

Jelen dokumentum informatív jellegű, kizárólag tájékoztatási céllal került közzétételre a Bank által, a hatályos magyar jogszabályok ettől eltérően rendelkezhetnek!

Kérjük, az ügyfélkapcsolat magyar jog szerint hatályos szabályozása vonatkozásában kísérvje figyelemmel honlapunkon az „Üzletszabályzatok, Általános szerződési feltételek” nevű menüpontban szereplő szabályzatokat.

Európai Bizottság – Összefoglaló

Pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló irányelv: gyakran ismételt kérdések

Brüsszel, 2018. január 12.

ÁLTALÁNOS KÉRDÉSEK

1. Mi a pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló irányelv?

Az első pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló irányelv (PSD1) 2007-ben került elfogadásra. Ez a jogszabály szolgáltatja a pénzügyi szolgáltatások egységes európai piacának jogi alapjait, hogy biztonságosabb és innovatívabb pénzforgalmi szolgáltatásokat hozhassanak létre az Európai Unión belül. Az irányelv célja az volt, hogy a határokon átívelő átutalásokat olyan egyszerűvé, hatékonyá és biztonságossá tegyék, mint a tagállamokon belüli utalásokat.

2007 óta számos előnyt biztosított ez az irányelv az európai gazdaság számára. Az új piaci szereplők és pénzforgalmi intézmények számára könnyebbé tette a piacra történő belépést, erősebb versenyhelyzetet teremtve és ezáltal szélesebb választási lehetőséget kínálva a fogyasztóknak. Az irányelv létrehozta a méretgazdaságosságot és gyakorlati segítséget nyújtott az egységes eurófizetési térségnek. Az első pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló irányelv nagyobb átláthatóságot és több információt jelentett a fogyasztók számára, például a teljesítési idő és szolgáltatási díjak tekintetében. Csökkentette továbbá a teljesítési idő hosszát, megerősítette a visszatérítéshez való jogokat és tisztázta a fogyasztók és a pénzforgalmi intézmények felelősségi körét. Kézzelfogható előny, hogy az Európai Unión belül ma egyszerűbbek és gyorsabbak az utalások: az utalások általában már a következő napon jóváírásra kerülnek a kedvezményezett számláján.

2. Miért javasolta a Bizottság az irányelv felülvizsgálatát?

A Bizottság azért javasolta a PSD1 irányelv felülvizsgálatát, hogy naprakészebb legyen azáltal, hogy olyan új pénzügyi szolgáltatásokat is figyelembe vesz, mint a például a megbízásos online átutalási szolgáltatások (ld. 18. kérdés). Ezek az egyébként korábban szabályozás hatálya alá nem eső szolgáltatók innovációt és versenyt hoztak magukkal, több és sok esetben olcsóbb alternatívát vonultattak fel az internet alapú pénzügyi szolgáltatások terén. Azzal, hogy a PSD hatálya ezen

Jelen dokumentum informatív jellegű, kizárólag tájékoztatási céllal került közzétételre a Bank által, a hatályos magyar jogszabályok ettől eltérően rendelkezhetnek!

Kérjük, az ügyfélkapcsolat magyar jog szerint hatályos szabályozása vonatkozásában kísérelje figyelemmel honlapunkon az „Üzletszabályzatok, Általános szerződési feltételek” nevű menüpontban szereplő szabályzatokat.

szolgáltatókra is kiterjed, az egységes piacon nőtt az átláthatóság, az innováció és a biztonság, valamint azonos versenyfeltételek jöttek létre a különböző pénzforgalmi szolgáltatók között.

Ezzel együtt azonban a PSD bizonyos szabályait, mint például számos fizetéssel összefüggő tevékenység PSD hatálya alól történő mentesítését (“zártkörű hálózatban” vagy mobiltelefonon vagy egyéb IT-eszközön keresztül nyújtott szolgáltatások) a tagállamok különböző módon alkalmazták vagy ültették át saját jogrendszerükbe, ami szabályozási arbitrázshoz és jogi bizonytalansághoz vezetett. Mindez számos területen a fogyasztóvédelem meggyengülését okozta és versenytorzulást eredményezett. A felülvizsgált fogalmak gondoskodnak arról, hogy a különböző szolgáltatók azonos versenyfeltételek mellett működhessenek, és a fizetési műveletekhez szükséges biztonságot is hatékonyabban fogalmazzák meg.

A Bizottság 2013 júliusában javasolta az irányelv felülvizsgálatát. A javaslat az egyik eleme volt annak a pénzforgalmi jogszabálycsomagnak, ami magában foglalta a kártyaalapú fizetési műveletek bankközi jutalékairól szóló rendelet (Bankközi jutalékokról szóló rendelet) megalkotására tett javaslatot is. A kártyaalapú fizetési műveletek bankközi jutalékairól szóló 2015/751. rendelet 2015. június 9-én lépett hatályba.

3. Melyek a felülvizsgált irányelv főbb céljai?

A felülvizsgált PSD2 irányelv aktualizálja és kiegészíti a 2007/64/EK pénzforgalmi irányelvben (PSD1) megfogalmazott uniós szabályokat. Az irányelv főbb célkitűzései a következők:

- egységesebb és hatékonyabb európai fizetési piac létrehozása
- a fizetési szolgáltatók (ideértve az új szolgáltatókat is) versenyfeltételeinek harmonizálása
- biztonságos és védettebb fizetési műveletek
- fogyasztóvédelem

4. Milyen lényeges különbségek vannak a PSD1 és a PSD2 között?

A PSD2 kibővíti a PSD1 hatályát új szolgáltatások és piaci szereplők bevezetésével, valamint a meglévő szolgáltatások körének kiszélesítésével (fizetési eszközök, amelyeket olyan pénzforgalmi szolgáltatók bocsátanak ki, amelyek nem kezelik a szolgáltatást használó számlatulajdonos pénzforgalmi számláját), valamint azzal, hogy a szolgáltatók részére biztosítja a pénzforgalmi számlákhoz történő hozzáférést.

A PSD2 aktualizálja továbbá a távközlési eszközzel végrehajtott fizetési műveletekhez kapcsolódó hatály alóli kivételt azzal, hogy azt főleg a digitális tartalom megvásárlásához kapcsolódó mikrofizetési műveletekre szűkíti (ld. 9. kérdés). A PSD2 olyan harmadik országgal végzett tranzakciókat is

Jelen dokumentum informatív jellegű, kizárólag tájékoztatási céllal került közzétételre a Bank által, a hatályos magyar jogszabályok ettől eltérően rendelkezhetnek!

Kérjük, az ügyfélkapcsolat magyar jog szerint hatályos szabályozása vonatkozásában kísérfje figyelemmel honlapunkon az „Üzletszabályzatok, Általános szerződési feltételek” nevű menüpontban szereplő szabályzatokat.

szabályoz, ahol csak az egyik pénzforgalmi szolgáltató székhelye szerinti tagállam tagja az Európai Uniónak (“egyoldali tranzakciók”). Az irányelv megerősíti továbbá az együttműködést és az információcserét a pénzforgalmi intézmények engedélyezéséért és felügyeletéért felelős hatóságok között. Az Európai Bankhatóság (EBH) központi nyilvántartást vezet majd az engedéllyel rendelkező, bejegyzett pénzforgalmi intézményekről.

Az elektronikus fizetési műveletek biztonságossá és védettebbé tétele érdekében a PSD2 megerősített biztonsági intézkedéseket ír elő valamennyi pénzforgalmi szolgáltató számára, ideértve a bankokat is. Így a PSD2 az elektronikus fizetési művelet esetében erős ügyfél-hitelesítés alkalmazását követeli meg a pénzforgalmi szolgáltatóktól. Ebből a célból az Európai Bizottság olyan [szabályokat fogadott el](#), amelyek meghatározzák, hogy mennyire erős ügyfél-hitelesítést kell alkalmazni.

A LEGFONTOSABB ELŐNYÖK

5. Milyen előnyöket biztosít az irányelv a fogyasztók számára?

A. Gazdasági előnyök

Az új uniós szabályozás feladata, hogy erősebbé tegye a versenyt az elektronikus fizetési műveletek piacán azáltal, hogy a piacra belépő és a piacon már jelenlévő vállalatok számára megteremti a szükséges jogi biztonságot. Ez a fogyasztók számára jobb és szélesebb választási lehetőséget teremthet mind a pénzforgalmi szolgáltatások, mind a pénzforgalmi szolgáltatók terén.

Az elmúlt években az internetes fizetések piacán új szereplők jelentek meg, amelyek lehetővé tették a fogyasztók számára, hogy hitelkártya nélkül (az Európai Unió népességének 60%-ának nincsen hitelkártyája) is azonnal kifizethessék internetes foglalásaikat vagy vásárlásaikat. Ezek a szolgáltatások a fizető fél online banki modulján keresztül kapcsolatot teremtenek a fizető fél és az online kereskedő között. Ezeket az innovatív, alacsony költségű és pusztán néhány tagállamban (pl. a Sofort Németországban, az iDeal Hollandiában vagy a Trustly Svédországban) kínált fizetési megoldásokat nevezik “megbízásos online átutalási szolgáltatásoknak”. Ezidáig ezek az új szolgáltatások nem estek uniós szabályozás hatálya alá. Az új irányelv hatálya ezekre az új pénzforgalmi szolgáltatókra (“megbízásos online átutalási szolgáltatások”), valamint ezen tranzakciók vonatkozásában a bizalom, felelősség és biztonság témakörére is kiterjed.

A PSD2 elősegíti továbbá a fogyasztók által fizetendő díjak csökkentését és az esetek többségében megakadályozza a “felár” felszámítását a kártyás tranzakciók esetében (ideértve valamennyi betéti és hitelkártyát) mind az online tranzakciók, mind a bolti vásárlások során. A felár felszámítása gyakori néhány tagállamban, különösen az online fizetések és néhány szektor esetében, mint például az utazás és szálláshely-szolgáltatás. Minden olyan esetben, amikor a kereskedők által fizetendő díjakat a kártyaalapú fizetési műveletek bankközi díjaira vonatkozó kiegészítő szabályozással (Bankközi

Jelen dokumentum informatív jellegű, kizárólag tájékoztatási céllal került közzétételre a Bank által, a hatályos magyar jogszabályok ettől eltérően rendelkezhetnek!

Kérjük, az ügyfélkapcsolat magyar jog szerint hatályos szabályozása vonatkozásában kísérfje figyelemmel honlapunkon az „Üzletszabályzatok, Általános szerződési feltételek” nevű menüpontban szereplő szabályzatokat.

jutalékokról szóló rendelet) összhangban maximalizálják, a kereskedők nem számíthatnak fel felárat, ha a fogyasztó a fizetéshez a bankkártyáját használja. Ez vonatkozik mind a belföldi, mind a határokon átvívelő fizetési műveletekre. A gyakorlatban a felár felszámításának tilalma az Európai Unión belüli kártyaalapú tranzakciók 95%-ára kiterjed, amellyel a fogyasztók évente több mint 550 millió dollárt takarítanak meg. Ezek a szabályok kedvezőbb fogyasztói tapasztalatokat eredményeznek majd az Európai Unión belüli kártyaalapú tranzakciók vonatkozásában.

A megerősített biztonsági intézkedéseknek köszönhetően a fogyasztók erősebb védelmet élveznek majd a csalások és más visszaélések, fizetési események ellen. Ami a visszaéléseket illeti, az új szabályok egyszerűsítik és tovább harmonizálják a nem engedélyezett fizetési műveletek esetén alkalmazandó szabályokat, hogy megerősített védelem biztosítsa a felhasználók jogos érdekeit. A csalás és a fizető fél súlyos gondatlanságának esetét kivéve, a fizető fél által kötelezően fizetendő összeg nem engedélyezett fizetési művelet esetén 150 euróról 50 euróra csökken.

B. A fogyasztó jogai

A PSD1 és a PSD2 bizonyos feltételek mellett védi a fogyasztók jogait abban az esetben, ha egy nem engedélyezett fizetési művelet során terhelnek meg egy bankszámlát. A beszedés egy olyan megbízás, amelyet nem a fizető fél, hanem a kedvezményezett kezdeményez a fizető fél által a kedvezményezettnek adott hozzájárulás alapján. A tranzakció a következő elven alapul: “pénzt követelnek valakitől az ő előzetes hozzájárulása alapján, és ezt az összeget jóváírom magamnak”. Mind a fizető félnek, mind a számlát kibocsátó kedvezményezettnek rendelkeznie kell pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett bankszámlával. Az összeg átutalása a fizető fél és a számlát kibocsátó kedvezményezett bankja között valósul meg. Mivel azonban a számlát kibocsátó kedvezményezett jogosult pénzt beszedni a fizető fél számlájáról, feltéve, ha arra felhatalmazást kapott a fizető féltől, a fizetési félnek is jogot kell biztosítani az összeg visszatérítéséhez. E tekintetben a tagállamok különböző szabályokat alkalmaztak.

A PSD1 hatálya alatti beszedési megbízás teljesítése esetén a fizető félnek csak bizonyos esetekben volt joga visszatérítést kérni a pénzforgalmi szolgáltatójától. A fogyasztóvédelem megerősítése és a jogi biztonság megteremtésének elősegítése céljából a PSD2 megteremti a feltétel nélküli visszatérítéshez való jog jogi alapjait az egységes eurófizetési térségen belüli beszedési megbízások esetében a beszedéssel érintett számla terhelésének napjától számított nyolc héten belül. Ezzel a joggal a fizető fél a tranzakció kedvezményezett által történő kezdeményezését követően is kontrollálhatja a fizetési műveletet. Ezekben az esetekben a fizető felet megilleti a visszatérítés joga még vitatott tranzakciót követően is.

A nem euróban történő tranzakciókra vonatkozó beszedési megbízási modellek, amelyek a PSD1 hatálya alá tartozó védelmet biztosítják, jelenlegi formájukban továbbra is működhetnek. A tagállamok

Jelen dokumentum informatív jellegű, kizárólag tájékoztatási céllal került közzétételre a Bank által, a hatályos magyar jogszabályok ettől eltérően rendelkezhetnek!

Kérjük, az ügyfélkapcsolat magyar jog szerint hatályos szabályozása vonatkozásában kísérelje figyelemmel honlapunkon az „Üzletszabályzatok, Általános szerződési feltételek” nevű menüpontban szereplő szabályzatokat.

azonban előírhatják, hogy a fizető felet ezen beszedési megbízási modellek esetében is megillessen a fizető félnek további előnyöket biztosító visszatérítéshez való jog.

A fogyasztók abban az esetben is nagyobb védelmet élveznek, ha a tranzakció összege nem ismert előre. Ez például autóbérlés, szállásfoglalás vagy töltőállomáson történő fizetés esetén fordulhat elő. A kedvezményezett csak akkor jogosult adott összeget zárolni a fizető fél számláján, ha a fizető fél pontosan meghatározta a zárolandó összeg nagyságát. Amint a fizető fél pénzforgalmi intézményének tudomására jut a pontos összeg, az összeg zárolását köteles azonnal feloldani, de legkésőbb haladéktalanul azután, hogy átvette a fizetési megbízást.

Az új irányelv tovább erősíti a fogyasztói jogokat az Európai Unión kívüli és nem uniós pénznemben történő átutalások és készpénzátutalások esetében is. A PSD1 hatálya alá csak az Európai Unió belüli és uniós pénznemben történő tranzakciók tartoztak. A PSD2 a PSD1 irányelvben megfogalmazott transzparencia szabályok alkalmazását az egyoldali tranzakciókra is kiterjeszti, lefedve ezzel azokat a tranzakciókat is, illetve a tranzakciók “EU vonatkozású” részét, ahol az egyik fél nem tagja az Európai Uniónak. Ez hozzájárul ahhoz, hogy több információ álljon rendelkezésre a készpénzátutalásokat végrehajtókról, és a nagyobb átláthatóságnak köszönhetően csökkenti a készpénzátutalási megbízások költségét.

Végezetül, az új irányelv kötelezi a tagállamokat, hogy kijelöljék a pénzforgalmi szolgáltatásokat igénybe vevők és más érdekelt felek által az irányelv állítólagos megsértése esetén benyújtott panaszokat kezelő illetékes hatóságokat, ideértve a fogyasztói szervezeteket is. Azok a pénzforgalmi szolgáltatók, akikre kiterjed az irányelv hatálya, kötelesek a fogyasztók részére megfelelő panaszkezelési eljárást bevezetni abból a célból, hogy a fogyasztók panaszuk kezelését azelőtt kezdeményezhessék, mielőtt panaszukat bíróságon kívüli eljárás során vagy bírósági eljárás keretében orvosolnák. Az új szabályok kötelezik a pénzforgalmi szolgáltatókat, hogy a hozzájuk benyújtott panaszokat 15 munkanapon belül írásban megválaszolják.

C. A fizetés biztonsága

Az új szabályok magasabb szintű fizetési biztonságot is nyújtanak. Ez sok szolgáltatást igénybe vevő számára kulcsfontosságú, különösen azon fogyasztók számára, akik az Interneten keresztül hajtják végre a fizetési műveletet. Valamennyi pénzforgalmi szolgáltatónak, ideértve a bankokat, pénzforgalmi intézményeket és harmadik fél szolgáltatókat is, igazolnia kell, hogy rendelkezik azokkal a biztonsági intézkedésekkel, amelyek biztosítják a kifizetések biztonságát és védettségét. A pénzforgalmi szolgáltatóknak évente értékelniük kell működési és biztonsági kockázataikat és a megtett intézkedéseket.

6. Milyen előnyöket nyújt a PSD2 a potenciális piaci belépőknek és az egységes piacnak?

Jelen dokumentum informatív jellegű, kizárólag tájékoztatási céllal került közzétételre a Bank által, a hatályos magyar jogszabályok ettől eltérően rendelkezhetnek!

Kérjük, az ügyfélkapcsolat magyar jog szerint hatályos szabályozása vonatkozásában kísérvje figyelemmel honlapunkon az „Üzletszabályzatok, Általános szerződési feltételek” nevű menüpontban szereplő szabályzatokat.

- Új piaci belépők

A PSD elfogadása óta új szolgáltatások jelentek meg az internetes fizetés piacán. Úgynevezett harmadik fél szolgáltatók nyújtanak speciális fizetési megoldásokat vagy szolgáltatásokat a fogyasztók számára. Léteznek például olyan szolgáltatások, amelyek egy adott fogyasztó különböző bankszámláiról gyűjtenek össze és összesítenek információt egyetlen helyen (“bankszámla-információs szolgáltatás”). Ezek a szolgáltatások lehetővé teszik, hogy a fogyasztók felhasználóbarát módon átlássák pénzügyeiket és elemezzék pénzköltési szokásaikat, kiadásait és pénzügyi szükségleteiket. Más harmadik fél szolgáltatók az online bankolás használatát szorgalmazzák az internetes fizetések során (úgynevezett “megbízásos online átutalások”). Ezek a szolgáltatások azáltal segítik a fizető fél számlájáról a kedvezményezett számlájára történő átutalást, hogy “szoftverhidat” létesítenek a számlák között, megadják az átutaláshoz szükséges információt (tranzakció összege, számlaszám, közlemény) és értesítik a kedvezményezettet, hogy a tranzakció kezdeményezése megtörtént.

Ezidáig a harmadik fél szolgáltatók számára nehezebb volt a piacra történő belépés, mivel számos akadálya volt annak, hogy széles körben és bizonyos tagállamokban kínálják szolgáltatásait. Azzal, hogy ezek az akadályok megszűntek és új piaci szereplők jelennek meg, erősebb lehet a verseny és a fizetési szolgáltatások Európa-szerte olcsóbbá válhatnak a fogyasztók számára. A harmadik fél szolgáltatókra ugyanazok a szabályok vonatkoznak, mint a hagyományos pénzforgalmi szolgáltatókra: bejegyzés, engedélyezés és az illetékes szerv általi felügyelet. Ezen felül a PSD2 irányelvben szereplő új biztonsági előírások valamennyi pénzforgalmi szolgáltatót köteleznek, hogy megerősítsék az online fizetések biztonságosságát.

- Egységes piac

A PSD2 lehetővé teszi, hogy mind a fogyasztók, mind a kereskedők teljes mértékben élvezzék a belső piac előnyeit, különösen az elektronikus kereskedelem terén. Az irányelv célja az, hogy úgy alakítsa ki az elektronikus fizetések uniós piacát, hogy a fogyasztók, kiskereskedők és más piaci szereplők az Európai Unió belső piacának valamennyi előnyét élvezhessék a digitális egységes piaccal összhangban. A további integráció egyre fontosabbá válik, mivel a világ a fizikai értékesítéstől a digitális gazdaság irányába halad.

SPECIÁLIS KÉRDÉSEK

AZ IRÁNYELV HATÁLYA

7. Mire terjed ki az irányelv hatálya?

Az irányelv az Európai Unión belüli pénzforgalmi szolgáltatásokra alkalmazandó. A középpontjában a készpénzes fizetésnél költséghatékonyabb és a fogyasztást és gazdasági növekedést serkentő elektronikus fizetési műveletek állnak.

Jelen dokumentum informatív jellegű, kizárólag tájékoztatási céllal került közzétételre a Bank által, a hatályos magyar jogszabályok ettől eltérően rendelkezhetnek!

Kérjük, az ügyfélkapcsolat magyar jog szerint hatályos szabályozása vonatkozásában kísérvé figyelemmel honlapunkon az „Üzletszabályzatok, Általános szerződési feltételek” nevű menüpontban szereplő szabályzatokat.

Számos fizetési mód (ideértve a készpénzzel és csekkkel történő fizetéseket) nem tartozik az irányelv hatálya alá.

8. Az új szabályokat a nemzetközi fizetésekre is alkalmazni kell?

Míg a PSD1 csak az Európai Unión belüli fizetésekre terjed ki, a PSD2 számos kötelezettséggel bővül, különös tekintettel az információs kötelezettségekre harmadik fél irányába vagy harmadik fél által indított fizetések esetén, ahol az egyik pénzforgalmi szolgáltató az Európai Unió tagja.

A hatály kiterjesztése elsősorban az Európai Unión belüli bankok és pénzforgalmi szolgáltatók számára hordoz következményeket. A gyakorlatban ez azt jelenti, hogy ezeknek a pénzforgalmi szolgáltatóknak információt és átláthatóságot kell biztosítaniuk a nemzetközi fizetések díjaira és feltételeire vonatkozóan, de legalább a tranzakció rájuk eső részének vonatkozásában. Felelősségre is vonhatók a tranzakció végrehajtásában betöltött szerepük erejéig, ha nekik köszönhetően nem megfelelően kerül végrehajtásra a fizetési művelet.

A hatály kiterjesztése hatással van továbbá a tranzakció pénznemére is, mivel a nem euróban vagy egy másik tagállam pénznemében végrehajtott tranzakciókra is ugyanazok a szabályok vonatkoznak.

Mindez jelentős előrelépés a fogyasztóvédelem, különösen a globális készpénzátutalások terén.

9. Milyen mértékben terjed ki az irányelv a távközlési szolgáltatókon keresztül végrehajtott fizetési műveletekre?

A PSD1 hatálya nem terjedt ki a távközlési szolgáltatókon keresztül teljesített azon fizetési műveletekre, ahol a távközlési szolgáltató közvetítő szerepet töltött be a fogyasztó és a pénzforgalmi szolgáltató között (üzemeltetői számlázás vagy közvetlenül a telefonszámlára történő vásárlás). A PSD2 hatálya kiterjed a fizikai áruk és szolgáltatások távközlési szolgáltatón keresztül történő vásárlására is.

Az új szabályok szerint a távközlési eszközökkel végrehajtott fizetési műveletekhez kapcsolódó hatály alóli kivétel is pontosabb meghatározást nyert és szűkítésre került. A hatály alóli kivétel már csak azon távközlési eszközökkel végrehajtott fizetési műveletekre vonatkozik, amelyek esetében a fogyasztó digitális szolgáltatást, például zenét vagy online újságot vásárol, amelyeket digitális eszközre tölt le, vagy elektronikus formában vásárol jegyet vagy karitatív szervezetnek küld adományt.

Annak érdekében, hogy elkerülhető legyen a fizető fél jelentős pénzügyi kockázatnak történő kitétsége, csak bizonyos összeget meg nem haladó fizetési műveletek (50 euró/tranzakció, 300 euró számlázási érték/hónap) élveznek mentességet. A fenti tevékenységet végző távközlési szolgáltatók kötelesek felügyeleti szervüknek évente jelentést adni arról, hogy megfelelnek az említett

Jelen dokumentum informatív jellegű, kizárólag tájékoztatási céllal került közzétételre a Bank által, a hatályos magyar jogszabályok ettől eltérően rendelkezhetnek!

Kérjük, az ügyfélkapcsolat magyar jog szerint hatályos szabályozása vonatkozásában kísérelje figyelemmel honlapunkon az „Üzletszabályzatok, Általános szerződési feltételek” nevű menüpontban szereplő szabályzatokat.

összeghatárookra vonatkozó előírásoknak. A tevékenység a nyilvánosság számára hozzáférhető nyilvántartásban is rögzítésre kerül.

SZIGORÚBB SZABÁLYOK A PÉNZFORGALMI INTÉZMÉNYEK ENGEDÉLYEZÉSE ÉS FELÜGYELETE SORÁN

10. Várhatók-e változások a pénzforgalmi intézmények engedélyezésében?

A PSD2 hatálya alatt a pénzforgalmi intézményeknek különböző előírásoknak kell megfelelniük ahhoz, hogy engedélyt kapjanak pénzforgalmi szolgáltatások nyújtására. Ezek az előírások nagyjából megegyeznek a PSD1 irányelvben meghatározott előírásokkal.

A legfőbb változások a PSD2 hatálya alatti megerősített fizetési biztonsághoz kapcsolódnak. Azoknak a szolgáltatóknak, akik pénzforgalmi intézményi engedélyért folyamodnak, kérelmükhöz mellékelni kell a biztonságra vonatkozó szabályzatukat, a biztonságkezelésre, valamint rendkívüli események kezelésére vonatkozó eljárási szabályzatukat stb.

A pénzügyi stabilitást biztosító tőkekövetelmények jórészt a PSD2 hatálya alatt is változatlanok maradtak a PSD1 irányelvben foglaltakhoz képest. Külön tőkekövetelmények kerültek meghatározásra a harmadik fél szolgáltatók számára az általuk végzett tevékenységek és a hozzájuk kapcsolódó kockázatok vonatkozásában. A harmadik fél szolgáltatókra nem vonatkoznak saját tőke előírások. Rendelkezniük kell azonban szakmai felelősségbiztosítással, amely lefedi azokat a területeket, ahol szolgáltatást végeznek.

11. Megváltoznak a szabályok a mentességet élvező pénzforgalmi intézmények számára?

Amennyiben az a tagállam, amelyikben az érintett pénzforgalmi intézmény letelepedett, úgy rendelkezett, a PSD1 hatálya alatt egyszerűsített engedélyezési eljárás vonatkozott azokra a pénzforgalmi intézményekre, akiknek havi átlagforgalma nem érte el a három millió eurót havi átlagban.

Ez a mentesség, mint a tagállamok által választható lehetőség, a PSD2 hatálya alatt is megmaradt azzal a különbséggel, hogy a tagállamok az említett összegnél alacsonyabb összeget is meghatározhatnak a mentesség biztosítására.

Attól függően, hogy az érintett tagállam továbbra is él-e a mentesség biztosításának jogával vagy alacsonyabb összeget határozott-e meg a mentesség biztosítására, előfordulhat, hogy azok a pénzforgalmi intézmények, amelyek a PSD1 hatálya alatt mentességet szereztek, a PSD2 hatálya alatt felül kell vizsgálniuk mentességüket.

Jelen dokumentum informatív jellegű, kizárólag tájékoztatási céllal került közzétételre a Bank által, a hatályos magyar jogszabályok ettől eltérően rendelkezhetnek!

Kérjük, az ügyfélkapcsolat magyar jog szerint hatályos szabályozása vonatkozásában kísérelje figyelemmel honlapunkon az „Üzletszabályzatok, Általános szerződési feltételek” nevű menüpontban szereplő szabályzatokat.

12. Milyen változások vonatkoznak a zártkörű hálózatokra az irányelv hatálya alatt?

A zártkörű hálózatban működő speciális fizetési eszközzel végrehajtott fizetési műveletek, mint például az azonos márkanév alatt működő üzletláncok vagy üzemanyag-töltő-állomások által kínált saját fizetőeszközökkel végrehajtott tranzakciók nem tartoztak a PSD1 hatálya alá. Abból a célból, hogy az Európai Unión belül ezen zárt hálózatok felügyelete koherensebb legyen, az irányelv úgy rendelkezik, hogy amennyiben a zártkörű hálózatok által végzett tevékenység összege elér egy bizonyos értéket, az illetékes hatóságoknak be kell jelenteni az adott tevékenységet. Ez esetben az illetékes hatóságok mérlegelhetik, hogy az érintett hálózatnak szükséges-e pénzforgalmi intézményként kell-e engedélyért folyamodnia. Mindez biztosítja, hogy a fogyasztók minél kisebb pénzügyi kockázatnak legyenek kitéve.

13. Megerősíti az irányelv a határokon túl szolgáltatást nyújtó pénzforgalmi intézmények felügyeletét?

Főszabályként a pénzforgalmi intézmények felügyeletét abban a tagállamban látják el, ahol az érintett pénzforgalmi szolgáltatást engedélyezték (úgynevezett “székhely szerinti tagállam”). Amikor egy pénzforgalmi intézmény egy másik tagállamban kíván pénzforgalmi szolgáltatást nyújtani, főszabályként a székhely szerinti tagállam látja el az adott pénzforgalmi intézmény felügyeletét. Azonban, ha a pénzforgalmi intézmény a másik tagállamban (fogadó tagállam) letelepedett ügynökökön vagy fióktelepeken keresztül nyújt szolgáltatást, az érintett tagállam az irányelv hatálya alatt eljárhat az uniós jog megsértése vagy feltételezett megsértése esetén.

Ebből a szempontból a PSD2 hatálya alatti felügyelet nem változott. A fogadó tagállam kivizsgáláshoz és felügyelethez való jogának megerősítése céljából azonban a PSD2 részletesebben szabályozza az “európai útlevél” megszerzésének folyamatát. Ez az eljárás szorosabb együttműködést és hatékonyabb információcserét biztosít az egyes tagállamok illetékes szervei között. Továbbá a fogadó tagállam tevékenységükre vonatkozó, rendszeres jelentéstételi kötelezettséget írhat elő azon pénzforgalmi intézmények számára, akik az érintett tagállam területén ügynökökön és fióktelepeken keresztül végzik tevékenységüket. Ebből a célból a pénzforgalmi intézmények számára előírhatják, hogy a fogadó tagállam területén központi kapcsolattartó pontot jelöljenek ki (ld. A 15. kérdést alább). Vészhelyzetben, amikor azonnali intézkedés válik szükségessé, a fogadó tagállam óvintézkedéseket tehet az érintett pénzforgalmi intézmény vonatkozásában úgy, hogy ezzel párhuzamosan együttműködik a székhely szerinti tagállammal a probléma orvoslása érdekében.

Az Európai Bankhatóságnak szabályozástechnikai standardtervezeteket kell kidolgozni az egyes hatóságok közötti együttműködésre és adatcserére vonatkozóan.

Jelen dokumentum informatív jellegű, kizárólag tájékoztatási céllal került közzétételre a Bank által, a hatályos magyar jogszabályok ettől eltérően rendelkezhetnek!

Kérjük, az ügyfélkapcsolat magyar jog szerint hatályos szabályozása vonatkozásában kísérelje figyelemmel honlapunkon az „Üzletszabályzatok, Általános szerződési feltételek” nevű menüpontban szereplő szabályzatokat.

14. Szükség van központi kapcsolattartó pont kijelölésére egy adott tagállamban, ha a határokon túl nyújtanak pénzforgalmi szolgáltatásokat?

A PSD2 a tagállamok számára biztosítja annak a lehetőségét, hogy azon határokon túl pénzforgalmi szolgáltatást nyújtó pénzforgalmi intézmények számára előírja központi kapcsolattartó pont kijelölését, amelyek a területükön működő ügynökökön vagy fióktelepeken keresztül működnek. A központi kapcsolattartó pontnak biztosítania kell a megfelelő kommunikációt és információt a fogadó tagállam területén végzett tevékenységek vonatkozásában. Az Európai Bankhatóságnak szabályozástechnikai standardtervezeteket kell kidolgoznia arra vonatkozóan, hogy mely esetekben írható elő központi kapcsolattartó pont kijelölése és, hogy az milyen funkciókat kell, hogy betöltsön.

A negyedik pénzmosás elleni irányelv (EU/2015/849 irányelv) ugyancsak lehetőséget biztosít a tagállamok számára, hogy területükön központi kapcsolattartó pontot jelöljenek ki. A kapcsolattartó pont létrehozása azonban kizárólag a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megakadályozását elősegítő szabályoknak való megfelelés céljából történhet. Ezt a rendelkezést tehát meg kell különböztetni a PSD2 által megfogalmazott lehetőségtől, amely esetében a pénzforgalmi intézmény a megfelelő kommunikáció és információ biztosításának céljából hozhat létre kapcsolattartó pontot a PSD2 szabályai szerint.

15. Hozzáférhetnek a pénzforgalmi intézmények a hitelintézetek által vezetett számlákhoz?

A pénzforgalmi intézmények számára létfontosságú, hogy üzleti működésük során hozzáférjenek a hitelintézetek által vezetett számlákhoz. A PSD2 kifejezetten előírja, hogy a hitelintézetek nem tagadhatják vagy akadályozhatják meg a bankszámlákhoz történő hozzáférést és, hogy a pénzforgalmi intézmények számára objektív, megkülönböztetéstől mentes és arányos módon lehetővé kell tenni a hitelintézetek által vezetett bankszámlákhoz való hozzáférést. Ez különösen a készpénzfizetési szolgáltatások esetében jelentős, mivel ezen szolgáltatók közül az elmúlt években sokan elvesztették a bankrendszerhez való hozzáférés jogát.

A FIZETÉSEK BIZTONSÁGA

16. Mi az erős ügyfél-hitelesítés?

A PSD2 szigorú biztonsági előírásokat vezet be az elektronikus fizetések kezdeményezése és feldolgozása terén. Ezek az előírások valamennyi pénzforgalmi szolgáltatóra vonatkoznak, ideértve az újonnan szabályozott pénzforgalmi szolgáltatókat is. A biztonság szigorúbb megközelítése vélhetően hozzájárul a csalási kockázatok csökkentéséhez mind az új, mind a hagyományos fizetési módok esetében, különös tekintettel az online fizetésekre, valamint védi a felhasználó pénzügyi adatainak (ideértve a személyes adatokat is) bizalmasságát.

A pénzforgalmi szolgáltatók kötelesek úgynevezett erős ügyfél-hitelesítést végezni, ha a fizető fél elektronikus fizetési műveletet kezdeményez. Az erős ügyfél-hitelesítés olyan azonosítási eljárás,

Jelen dokumentum informatív jellegű, kizárólag tájékoztatási céllal került közzétételre a Bank által, a hatályos magyar jogszabályok ettől eltérően rendelkezhetnek!

Kérjük, az ügyfélkapcsolat magyar jog szerint hatályos szabályozása vonatkozásában kísérje figyelemmel honlapunkon az „Üzletszabályzatok, Általános szerződési feltételek” nevű menüpontban szereplő szabályzatokat.

amely azonosítja a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevőt vagy a fizetési műveletet (pontosabban azt, hogy az adott fizetési eszköz használata engedélyezett-e). A hitelesítés legalább két, az ismeret (csak a szolgáltatást igénybe vevő által ismert információ, pl. jelszó vagy PIN), birtoklás (csak a szolgáltatást igénybe vevő által birtokolt dolog, pl. kártya vagy a hitelesítési kódot generáló eszköz) és biológiai tulajdonság (a szolgáltatást igénybe vevő jellemzője, pl. ujjlenyomat vagy hangfelismerés alkalmazása) kategóriába sorolható elem felhasználása alapján történő felhasználó vagy tranzakció azonosítás. Ezek az elemek egymástól függetlenek (az egyik feltörése nem befolyásolja a többi megbízhatóságát), és az eljárás kialakítása révén az azonosítási adatok bizalmassága biztosított. 2017. november 27-én a Bizottság [szabályokat fogadott el](#), amely előírják, hogy milyen erős ügyfél-hitelesítést kell alkalmazni.

A távoli fizetési műveletek esetében, mint például az online fizetések, a biztonsági előírások még szigorúbbak. Ez esetben szükséges a fizetési művelet annak összegét és a kedvezményezett bankszámláját összekapcsoló dinamikus elem, hogy a felhasználó további védelemben részesüljön azáltal, hogy csökken a hibák és a visszaélések kockázata.

17. Minden fizetési művelet esetében kötelező az erős ügyfél-hitelesítés? Lehetnek kivételek?

Az alapelv az, hogy valamennyi elektronikus fizetési mód esetében erős ügyfél-hitelesítést kell végezni. Lehetnek azonban kivételek, mivel nem minden fizetési művelet esetében szükséges és észszerű megkövetelni ugyanazt a biztonsági szintet.

Ezeket a kivételes eseteket az Európai Bankhatóság (EBH) határozta meg és az Európai Bizottság fogadta el, figyelembe véve a felmerülő kockázatokat, a tranzakciók összegét és a fizetési művelet teljesítéséhez használt csatornákat.

Ezen kivételes esetek közé tartoznak az értékesítési ponton történő alacsony összegű kifizetések (a mobil alapú és érintés nélküli fizetések előmozdítása céljából) és a távoli (online) fizetési műveletek. Az erős ügyfél-hitelesítés alóli mentesség célja az, hogy biztosítsa a fogyasztók, a kereskedők és a pénzforgalmi szolgáltatók között ma megvalósuló zavartalan együttműködést. A mentesség azon az elven is alapul, hogy léteznek alternatív azonosítási eljárások, amelyek ugyanolyan biztonságosak és védettek.

ÚJ TÍPUSÚ PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÓKRA ALKALMAZANDÓ SZABÁLYOK

18. Mik a megbízásos online átutalások (más néven fizetés-kezdemenyezési szolgáltatás)¹?

¹ a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII.tv. szerinti fogalom

Jelen dokumentum informatív jellegű, kizárólag tájékoztatási céllal került közzétételre a Bank által, a hatályos magyar jogszabályok ettől eltérően rendelkezhetnek!

Kérjük, az ügyfélkapcsolat magyar jog szerint hatályos szabályozása vonatkozásában kísérvé figyelemmel honlapunkon az „Üzletszabályzatok, Általános szerződési feltételek” nevű menüpontban szereplő szabályzatokat.

A PSD2 megnyitja az Európai Unió fizetési piacát azon vállalatok számára is, amelyek a fogyasztót vagy az üzleti tevékenységet megcélzó pénzforgalmi szolgáltatásokat nyújtanak a bankszámlával kapcsolatos információhoz való hozzáférésre alapozva. Ezek az úgynevezett “megbízásos online átutalási szolgáltatók” és “számlainformációkat összesítő szolgáltatók”. A megbízásos online átutalási szolgáltatók általában az átutalási megbízások teljesítésében nyújtanak segítséget a fogyasztóknak, és haladéktalanul értesítik a kedvezményezettet a fizetés kezdeményezéséről, lehetővé téve ezáltal a termékhez vagy az online megvásárolt szolgáltatáshoz történő azonnali hozzáférést. Az online fizetések esetében ezek az átutalási megbízások valódi alternatívái a hitelkártyával történő fizetéseknek, mivel könnyen hozzáférhetők azáltal, hogy a fogyasztónak csupán online fizetési számlával kell rendelkeznie.

19. Mik a bankszámla-információs szolgáltatások (más néven számlainformációs szolgáltatás)²?

A bankszámla-információs szolgáltatások lehetővé teszik, hogy a fogyasztók és a vállalkozások átlássák pénzügyeiket. Lehetővé teszik például a fogyasztók számára, hogy összesítsék a különböző bankoknál vezetett fizetési számláikat és költségeiket különböző kategóriák szerint rendezzék (pl. élelmiszer, energia, bérleti díj, szabadidő stb.), elősegítve ezzel a költségvetési és pénzügyi tervezést.

20. Mi a fizetési eszköz kibocsátás?

A fizetési eszköz kibocsátás egyike azoknak a pénzforgalmi szolgáltatásoknak, amelyek a PSD1 és a PSD2 hatálya alá is tartoznak. Bármely, engedéllyel rendelkező pénzforgalmi szolgáltató, legyen az bank vagy pénzforgalmi intézmény, kibocsáthat fizetési eszközöket. A fizetési eszközök nem korlátozódnak a bankkártyákra, mint például a betéti kártya vagy a hitelkártya, hanem idetartozik minden személyre szabott eszköz vagy szabályegyüttes, amely a kibocsátó és a felhasználó közötti megállapodás eredményeként jött létre fizetési művelet kezdeményezése céljából.

A PSD2 lehetővé teszi, hogy azok a pénzforgalmi szolgáltatók, amelyek nem vezetnek a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő számláját, kártyaalapú fizetési eszközt bocsássanak ki az érintett számlához, és kártyaalapú fizetést kezdeményezzenek az érintett számláról. Az ilyen harmadik fél szolgáltatóknak, amely lehet egy olyan bank is, amely nem vezet a fizető fél számláját, a felhasználó hozzájárulását követően lehetősége van a számlát vezető hitelintézetektől visszaigazolást kapni (igen vagy nem válasz), hogy a számlán rendelkezésre áll-e a tranzakció végrehajtásához szükséges fedezet.

21. Milyen lehetőségeket kínálnak ezek a szolgáltatók a fogyasztóknak és a vállalkozásoknak?

² a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII.tv. szerinti fogalom

Jelen dokumentum informatív jellegű, kizárólag tájékoztatási céllal került közzétételre a Bank által, a hatályos magyar jogszabályok ettől eltérően rendelkezhetnek!

Kérjük, az ügyfélkapcsolat magyar jog szerint hatályos szabályozása vonatkozásában kísérvé figyelemmel honlapunkon az „Üzletszabályzatok, Általános szerződési feltételek” nevű menüpontban szereplő szabályzatokat.

A “megbízásos online átutalási szolgáltatók” lehetővé teszik az online vásárló fogyasztók számára, hogy vásárlásaikért a bankszámlájukról indított egyszerű átutalással fizessenek. Néhány országban már használják ezt a szolgáltatást (Hollandiában az internetes fizetések 55%-a). Mivel a PSD2 megfelelő jogi keretet biztosít ezen szolgáltatások számára, lehetőség nyílt arra, hogy ezek a szolgáltatók az Európai Unió területén működjenek és egyenlő feltételek mellett versenyezzenek olyan szabályozott piaci szereplőkkel, mint például a bankok.

A számlainformációkat összesítő szolgáltatók már léteznek és olyan eszközöket kínálnak, amelyek segítségével a fogyasztók és a vállalkozások egységes képet kaphatnak pénzügyi helyzetükről. Ezek a szolgáltatások jelenleg nem esnek szabályozás hatálya alá, vagy legalábbis nem uniós szinten. A PSD2 egyértelmű feltételeket tartalmazó egységes keretet hoz létre, amely alapján ezek a szolgáltatók az ügyfél helyett férhetnek hozzá a pénzügyi információhoz. Ez lehetővé teszi, hogy ezek a szolgáltatók zavartalanul működjenek és olyanokhoz is eljussanak, akik egyébként nem használnak ilyen számlakezelési szolgáltatásokat.

A számlatulajdonosok jelenleg nem kötelesek olyan fizetési eszközt használni, amelyet ugyanaz a pénzforgalmi szolgáltató bocsátott ki, amelyik a számlájukat vezeti. Hitelkártyát például nem csak a felhasználó számláját vezető bank bocsáthat ki, hanem harmadik fél szolgáltatók is. Ez nem működik azonban a betéti kártyák esetében, mert a szolgáltatók túl bonyolultnak találták a szolgáltatásnyújtást azokban az esetekben, amikor az érintett bankszámlát nem ők vezetik. A nehézség forrása az, hogy a harmadik fél szolgáltatók nem kapnak visszaigazolást a más pénzforgalmi intézmény által vezetett számlákon rendelkezésre álló fedezet összegéről. A PSD2 elhárítja ezt az akadályt, ami azt eredményezheti, hogy a fogyasztók előnyökhöz jutnak a harmadik fél szolgáltatók által kínált kártyaalapú szolgáltatások terén kialakult verseny következtében.

22. Ugyanazok a szabályok vonatkoznak majd ezekre a szolgáltatókra, például engedélyezés és biztonság terén, mint más pénzforgalmi intézményekre?

A PSD2 előírja, hogy valamennyi pénzforgalmi szolgáltató engedéllyel kell, hogy rendelkezzen és szabályozás hatálya alá kell, hogy essen. A pénzforgalmi szolgáltatók PSD2 hatálya alá történő helyezése lehetővé teszi, hogy az illetékes hatóságok jobban figyelemmel tudják kísérni és felügyelni ezeknek az új piaci szereplőknek a tevékenységét.

A PSD2 teljes mértékben tisztázza a fizető fél bankszámláját vezető bank és a megbízásos online átutalás között fennálló felelősségi köröket. Ha a fizető fél megbízásos online átutalási szolgáltatót vesz igénybe a fizetés kezdeményezéséhez, az adott szolgáltató felelősséggel tartozik a tevékenységi körén belül előforduló hibákért. Azaz, a fizető fél számlavezető bankja nem vonható felelősségre a fizetést kezdeményező fél hibájából eredő károkért.

Jelen dokumentum informatív jellegű, kizárólag tájékoztatási céllal került közzétételre a Bank által, a hatályos magyar jogszabályok ettől eltérően rendelkezhetnek!

Kérjük, az ügyfélkapcsolat magyar jog szerint hatályos szabályozása vonatkozásában kísérje figyelemmel honlapunkon az „Üzletszabályzatok, Általános szerződési feltételek” nevű menüpontban szereplő szabályzatokat.

23. Milyen mértékben férhetnek hozzá ezek a szolgáltatók a fizetési számlához vagy bankszámlához kapcsolódó információkhoz?

Ezek a szolgáltatók csak azt a szolgáltatást nyújthatják, amit a fizető fél igénybe kíván venni. A szolgáltatók nem férnek hozzá a számlainformációk teljes köréhez a szolgáltatás elvégzése során. A fizetési eszközt kínáló vagy megbízásos online átutalást végző szolgáltatók a fizető fél számlavezető bankjától csak a fizetés kezdeményezése előtt kaphatnak információt (a fizető fél egyértelmű hozzájárulása alapján) a számlán rendelkezésre álló fedezet összegéről (igen vagy nem válasz). A számlainformációkat összesítő szolgáltatók a fizető fél által egyértelműen jóváhagyott információkhoz férhetnek hozzá és kizárólag a tranzakció teljesítéséhez szükséges mértékben.

Más harmadik fél szolgáltatók nem férhetnek hozzá a pénzforgalmi szolgáltatást használó személyes hitelesítési adataihoz. Ezeket az adatokat hatékony és biztonságos csatornákon keresztül kell eljuttatni a számlavezető bankhoz. A csak az adott tranzakcióra érvényes dinamikusan keletkeztetett hitelesítési kód (összekapcsolva az összeggel és a kedvezményezettel) használata kötelező a hitelesítés során.

ÁTMENETI IDŐSZAK

24. A biztonsági előírások bevezetésére más időpont vonatkozik?

A PSD2 bevezetési időpontjának (2018. január 13.) sérelme nélkül, a PSD2 által előírt új biztonsági intézkedések – erős ügyfél-hitelesítés és biztonságos kommunikációra vonatkozó standardok - bevezetésére várhatóan más időpontban kerül sor. Ezeknek a hatálybalépési dátuma az Európai Bankhatóság által kidolgozott és az Európai Bizottság által elfogadott szabályozástechnikai standardtervezetek elfogadásától függ. Az új biztonsági intézkedések, amelyek egyelőre az Európai Parlament és az Európai Unió Tanácsának kifogásemelésre fenntartott időszakában vannak, 18 hónappal az említett standardoknak az Európai Unió Hivatalos Lapjában történő megjelenését követően alkalmazandók.

25. A PSD1 hatálya alatt kiadott engedélyek a PSD2 irányelv hatálya alatt is érvényesek maradnak?

A PSD2 átmeneti időszakkal számol azon pénzforgalmi intézmények esetében, akik a PSD1 hatálya alatt szereztek engedélyt. Ezek a pénzforgalmi intézmények a PSD2 hatályba lépését követő 30. hónapig (engedéllyel rendelkező pénzforgalmi intézmények) vagy 36. hónapig (“kis” pénzforgalmi intézmények, akik élvezték a PSD 26. cikkében lefektetett mentességet) tovább folytathatják pénzforgalmi tevékenységüket.

Annak érdekében, hogy az átmeneti időszakot követően is folytathassák pénzforgalmi tevékenységüket, a már működő pénzforgalmi intézményeknek valamennyi, a PSD2 által e vonatkozásban előírt

Jelen dokumentum informatív jellegű, kizárólag tájékoztatási céllal került közzétételre a Bank által, a hatályos magyar jogszabályok ettől eltérően rendelkezhetnek!

Kérjük, az ügyfélkapcsolat magyar jog szerint hatályos szabályozása vonatkozásában kísérje figyelemmel honlapunkon az „Üzletszabályzatok, Általános szerződési feltételek” nevű menüpontban szereplő szabályzatokat.

információt be kell nyújtaniuk azokhoz az illetékes hatóságokhoz, amelyek a már meglévő engedélyüket megadták, és teljes mértékben meg kell, hogy feleljenek a PSD2 irányelvben foglalt követelményeknek.

A tagállamok továbbá automatikusan megadhatják a PSD2 irányelvnek megfelelő engedélyt a már működő pénzforgalmi intézményeknek abban az esetben, ha az illetékes hatóság előtt bizonyított, hogy az adott pénzforgalmi intézmény megfelel a PSD2 irányelvben előírt követelményeknek. Ezeket a felülvizsgálatokat egyenként kell elvégeznie az illetékes hatóságoknak és az engedély kibocsátása előtt tájékoztatniuk kell az érintett pénzforgalmi intézményt.

26. A már működő megbízásos online átutalást végző szolgáltatók és a számlainformációkat összesítő szolgáltatók folytathatják tevékenységüket a PSD2 bevezetését követően? Mikortól kell engedélyhez folyamodniuk?

A PSD2 rendelkezései gondoskodnak arról, hogy a piacon már jelenlévő megbízásos online átutalást végző szolgáltatók és a számlainformációkat összesítő szolgáltatók tovább folytathassák tevékenységüket. Pontosabban, az új irányelv kiköti, hogy a tagállamok kötelesek a területükön lehetővé tenni ezeknek a szolgáltatóknak a működését a jelenleg alkalmazandó szabályozói kereteknek megfelelően.

Mivel a megbízásos online átutalások és a számlainformációkat összesítő szolgáltatások új pénzforgalmi szolgáltatásoknak számítanak a PSD2 hatálya alatt, a már létező és az új szolgáltatók is be kell szerezzék a PSD2 irányelvnek megfelelő engedélyt az új irányelv bevezetésének napjától.

Továbbá, mivel az erős ügyfél-hitelesítésre és a biztonságos kommunikációra vonatkozó standardokkal kapcsolatos, PSD2 által előírt új biztonsági intézkedések később lépnek hatályba, mint más rendelkezések (ld. A 24. választ), azok a megbízásos online átutalást végző szolgáltatók és számlainformációkat összesítő szolgáltatók, amelyek a PSD2 irányelv szerinti engedélyért folyamodnak, nem kell, hogy igazolják a vonatkozó biztonsági követelményeknek történő megfelelésüket az említett későbbi időpontig. Mivel mindkét típusú szolgáltatás nyújtása a bankok hitelesítési eljárásától függ, a bankok kötelesek az általuk alkalmazott biztonsági előírásokat és eljárásokat felülvizsgálni azelőtt, mielőtt az említett szolgáltatók alkalmazhatnák ezeket az intézkedéseket. Abban az esetben, ha a bankok nem végzik el időre a biztonsági előírásoknak és a biztonságos kommunikációra vonatkozó standardoknak történő megfeleltetést, ezt a ténytet nem használhatják fel indokolásként a megbízásos online átutalást végző szolgáltatók vagy számlainformációkat összesítő szolgáltatók igénybevételeének megnehezítése vagy akadályozása során.

A biztonsági előírások későbbi időpontban történő bevezetése nem okozhat nehézséget a tagállamokban 2016. január 13-át megelőzően már működő piaci szereplőknek a már létező, pénzforgalomhoz kapcsolódó szolgáltatások nyújtása során. A PSD2 irányelv 115(5) cikke biztosítja ezeknek a

Jelen dokumentum informatív jellegű, kizárólag tájékoztatási céllal került közzétételre a Bank által, a hatályos magyar jogszabályok ettől eltérően rendelkezhetnek!

Kérjük, az ügyfélkapcsolat magyar jog szerint hatályos szabályozása vonatkozásában kísérelje figyelemmel honlapunkon az „Üzletszabályzatok, Általános szerződési feltételek” nevű menüpontban szereplő szabályzatokat.

szolgáltatásoknak a folytonosságát. Ezek a pénzforgalmi szolgáltatók azonban kötelesek nemzeti hatóságuktól minél előbb beszerezni a PSD2 irányelv által előírt engedélyt.

27. Mi a szerepe ebben az átmeneti időszakban az Európai Bankhatóság által 2014-ben kiadott iránymutatásoknak?

Az Európai Bankhatóság által kiadott iránymutatások az internetes fizetések biztonságáról átmeneti megoldás az internetes fizetések biztonságának megteremtése céljából a PSD2 irányelv és az abban foglalt átfogóbb biztonsági követelmények hatályba lépéséig.

Amikor a tagállamok illetékes hatóságai az Európai Bankhatóság iránymutatásait alkalmazzák az átmeneti időszakban, mérlegelni kell, hogy a PSD2 irányelv tartalmát és céljait szem előtt tartva alkalmazhatók-e az említett iránymutatások. Az Európai Bankhatóság által kiadott, az internetes fizetések biztonságáról szóló iránymutatásoknak történő megfelelés tehát nem használható a megbízásos online átutalást végző szolgáltatók vagy számlainformációkat összesítő szolgáltatók igénybevételeinek megnehezítése vagy akadályozása céljából.

A PSD2 irányelvben foglalt előírások teljes körű bevezetésének felfüggesztése során, ideértve a fizetések biztonságára vonatkozó előírásokat, a PSD2 irányelv szövegének megfelelően, “a tagállamoknak, a Bizottságnak, az Európai Központi Banknak és az Európai Bankhatóságnak szavatolniuk kell a tisztességes versenyt e piacon, elkerülve a meglévő piaci szereplők bármelyikének hátrányos megkülönböztetését”.

MEMO/15/5793

Sajtókapcsolatok:

- [Vanessa MOCK](#) (+32 2 295 61 94)
- [Maud SCELO](#) (+32 229-81521)

Általános közérdekű felvilágosítás: [Europe Direct](#) a [00 800 67 89 10 11](#) telefonszámon vagy [email](#) elérhetőségen.