatást (EKB/2022/8) módosítani kell, és ezért e határozat azon rendelkezéseinek alkalmazását, amelyek a nem banki pénzforgalmi szolgáltatók TARGET-hez való hozzáférés iránti kérelmeire vonatkoznak, 2025. június 16-ig el kell halasztani, amely időponttól az (EU) 2022/912 iránymutatás (EKB/2022/8) módosításait technikai okokból alkalmazni kell.
- (17) A jogbiztonság, valamint annak megkönnyítése érdekében, hogy az eurorendszerbeli központi bankok mint fizetési rendszer-üzemeltetők vagy számlakezelő központi bankok megfeleljenek a közelmúltbeli vonatkozó uniós jogszabály-módosításoknak, e határozat alkalmazásának kezdőnapját össze kell hangolni azzal az időponttal, amikor a tagállamoknak át kell ültetniük a 98/26/EK irányelv és az (EU) 2015/2366 irányelv (EU) 2024/886 rendelettel végrehajtott módosításait, amely 2025. április 9. napja,

ELFOGADTA EZT A HATÁROZATOT:

1. cikk

Fogalom meghatározások

E határozat alkalmazásában a következő fogalom meghatározásokat kell alkalmazni:

1. „eurorendszerbeli központi bank”: az Európai Központi Bank vagy valamely olyan tagállam nemzeti központi bankja, amelynek pénzneme az euro;
2. „központi bank által működtetett fizetési rendszer”: egy eurorendszerbeli központi bank által működtetett fizetési rendszer, amely TARGET tagrendszert is magában foglal;
3. „nem banki pénzforgalmi szolgáltató”: a következők bármelyike:
 - a) az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelv ⁽⁶⁾ 4. cikkének 4. pontjában meghatározott pénzforgalmi intézmény, kivéve azokat, amelyek az említett irányelv 2. cikkének (5) bekezdése vagy 32., illetve 33. cikke alapján mentességet élveznek;

⁽⁵⁾ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2023/1114 rendelete (2023. május 31.) a kriptoeszközök piacairól, valamint az 1093/2010/EU és az 1095/2010/EU rendelet, továbbá a 2013/36/EU és az (EU) 2019/1937 irányelv módosításáról (HL L 150., 2023.6.9., 40. o.).

⁽⁶⁾ 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., 35. o.).

- b) a 2009/110/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv⁽⁷⁾ 2. cikkének 1. pontjában meghatározott elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, az említett irányelv 9. cikke értelmében mentességet élvező jogi személy kivételével;
4. „védelem céljára igénybe vett számla”: hitelintézetnél vagy egy eurorendszerbeli központi bank döntésétől függően az adott központi banknál vezetett olyan elkülönített számla, amelyet az alábbiak valamelyike nyit:
- a) nem banki pénzforgalmi szolgáltató az (EU) 2015/2366 irányelv 10. cikke (1) bekezdése a) pontjának alkalmazásában ügyfelei pénzeszközeinek az ilyen nem banki pénzforgalmi szolgáltató szavatoltókéjétől való elkülönítésének biztosítása érdekében;
- b) kriptoeszköz-szolgáltató az (EU) 2023/1114 európai parlamenti és tanácsi rendelet⁽⁸⁾ 70. cikkének alkalmazásában ügyfelei tulajdonjogának védelme érdekében és annak megakadályozására, hogy ügyfelei pénzeszközeit a saját számláján felhasználják;
5. „kriptoeszköz-szolgáltató”: az (EU) 2023/1114 irányelv 3.cikke (1) bekezdésének 15. pontjában meghatározott kriptoeszköz-szolgáltató;
6. „átutalási megbízás”: az (EU) 2022/912 iránymutatás (EKB/2022/8) III. mellékletének 16. pontjában meghatározott átutalási megbízás;
7. „üzleti nap vége”: az adott üzleti napra vonatkozó átutalási megbízások kiegyenlítésére az érintett központi bank által működtetett fizetési rendszer szabályaiban meghatározott végső határidő.

2. cikk

Hozzáférés központi bank által működtetett fizetési rendszerekhez

- (1) Az eurorendszerbeli központi bank kérésre hozzáférést biztosít az általa működtetett fizetési rendszerekhez olyan nem banki pénzforgalmi szolgáltató számára, amely az alábbi követelmények mindegyikének megfelel:
- a) a nem banki pénzforgalmi szolgáltató (vagy az ilyen feladatokat ellátó harmadik fél, amelynek cselekményeiért és mulasztásaiért a nem banki pénzforgalmi szolgáltató kizárólagos felelősséggel tartozik) üzembe helyezi, kezeli, üzemelteti és ellenőrzi a központi bank által működtetett fizetési rendszerhez való csatlakoztatáshoz szükséges számítástechnikai infrastruktúrát, valamint biztosítja annak biztonságát, továbbá képes átutalási megbízásoknak a központi bank által működtetett fizetési rendszerbe történő benyújtására;
- b) a nem banki pénzforgalmi szolgáltató minden olyan alátámasztó információt megad, amelyet az érintett központi bank észszerűen szükségesnek tart a központi bank által működtetett fizetési rendszerhez való hozzáférés iránti kérelem elbírálásához;
- c) a nem banki pénzforgalmi szolgáltató megfelelő biztonsági ellenőrzéseket hajt végre rendszerei jogosulatlan hozzáféréstől és használattól való védelme érdekében, többek között a kiberreziliencia és az információbiztonság vonatkozásában;
- d) a nem banki pénzforgalmi szolgáltató benyújtja az érintett központi banknak az érintett illetékes nemzeti hatóság által kiadott nyilatkozatot vagy a nem banki pénzforgalmi szolgáltató illetékes vezető testülete által szabályszerűen, jóváhagyólag aláírt nyilatkozatot, mindkét esetben megerősítve, hogy a nem banki pénzforgalmi szolgáltató megfelel: i. a kijelölt fizetési rendszerekben való részvétel kérelmezésének az (EU) 2015/2366 irányelv 35a. cikkének (1) bekezdését végrehajtó vonatkozó nemzeti jogi rendelkezésekben meghatározott feltételeinek; és ii. a 2015/2366 irányelv 35a. cikkének (2) bekezdését végrehajtó vonatkozó nemzeti jogi rendelkezésekben meghatározott eljárásoknak.

A kétségek elkerülése érdekében e bekezdés egyetlen rendelkezése sem mentesíti a nem banki pénzforgalmi szolgáltatókat az (EU) 2022/912 iránymutatás (EKB/2022/8) alapján rájuk alkalmazandó követelményeknek való megfelelés alól, ideértve a konkrét kérelmezési eljárásokat is.

- (2) A nem banki pénzforgalmi szolgáltatók által az eurorendszerbeli központi bankokhoz intézett, a TARGET-hez való hozzáférés biztosítására irányuló kérelmek tekintetében az (1) bekezdés rendelkezéseit 2025. június 16-tól kell alkalmazni.

⁽⁷⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 2009/110/EK irányelve (2009. szeptember 16.) az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények tevékenységének megkezdéséről, folytatásáról és prudenciális felügyeletéről, a 2005/60/EK és a 2006/48/EK irányelv módosításáról, valamint a 2000/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 267., 2009.10.10., 7. o.)

⁽⁸⁾ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2023/1114 rendelete (2023. május 31.) a kriptoeszközök piacairól, valamint az 1093/2010/EU és az 1095/2010/EU rendelet, továbbá a 2013/36/EU és az (EU) 2019/1937 irányelv módosításáról (HL L 150., 2023.6.9., 40. o.).

(3) A központi bank által működtetett fizetési rendszerhez hozzáféréssel rendelkező nem banki pénzforgalmi szolgáltató a hozzáférés minden évében egy alkalommal benyújtja az érintett központi banknak az illetékes vezető testülete által jóváhagyólag aláírt nyilatkozatot, amely megerősíti, hogy a nem banki pénzforgalmi szolgáltató folyamatosan megfelel az (1) bekezdés c) és d) pontjában meghatározott követelményeknek. Az érintett központi bank jogosult ellenőrizni az ilyen nyilatkozatban szereplő információkat, és bekérni az általa észszerűen szükségesnek ítélt igazoló dokumentumokat.

(4) Azon tagállam nemzeti központi bankja, amelynek pénzneme az euro, további követelményeket írhat elő a nem banki pénzforgalmi szolgáltatók számára a központi bankja által működtetett fizetési rendszerekhez való hozzáférés tekintetében, a TARGET-től eltérő, a központi bankja által működtetett fizetési rendszerek egyedi kockázati profiljának kezelése érdekében.

3. cikk

A központi bank által működtetett fizetési rendszerekben vezetett számlák és a védelem céljára igénybe vett számlák felkínálásának elmulasztása

(1) Az eurorendszerbeli központi bankok nem kínálnak vagy biztosítanak védelem céljára igénybe vett számlákat a nem banki pénzforgalmi szolgáltatók vagy a kriptoeszköz-szolgáltatók számára.

(2) Az eurorendszerbeli központi bankok az ilyen központi bank által működtetett fizetési rendszerekben való részvételre jogosult nem banki pénzforgalmi szolgáltatók számára csak a központi bank által működtetett fizetési rendszerekben vezetett számlákat nyithatnak.

(3) Az (EU) 2022/912 iránymutatás (EKB/2022/8) I. melléklete VI. részének 6. cikkében említett kapcsolódó rendszer valós idejű bruttó kiegyenlítésre irányuló „D” kiegyenlítési eljárásának (a továbbiakban: „D” RTGS AS kiegyenlítési eljárás) céljára felkínált TARGET számlák és az említett iránymutatás I. mellékletének VII. része szerinti kapcsolódó rendszer TARGET azonnali fizetéskiegyenlítésre (TIPS) irányuló kiegyenlítési eljárásainak (a továbbiakban: TIPS AS kiegyenlítési eljárások) céljára felkínált TARGET számlák az (1) bekezdés alkalmazásában nem tekinthetők védelem céljára igénybe vett számláknak.

(4) Az eurorendszerbeli központi bankok legkésőbb 2025. december 31-ig megszüntetik a hozzáférést az eurorendszerbeli központi bankok TARGET-ben vezetett saját számláin címezhető vállalatazonosító kód (BIC) birtokosaként vagy elérhető félként nyilvántartott nem banki pénzforgalmi szolgáltatók számára.

(5) A 2. cikk (4) bekezdésére figyelemmel az eurorendszerbeli központi bankok közvetlen vagy egyéb hozzáférést biztosítanak az nem banki pénzforgalmi szolgáltatók számára a TARGET kivételével a központi bank által működtetett fizetési rendszerekhez, ugyanolyan alapon, mint ahogy az ilyen hozzáférést más jogosult résztvevők számára nyújtják.

(6) A nem banki pénzforgalmi szolgáltatók által az eurorendszerbeli központi bankok által működtetett minden egyes fizetési rendszerben tartott valamennyi számlán lévő állomány díjazásának összhangban kell lennie az (EU) 2024/1209 európai központi banki határozattal (EKB/2024/11) ⁽⁹⁾.

4. cikk

Maximális állományösszegek

(1) A nem banki pénzforgalmi szolgáltató által az egyes központi bankok által működtetett fizetési rendszerek összes számláján – ideértve a (2) bekezdésben meghatározott TARGET-számlákat is – az üzleti nap végén tartott pénzeszközök nem haladhatják meg az adott fizetési rendszerre alkalmazandó maximális állományösszeget.

(2) Az (1) bekezdésben említett pénzeszközök közé tartoznak a nem banki pénzforgalmi szolgáltató által az üzleti nap végén tartott pénzeszközök a TARGET-ben vezetett alábbi számlák valamelyikén:

- a) az (EU) 2022/912 iránymutatás (EKB/2022/8) I. melléklete II. részében említett fő pénzszámlán (MCA);
- b) az (EU) 2022/912 iránymutatás (EKB/2022/8) I. melléklete III. részében említett valós idejű bruttó kiegyenlítésre szolgáló dedikált pénzszámlán (RTGS DCA);
- c) az (EU) 2022/912 iránymutatás (EKB/2022/8) I. melléklete V. részében említett TARGET azonnali fizetéskiegyenlítési (TIPS) dedikált pénzszámlán (TIPS DCA).

⁽⁹⁾ Az Európai Központi Bank (EU) 2024/1209 határozata (2024. április 16.) a nemzeti központi bankoknál és az Európai Központi Banknál tartott egyes nem monetáris politikai betétek díjazásáról (EKB/2024/11) (HL L, 2024/1209., 2024.5.3. ELI:<http://data.europa.eu/eli/dec/2024/1209/oj>).

(3) Az (1) bekezdésben említett pénzeszközök nem foglalják magukban a nem banki pénzforgalmi szolgáltató által a „D” RTGS AS kiegyenlítési eljárás vagy a TIPS AS kiegyenlítési eljárások céljából a TARGET-ben vezetett számlákon tartott pénzeszközöket.

(4) Az (1) bekezdésben említett maximális állományösszeget a következőképpen kell kiszámítani:

- a) Amennyiben a nem banki pénzforgalmi szolgáltató a központi bank által működtetett fizetési rendszerhez való hozzáférés iránti kérelmét megelőző 12 hónapban működött, a maximális állományösszeg a kimenő átutalási megbízások csúcsertékekének kétszerese, ideértve adott esetben a kapcsolódó rendszer átutalási megbízásait is, kivéve a nem banki pénzforgalmi szolgáltatónak a megelőző 12 naptári hónapos időszak bármely üzleti napján végrehajtott likviditási átutalásait. A nem banki pénzforgalmi szolgáltatónak az érintett eurorendszerbeli központi bankhoz intézett, a központi bank által működtetett fizetési rendszerben való részvételre irányuló kérelmében fel kell tüntetnie az ilyen maximális állományösszeg részletes kiszámítását.
- b) Amennyiben a nem banki pénzforgalmi szolgáltató a központi bank által működtetett fizetési rendszerhez való hozzáférés iránti kérelmét megelőző 12 hónapban nem működött, a maximális állományösszeg a nem banki pénzforgalmi szolgáltató kimenő átutalási megbízásai várható teljes csúcsertékekének kétszerese, ideértve adott esetben a kapcsolódó rendszer átutalási megbízásait is, kivéve a likviditási átutalásokat. A nem banki pénzforgalmi szolgáltatónak a központi bank által működtetett fizetési rendszerben való részvételre irányuló kérelmében fel kell tüntetnie a javasolt maximális állományösszeg részletes kiszámítását.
- c) A központi bank által működtetett fizetési rendszerben az első aktív számla megnyitását követő 12 hónapos időszakban az érintett eurorendszerbeli központi bank az első negyedévben havonta, majd azt követően minden negyedévben újraszámítja minden egyes nem banki pénzforgalmi szolgáltató állományának maximális összegét. Az újraszámított maximális állományösszeg az érintett eurorendszerbeli központi bank által valamennyi nem banki pénzforgalmi szolgáltató újraszámításáról való értesítését követő üzleti naptól a következő újraszámításig alkalmazandó.
- d) A központi bank által működtetett fizetési rendszerben az első aktív számla megnyitását követő első 12 hónapos időszakban az érintett eurorendszerbeli központi bank évente egyszer újraszámítja a maximális állományösszeget. Az újraszámítás a nem banki pénzforgalmi szolgáltató összes kimenő átutalási megbízása tényleges teljes csúcsertéken alapul, ideértve adott esetben a kapcsolódó rendszer átutalási megbízásait, kivéve a megelőző 12 hónapos időszak során az érintett központi bank által működtetett fizetési rendszerben végrehajtott likviditási átutalásokat, valamint az érintett eurorendszerbeli központi banknak az a) és b) pontnak megfelelően nyújtott információkat.
- e) Kivételes körülmények között az érintett eurorendszerbeli központi bank saját belátása szerint eseti alapon újraszámíthatja a maximális állományösszeget, amennyiben a nem banki pénzforgalmi szolgáltató kiegyenlítési értékeiben egy olyan jelentős változás áll a küszöbön vagy következett be, amely a vonatkozó maximális állományösszeg követelményének be nem tartását okozhatja. Az ilyen újraszámítást a b) ponttal összhangban kell elvégezni.

(5) Abban az esetben, ha a nem banki pénzforgalmi szolgáltató számláin meglévő összes pénzeszköz meghaladja az alkalmazandó maximális állományösszeget, a nem banki pénzforgalmi szolgáltató haladéktalanul lépéseket tesz annak érdekében, hogy a szóban forgó összes pénzeszközt a maximális állományösszeg alá csökkentse. Amennyiben az ilyen csökkentés nem lehetséges egy röviddel az üzleti nap vége előtt beérkező fizetés miatt, a csökkentésre a következő üzleti nap kezdete után indokolatlan késedelem nélkül sort kell keríteni.

(6) Amennyiben a nem banki pénzforgalmi szolgáltató a TARGET-hez kapcsolódó fizetési rendszer közvetlen résztvevője, és a „D” RTGS AS kiegyenlítési eljárásra vagy a TIPS AS kiegyenlítési eljárásokra támaszkodik, az ilyen nem banki pénzforgalmi szolgáltató havonta jelentést tesz az érintett eurorendszerbeli központi banknak az adott TARGET-hez kapcsolódó rendszer technikai számláin lévő csúcs- és átlagos napi állományról. A nem banki pénzforgalmi szolgáltató havonta jelentést tesz a megfelelő kapcsolódó rendszerben feldolgozott legmagasabb és átlagos napi kiegyenlítési kötelezettségi összegekről is.

(7) Az EKB legkésőbb e határozat alkalmazásának időpontjától számított egy éven belül, majd azt követően legalább háromévente felülvizsgálja a (2) bekezdésben felsorolt számlatípusokat. Az EKB legkésőbb e határozat hatálybalépésétől számított egy éven belül, majd azt követően legalább háromévente felülvizsgálja a maximális állományösszeg kiszámításának (4) bekezdésben leírt módszerét.

5. cikk

A maximális állomány-összegkorlátra vagy a központi bank által működtetett fizetési rendszerekhez való hozzáférésre vonatkozó követelményeknek való meg nem felelés

(1) Amennyiben a nem banki pénzforgalmi szolgáltató nem felel meg a 4. cikkben foglalt követelményeknek, az érintett eurorendszerbeli központi bank 0,03 %-os mértékű bírságot szab ki az érintett eurorendszerbeli központi bank által működtetett minden egyes fizetési rendszerben az üzleti nap végén a nem banki pénzforgalmi szolgáltató összes számláján tartott maximális állományt meghaladó teljes összegre, valamint a követelménynek való meg nem felelés minden egyes napjára napi 1 000 EUR összegű további bírságot szab ki.

(2) Amennyiben a nem banki pénzforgalmi szolgáltató nem orvosolja a 4. cikkben foglalt követelményeknek való lényeges meg nem felelést, az érintett eurorendszerbeli központi bank egy hónapos felmondási idővel megszüntetheti a nem banki pénzforgalmi szolgáltató részvételét a központi bank által működtetett fizetési rendszerben, és minden egyes lezárt számla után 1 000 EUR összegű további egyszeri bírságot szab ki.

E bekezdés alkalmazásában többek között a következők minősülnek a követelményeknek való lényeges meg nem felelésnek: a) a vonatkozó maximális állományösszeg-korlát követelményének rendszeres vagy ismételt megsértése, ideértve, de nem kizárólagosan a vonatkozó maximális állományösszeg-korlátot meghaladó jelentős összegű túllépésben megnyilvánuló jogsértést; és b) az érintett számlákon tartott összegnek a maximális állományösszeg alá történő csökkentésének elmulasztása a pénzeszközök beérkezésének üzleti napját követő üzleti nap végéig.

(3) Ha a nem banki pénzforgalmi szolgáltató többé nem felel meg a 2. cikk (1) bekezdésében meghatározott követelményeknek, az érintett eurorendszerbeli központi bank előzetes értesítés nélkül megszüntetheti a nem banki pénzforgalmi szolgáltató részvételét a központi bank által működtetett fizetési rendszerben.

(4) Amennyiben a nem banki pénzforgalmi szolgáltató nem felel meg a 2. cikk (3) bekezdésében meghatározott követelményeknek, az érintett eurorendszerbeli központi bank egy hónapos felmondási idővel megszüntetheti a nem banki pénzforgalmi szolgáltató részvételét a központi bank által működtetett fizetési rendszerben.

(5) Az EKB legkésőbb e határozat alkalmazásának időpontjától számított egy éven belül, majd azt követően legalább háromévente felülvizsgálja a jelen cikk rendelkezéseit.

6. cikk

A központi bank által működtetett fizetési rendszerek feltételeinek módosítása

Az eurorendszerbeli központi bankok valamennyi központi bank által működtetett fizetési rendszer feltételeit úgy módosítják, hogy azok adott esetben magukban foglalják a 2-5. cikkben meghatározott követelményeket.

7. cikk

Hatálybalépés

(1) Ez a határozat az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.

(2) Ezt a határozatot 2025. április 9-től kell alkalmazni.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2025. január 27-én.

az EKB elnöke
Christine LAGARDE