

Tájékoztató a specifikus készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátójának, továbbá az elektronikus hírközlő hálózat üzemeltetőjének bejelentési kötelezettsége teljesítésének rendjéről.

(A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 289/A. § (1) és (4) bekezdései alapján)

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 szóló az Európai Parlament és a TANÁCS 2015/2366 Irányelve (**PSD2**) maximum harmonizációs kötelezettséget ír elő a tagállamokra.

A PSD2 115. cikk (1)-(2) bekezdéseiben előírtak szerint a tagállamok 2018. január 13-ig elfogadják és kihirdetik azokat az intézkedéseket, amelyek szükségesek ahhoz, hogy ennek az irányelvnek megfeleljenek. Ezen intézkedésekről haladéktalanul értesítik a Bizottságot. A tagállamok ezeket az intézkedéseket 2018. január 13-tól alkalmazzák.

I. A Hpt. 2018. január 13. napjától hatályos 289/A. § (1) bekezdése – a PSD2 37. cikk (2) bekezdésében foglaltakkal egyezően – írja elő, hogy a Hpt. 6. § (4) bekezdés k) pont ka), vagy kb) alpontjában¹ meghatározott specifikus készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátójának be kell jelentenie az MNB-nek, ha az általa kibocsátott specifikus készpénz-helyettesítő fizetési eszközökkel teljesített fizetési műveletek összértéke a megelőző tizenkét hónapban meghaladta a 300 millió forintot.

A Hpt. 289/A. § (2) bekezdés szerint az (1) bekezdésben meghatározott bejelentésben a kibocsátónak ismertetnie kell a specifikus készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel igénybe vehető szolgáltatásokat, valamint meg kell határozni, hogy a kibocsátó megítélése szerint a 6. § (4) bekezdés k) pont ka) vagy kb) alpontja szerint végzi tevékenységét.

A Hpt. 289/A. § (3) bekezdése szerint az (1) és (2) bekezdésben meghatározottak alapján az MNB határozatban dönt arról, hogy a kibocsátó által nyújtott szolgáltatás pénzforgalmi szolgáltatásnak minősül-e.

A Hpt. 289/A. § (1) bekezdésében előírt bejelentési kötelezettséget első alkalommal **2019. január hónapban** szükséges teljesíteni a 2018. év vonatkozásában, mivel a PSD2 37. cikk (2) bekezdésében és a Hpt. 289/A. § (1) bekezdésében foglaltak nem visszaható hatályúak.

II. A Hpt. 2018. január 13. napjától hatályos 298/A. § (4) bekezdése – a PSD 37. cikk (3) bekezdése alapján – előírja, hogy a Hpt. 6. § (4) bekezdés l) pontjában² meghatározott tevékenységet végző szolgáltató minden év május 31-ig köteles az MNB-nek megküldeni egy olyan éves ellenőri véleményt, amely igazolja, hogy az általa nyújtott szolgáltatás - a 6. § (4) bekezdés l) pontjában meghatározott értékhatárookra is figyelemmel - nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak.

A Hpt. 6. § (4) bekezdés l) pontjában meghatározott tevékenység vonatkozásában előírt bejelentési kötelezettséget a szolgáltatók első alkalommal **2019. május 31. napjáig** kötelesek teljesíteni, mivel a PSD2 37. cikk (3) bekezdésében és a Hpt. 289/A. § (4) bekezdésében foglaltak nem visszaható hatályúak.

(4)¹ Nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak

k) az olyan specifikus készpénz-helyettesítő fizetési eszközökön alapuló szolgáltatások, amelyek csak korlátozott módon használhatók és amelyekre teljesül az alábbi feltételek egyike:

ka) a fizetési eszköz kizárólag a kibocsátó által használt helyiségekben vagy a kibocsátóval közvetlen kereskedelmi szerződésben álló szolgáltatók zártkörű hálózatán belül teszi lehetővé az eszköz birtokosa számára áruk vagy szolgáltatások beszerzését,

kb) a fizetési eszköz áruk vagy szolgáltatások igen szűk körű beszerzését teszi lehetővé,

² (4)² Nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak

l) az elektronikus hírközlő hálózat üzemeltetője vagy az elektronikus hírközlési szolgáltatás nyújtója általi fizetési művelet, amelyet az az elektronikus hírközlési szolgáltatáson túl nyújt a hálózat vagy a szolgáltatás előfizetője számára és

la) amelynek célja digitális tartalom és hangalapú szolgáltatások vásárlása, függetlenül a digitális tartalom megvásárlásához vagy felhasználásához használt eszköztől és amelyet a kapcsolódó szolgáltatói számlára terhelnek vagy

lb) amelyet elektronikus eszközről vagy annak segítségével hajtanak végre és a kapcsolódó szolgáltatói számlára terhelik jótékonyági tevékenység keretében vagy jegyvásárlás céljából, feltéve, hogy az egyszeri fizetési művelet összege nem haladja meg az ezeröttszáz forintot és a fizetési műveletek kumulált összege egy előfizetőre nézve - ideértve az előre feltöltött egyenleggel rendelkező előfizetőket is - naptári hónaponként nem haladja meg a kilencvenezer forintot,

III. A PSD2 37. cikk (5) bekezdése előírja, hogy azon tevékenységek leírását, amelyekről az illetékes hatóságok az e cikk (2) vagy (3) bekezdése alapján értesítést kaptak, közzé kell tenni a nyilvántartásban.

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (**MNB tv.**) 2018. január 13. napjától hatályos 43. § (2) bekezdés q) pontja a PSD2 37. cikk (5) bekezdésében foglaltak alapján rendelkezik arról, hogy az MNB honlapján közzéteszi a Hpt. 289/A. § (1) és (4) bekezdése szerinti bejelentésben szereplő tevékenységek leírását.

Az MNB a részére a Hpt. 289/A. § (1) és (4) bekezdései alapján tett bejelentésekben szereplő tevékenységek leírását a PSD2 37. cikk (5) bekezdésében foglaltakkal egyezően honlapján első alkalommal

- a Hpt. 6. § (4) bekezdés k) pont ka) vagy kb) alpontja szerinti tevékenységek tekintetében 2019. január hónapot,
- a Hpt. 6. § (4) bekezdés l) pontjában meghatározott tevékenység vonatkozásában 2019. június 1. napját követően teszi közzé.