



A9-0230/2023

3.7.2023

*****I**
JELENTÉS

a 260/2012/EU és az (EU) 2021/1230 rendeletnek az azonnali euroátutalások tekintetében történő módosításáról szóló európai parlamenti és tanácsi rendeletre irányuló javaslatról
(COM(2022)0546 – C9-0362/2022 – 2022/0341(COD))

Gazdasági és Monetáris Bizottság

Előadó: Michiel Hoogeveen

Az eljárások jelölései

- * Konzultációs eljárás
- *** Egyetértési eljárás
- ***I Rendes jogalkotási eljárás (első olvasat)
- ***II Rendes jogalkotási eljárás (második olvasat)
- ***III Rendes jogalkotási eljárás (harmadik olvasat)

(Az eljárás típusa a jogi aktus tervezetében javasolt jogalaptól függ.)

A jogi aktus tervezetének módosításai

A Parlament kéthasábos módosításai

A törlést *félkövér dőlt* betűk jelzik a bal oldali hasáb szövegében. A szövegváltoztatást *félkövér dőlt* betűk jelzik mindkét hasáb szövegében. Az új szöveget *félkövér dőlt* betűk jelzik a jobb oldali hasáb szövegében.

A módosítások fejlécének első és második sora a vizsgált jogi aktus tervezetének érintett szakaszára utal. Ha a módosítás már létező – a jogi aktus tervezetével módosítani kívánt – jogi aktusra vonatkozik, a fejléc egy harmadik és egy negyedik sort is tartalmaz, amelyek a létező jogi aktusra és annak érintett rendelkezésére utalnak.

A Parlament módosításai egységes szerkezetbe foglalt (konszolidált) szöveg formájában

Az új szövegrészeket *félkövér dőlt* betűk jelzik. A törölt szövegrészeket a **█** jel jelzi, vagy azok át vannak húzva. A szövegváltoztatást a helyettesítendő szöveg törlésével vagy áthúzásával, és a helyébe lépő új szöveg *félkövér dőlt* szedésével jelzik.

Ettől eltérően a szolgálatok által a végleges szöveg kialakítása érdekében bevezetett, kimondottan technikai jellegű módosításokat nem kell jelölni.

TARTALOM

	Oldal
AZ EURÓPAI PARLAMENT JOGALKOTÁSI ÁLLÁSFOGLALÁS-TERVEZETE	5
ELJÁRÁS AZ ILLETÉKES BIZOTTSÁGBAN	24
NÉV SZERINTI ZÁRÓSZAVAZÁS AZ ILLETÉKES BIZOTTSÁGBAN.....	25

AZ EURÓPAI PARLAMENT JOGALKOTÁSI ÁLLÁSFOGLALÁS-TERVEZETE

**a 260/2012/EU és az (EU) 2021/1230 rendeletnek az azonnali euroátutalások tekintetében történő módosításáról szóló európai parlamenti és tanácsi rendeletre irányuló javaslatról
(COM(2022)0546 – C9-0362/2022 – 2022/0341(COD))**

(Rendes jogalkotási eljárás: első olvasat)

Az Európai Parlament,

- tekintettel a Bizottság Parlamenthez és Tanácshoz intézett javaslatára (COM(2022)0546),
 - tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződés 294. cikkének (2) bekezdésére és 114 cikkére, amelyek alapján a Bizottság javaslatát benyújtotta a Parlamenthez (C9-0362/2022),
 - tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződés 294. cikkének (3) bekezdésére,
 - tekintettel az Európai Központi Bank 2023. február 1-jei véleményére¹,
 - tekintettel az Európai Gazdasági és Szociális Bizottság 2023. február 22-i véleményére²,
 - tekintettel eljárási szabályzata 59. cikkére,
 - tekintettel a Gazdasági és Monetáris Bizottság jelentésére (A9-0230/2023),
1. elfogadja első olvasatban az alábbi álláspontot;
 2. felkéri a Bizottságot, hogy utalja az ügyet újból a Parlamenthez, ha javaslatát másik szöveggel váltja fel, lényegesen módosítja vagy lényegesen módosítani kívánja;
 3. utasítja elnökét, hogy továbbítsa a Parlament álláspontját a Tanácsnak és a Bizottságnak, valamint a nemzeti parlamenteknek.

¹ HL C 0., 0000.0.0., 0. o.

² HL C 0., 0000.0.0., 0. o.

Módosítás 1

AZ EURÓPAI PARLAMENT MÓDOSÍTÁSAI*

a Bizottság javaslatához

AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS RENDELETE

a 260/2012/EU és az (EU) 2021/1230 rendeletnek, valamint a 98/26/EK és 2014/92/EU irányelveknek az azonnali euroátutalások tekintetében történő módosításáról

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS AZ EURÓPAI UNIÓ TANÁCSA,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre és különösen annak 114. cikkére, tekintettel az Európai Bizottság javaslatára, a jogalkotási aktus tervezete nemzeti parlamenteknek való megküldését követően, tekintettel az Európai Gazdasági és Szociális Bizottság véleményére³, tekintettel az Európai Központi Bank véleményére⁴, rendes jogalkotási eljárás keretében, mivel:

- (1) A 260/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet⁵ megteremti az egységes eurofizetési térség (SEPA) alapjait. A verseny és különösen az interakciós pontokon történő fizetések tekintetében folyó versenyt előmozdító kedvező feltételek megteremtése érdekében a SEPA-projektet folyamatosan aktualizálni kell, hogy tükrözze a fizetések terén elért innovációt és a pénzforgalmi piac fejleményeit, előmozdítsa új, uniós szintű pénzforgalmi termékek kifejlesztését, és megkönnyítse új piaci szereplők megjelenését.
- (2) 2017-ben az Európai Pénzforgalmi Tanács keretében a pénzforgalmi szolgáltatók (a továbbiakban: PSZ) megállapodtak az euroátutalások azonnali teljesítésére vonatkozó, az egész Unióra kiterjedő rendszerről. Az európai pénzforgalmi ágazat erőfeszítései nem bizonyultak elegendőnek ahhoz, hogy biztosítsák az azonnali euroátutalások nagymértékű elterjedését az Unióban. Csak e felhasználás széles körű és gyors növekedése képes érvényre juttatni az azonnali euroátutalások teljes körű hálózati hatásait, ami a pénzforgalmi szolgáltatások igénybe vevői (a továbbiakban: PIV) és szolgáltatói számára előnyöket és gazdasági hatékonyságnövekedést eredményez,

* Módosítások: az új vagy módosított szöveget félkövér dőlt betűtípus, a törléseket pedig a ■ jel mutatja.

³ HL C [...], [...], [...] o.

⁴ HL C [...], [...], [...] o.

⁵ Az Európai Parlament és a Tanács 260/2012/EU rendelete (2012. március 14.) az euroátutalások és -beszedések technikai és üzleti követelményeinek megállapításáról és a 924/2009/EK rendelet módosításáról (HL L 94., 2012.3.30., 22. o.).

csökkenti a piaci koncentrációt, fokozza a versenyt és bővíti az elektronikus fizetések választékát, különösen az interakciós pontokon történő, határon átnyúló fizetések esetében.

- (3) A 260/2012/EU rendelet megállapította az euroátutalások és -beszedések technikai és üzleti követelményeit. Az azonnali euroátutalások az euroátutalások viszonylag új kategóriáját jelentik, amely csak az említett rendelet elfogadását követően jelent meg a piacon. Ezért ***a belső piac megfelelő működésének és megerősítésének biztosítása, valamint az uniós pénzforgalmi piac további integrációjának megkönnyítése érdekében*** a valamennyi átutalásra alkalmazandó általános követelményeken felül külön követelményeket kell előírni az azonnali euroátutalásokra vonatkozóan.
- (3a) ***Az azonnali fizetések hozzáférhetőbbé tétele érdekében azokat a fizetési számlán alapvető elemként is elérhetővé kell tenni. Ez a rendelet ezért módosítja a 2014/92/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvet⁶ is. Ezenkívül a PIV-k részére történő azonnali átutalások előnyeinek kiterjesztése érdekében lehetővé kell tenni azon tagállamok számára, amelyek pénzneme nem az euro, hogy ezt a rendeletet a saját pénznemükben történő belföldi azonnali átutalásokra is alkalmazzák.***
- (4) Már számos nemzeti szabályozási megoldást fogadtak el vagy javasoltak az azonnali euroátutalások elterjedésének ösztönzése érdekében. Erre irányul például a PIV-k védelmének megerősítése a pénzeszközök nem megfelelő kedvezményezettnek történő küldésével szemben vagy az uniós szankciókból eredő kötelezettségeknek való megfelelés folyamatának meghatározása. Az e nemzeti szabályozási megoldások ***közötti különbségek, továbbá az Unió-szerte alkalmazandó közös szabályok hiánya*** a belső piac szétaprózódásának kockázatát hordozzák magukban, ily módon megnövelik a különböző nemzeti szabályozási követelmények miatt felmerülő megfelelési költségeket, és megnehezítik a határon átnyúló azonnali átutalások teljesítését. ***Ezért az ilyen akadályok kialakulásának megelőzése érdekében egységes szabályokat kell bevezetni az azonnali euroátutalásokra vonatkozóan, beleértve a határokon túlra történő átutalásokat is.***
- (5) Az azonnali átutalások megjelenése előtt a PSZ-ek a fizetési műveleteket általában összecsoportosították, és azokat előre meghatározott időpontokban elszámolás és kiegyenlítés céljából kis értékű fizetési rendszerekbe továbbították. Az azonnali euroátutalások feldolgozására jelenleg használt kis értékű fizetési rendszerekben azonban a fizetési műveleteket egyedileg nyújtják be és folyamatosan, valós időben dolgozzák fel. Ennek megfelelően módosítani kell a „kis értékű fizetési rendszer” fogalom meghatározását.
- (6) Az azonnali átutalások fokozott elterjedésének előfeltétele, hogy az Unióban a PIV-k mindegyike képes legyen azonnali euroátutalásra vonatkozó fizetési megbízások adására és azonnali átutalások fogadására. Jelenleg az Unióban működő PSZ-ek legalább egyharmada nem kínál azonnali euroátutalási szolgáltatást. Ezenkívül az elmúlt néhány évben túl lassú ütemben nőtt azon PSZ-ek aránya, amelyek azonnali átutalási szolgáltatással bővítették a kínálatukat, ami akadályozza az Unió belső pénzforgalmi piacának további integrációját, ***aláássza az uniós pénzforgalmi piac stratégiai autonómiáját, és korlátozza a PIV-k lehetséges előnyeit.*** Ezért ***a PIV-k***

⁶ *Az Európai Parlament és a Tanács 2014/92/EU irányelve (2014. július 23.) a fizetési számlákhoz kapcsolódó díjak összehasonlíthatóságáról, a fizetésiszámla-váltásról és az alapszintű fizetési számla nyitásáról, illetve használatáról (HL L 257., 2014.8.28., 214. o.).*

számára euroátutalási szolgáltatásokat nyújtó PSZ-ek számára elő kell írni, hogy kínáljanak az azonnali euroátutalások indítására és fogadására irányuló szolgáltatást.

- (7) Az azonnali euroátutalások integrált piacának megteremtéséhez alapvető fontosságú, hogy az ilyen ügyleteket közös szabályok és követelmények szerint dolgozzák fel. Az azonnali euroátutalás lehetővé teszi, hogy a kedvezményezett számláján bármikor másodperceken belül jóváírják a pénzeszközöket. Az azonnali átutalás lényegi jellemzője, hogy a szolgáltatás az év minden napján folyamatosan elérhető. Ezért helyénvaló, hogy az azonnali átutalás fogalom meghatározása tartalmazza azokat a konkrét feltételeket, amelyeket a szolgáltatásnak a fizetési megbízások beérkezésének időpontja, a feldolgozás, a jóváírás és az értéknapok tekintetében teljesítenie kell.
- (7a) *Az Európai Központi Bank (EKB) és a nemzeti központi bankok számára lehetővé kell tenni, hogy amennyiben nem monetáris hatósági vagy egyéb közigazgatási szervi minőségükben járnak el, a PIV-k számára azonnali euroátutalások küldésére vonatkozó pénzforgalmi szolgáltatásaik kínálatát arra az időszakra korlátozzák, amely alatt az EKB és a nemzeti központi bankok euróban nem azonnali átutalásokat fogadnak és küldenek, amennyiben ilyen korlátozásra az EUMSZ 123. cikkének való megfelelés biztosítása érdekében szükség van.*
- (8) Számos olyan interfész létezik, amelyen keresztül a PIV-k euroátutalásra vonatkozó fizetési megbízást adhatnak, ideértve az online banki szolgáltatásokat, a mobilalkalmazásokat, a bankjegykiadó automatákat, *az önkiszolgáló terminált*, a fiókokat vagy telefonos ügyintézés. Annak biztosítása érdekében, hogy a PIV-k mindegyike számára hozzáférhető legyen az azonnali euroátutalás, nem lehet különbséget tenni azon interfészek tekintetében, amelyek *lehetővé teszik a PIV-k számára*, hogy azonnali és más típusú átutalási műveletekre fizetési megbízásokat *adjanak*. Egyúttal amennyiben a PIV részére biztosítva van az a lehetőség, hogy kötegelt átutalásokra vonatkozó fizetési megbízást adjon a PSZ-nek, ugyanezt a lehetőséget biztosítani kell azonnali euroátutalások tekintetében is. A PSZ-eknek képesnek kell lenniük arra, hogy a PIV-ik által kezdeményezett összes euroátutalást alapértelmezés szerint azonnali átutalásként kínálják.
- (8a) *Mivel egyes megbízásos online átutalási csatornák, például a banki lakossági fiókok nem mindig állnak rendelkezésre, a papíralapú fizetési megbízás kézhezvétele időpontjának azon időpontot kell tekinteni, amikor a fizetési megbízást a fizető fél PSZ-ének belső rendszerébe beviszik, amit akkor kell végrehajtani, amikor a megbízásos online átutalási csatornák rendelkezésre állnak.*
- (8b) *Abban az esetben, ha a PIV több azonnali átutalási fizetési megbízást nyújt be csomagban a PSZ-hez, a PSZ-nek haladéktalanul meg kell kezdenie a csomag egyedi azonnali átutalási műveletekre bontását. A csomagban benyújtott több fizetési megbízás részét képező fizetési megbízás beérkezésének időpontja az az időpont, amikor az adott fizetési műveletet kicsomagolják. A fizető fél PSZ-ének azonnal továbbítania kell az egyedi azonnali átutalási műveleteket, akár egyidejűleg, akár egymást követően. A továbbításnak a lakossági fizetési rendszerek által biztosított olyan lehetséges megoldások sérelme nélkül kell bekövetkeznie, amelyek lehetővé teszik a csomagokban benyújtott több azonnali átutalási fizetési megbízás egyedi azonnali fizetési műveletekké történő átalakítását.*
- (8c) *Amikor az azonnali euroátutalásra vonatkozó fizetési megbízást nem euróban denominált fizetési számláról nyújtják be, a kézhezvétel időpontja az az időpont,*

amikor a pénzforgalmi szolgáltató a fizetési megbízás kézhezvételét követően azonnal átváltja a művelet összegét a fizetési számla pénzneméről euróra.

- (9) *A pénzforgalmi intézményeknek és az elektronikuspénz-kibocsátó intézményeknek hozzá kell járulniuk az azonnali euroátutalások elterjedésének megkönnyítéséhez. Ezért helyénvaló lehetővé tenni ezen intézmények számára a 98/26/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvvel⁷ összhangban kijelölt fizetési rendszerben való részvételt, lehetővé téve számukra az elszámolási rendszerekhez való hozzáférést, valamint az azonnali euroátutalások küldésére és fogadására irányuló szolgáltatás nyújtását.*
- (10) A PIV-k nagyon érzékenyen reagálnak a helyettesíthető fizetési módok díjainak szintjére. A díjak szintje ezért egy adott fizetési mód felé terelheti őket, vagy elterelheti őket attól. Azokon a nemzeti piacokon, ahol az azonnali euroátutalásokra magasabb tranzakciós díjakat alkalmaznak, mint az egyéb típusú euroátutalásokra, az azonnali átutalások elterjedtsége alacsony. Ez megakadályozta az azonnali euroátutalások azon kritikus tömegének elérését, amely a PSZ-ek és a PIV-k tekintetében a hálózati hatások teljes körű érvényesítéséhez szükséges. Ezért az azonnali euroátutalások teljesítéséért a fizető felek és a kedvezményezettek tekintetében alkalmazott díjak – ideértve az ügyletenként felszámított díjakat és az egyösszegű díjakat is – nem haladhatják meg az ugyanazon PIV tekintetében az egyéb euroátutalások megfelelő típusaira alkalmazott díjakat. ***Megfelelő felügyeleti keret révén alapvető fontosságú annak biztosítása, hogy a PSZ-ek e követelmény megkerülése céljából ne emeljék az egyéb euroátutalások megfelelő típusainak díjait.*** Az átutalások megfelelő típusainak azonosításakor lehetővé kell tenni olyan kritériumok használatát, mint a PIV-interfész vagy a fizetés kezdeményezéséhez használt fizetési eszköz, az ügyfél státusza és adott esetben az, hogy a fizetés nemzeti vagy határon átnyúló jellegű-e.
- (10a) *A csalás elleni további biztosítékként a PSZ-eknek lehetővé kell tenniük a PIV-k számára, hogy maximális összeget határozzanak meg az azonnali euroátutalásokra. A fizető felek PSZ-ei nem hajthatnak végre azonnali átutalásokat, ha a fizetési megbízás meghaladja ezt a maximális összeget. A PSZ-ek számára lehetővé kell tenni, hogy az azonnali átutalás kezdeményezése előtt bármikor módosíthassák a maximális összeget.*
- (11) A ***rendszeres és*** azonnali euroátutalások biztonsága alapvető fontosságú a PIV-k ilyen szolgáltatásokba vetett bizalmának növeléséhez és használatuk biztosításához. ***Ezért a PSZ-eknek megbízható és naprakész csalásfelderítési és -megelőzési intézkedésekkel kell rendelkezniük, bizonyos fokú rugalmassággal az új kihívások kezelésére legalkalmasabb intézkedések meghatározása tekintetében.*** Előfordulhat, hogy a kedvezményezett részére átutalást indítani szándékozó fizető fél valamilyen csalás vagy hiba folytán olyan fizetésiszámla-azonosítót ad meg, amely nem felel meg az adott kedvezményezett számlájának. Az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelv⁸ értelmében a kedvezményezett tekintetében az ügylet hibátlan teljesítésének egyetlen meghatározó tényezője az egyedi azonosító, és a PSZ-eknek nem kell

⁷ *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.)*

⁸ *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 az 1093/2010/EU rendelet módosításáról, valamint a 2007/64/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 337., 2015.12.23., 35. o.).*

ellenőrizniük a kedvezményezett nevét. **Csalás vagy hiba előfordulása esetén sem a rendszeres, sem az azonnali átutalás esetében nem lehetséges** a pénzeszközök visszaszerzése a kedvezményezett számláján történő jóváírásuk előtt. **Az Unióban működő PSZ-eknek ezért – anélkül, hogy további szolgáltatási vagy ügyintézési díjakat számítanak fel a PIV-eknek – szolgáltatást kell nyújtaniuk** annak ellenőrzésére, hogy van-e ellentmondás a kedvezményezett **fizetésiszámla**-azonosítója és a kedvezményezettnek a fizető fél által megadott neve között. **Amennyiben a PSZ a fizetési számla azonosítója és a kedvezményezett egyértelmű azonosítását lehetővé tevő egyéb adatelemek – például adószám, európai egyedi azonosító (EUID) vagy jogalany-azonosító (LEI) – megadásával lehetővé teszi a fizető fél számára, hogy fizetési megbízást adjon azonnali átutalásra, a PSZ-nek képesnek kell lennie az ilyen egyéb adatelemeken alapuló ellenőrzési szolgáltatás nyújtására. A fizető fél PSZ-ének értesítenie kell az euroátutalásra fizetési megbízást adó fizető felet a kedvezményezett PSZ-e által észlelt ellentmondásokról.** Az ügylet azonnali feldolgozását érintő indokolatlan súrlódások vagy késedelmek elkerülése érdekében a fizető fél PSZ-ének ezt az értesítést az attól a pillanattól számított legfeljebb néhány másodpercen belül kell megadnia, hogy a fizető fél megadta a kedvezményezett adatait. Ahhoz, hogy a fizető fél eldönthesse, hogy folytatja-e a tervezett ügyletet, a fizető fél PSZ-ének ezt az értesítést még azelőtt kell biztosítania, hogy a fizető fél engedélyezné a műveletet.

- (11a) **Rendelkezésre állhatnak bizonyos olyan átutalás-kezdeménnyezési megoldások, amelyek lehetővé teszik a fizető felek számára, hogy csak a fizetésiszámla-azonosító bevitelével, vagy akár QR-kódok használata esetén a megbízásos online átutalási szolgáltatók szolgáltatásain vagy azok helyettesítőin – például telefonszámokon vagy e-mail-címeken – keresztül adjanak fizetési megbízást anélkül, hogy egyáltalán feltüntetnék a fizetésiszámla-azonosítót. Az ilyen kezdeménnyezési megoldásokat nyújtó PSZ-ek felelnek a fizető féllel szemben annak a kedvezményezettnek a helyes azonosításáért, amelyhez a fizető fél az átutalási műveletet kérelmezte. Ezért a kedvezményezett pontos azonosítása érdekében a PSZ-eknek az illetékes nemzeti hatóságok által felügyelt megbízható belső eljárásokat kell fenntartaniuk.**
- (12) Azon kedvezményezett nevének egyes attribútumai, amelynek számlájára a fizető fél azonnali átutalást kíván indítani, növelhetik annak valószínűségét, hogy a PSZ ellentmondást észlel. Ilyen attribútum lehet a diakritikus jelek használata vagy a nevek különböző ábécék szerinti átírása, természetes személyek esetében a szokásosan használt nevek és a hivatalos azonosító okmányokon feltüntetett nevek közötti különbségek, illetve jogi személyek esetében a kereskedelmi és hivatalos nevek közötti különbségek. Az azonnali euroátutalások feldolgozása során fellépő indokolatlan súrlódások elkerülése, valamint a fizető fél arra vonatkozó döntésének megkönnyítése érdekében, hogy folytassa-e a tervezett ügyletet, a PSZ-eknek jelezniük kell az **egyezés** mértékét, többek között azzal, hogy az értesítésben közlik, hogy „nincs egyezés” vagy „szoros egyezés” van a megadott adatok tekintetében. **Szoros egyezés esetén a PSZ-eknek jelezniük kell a fizető félnek a fizető fél által megadott fizetésiszámla-azonosítóhoz társított kedvezményezett nevét.**
- (13) Ha a fizetési műveletet úgy engedélyezik, hogy a PSZ ellentmondást észlelt, és erről értesítette a PIV-t, az azt eredményezheti, hogy a pénzeszközöket a fizető fél szándékától eltérő kedvezményezettnek utalják át. Ilyen esetekben az (EU) 2015/2366 irányelv 88. cikke szerint a PSZ-ek nem tehetők felelőssé az ügyletnek a fizető fél szándékától eltérő kedvezményezett részére történő teljesítéséért. A PSZ-nek

tájékoztatnia kell a PIV-t arról, hogy milyen következményekkel jár a PSZ-ek felelősségére és a PIV visszatérítési jogaira nézve, ha úgy dönt, hogy figyelmen kívül hagyja az értesítésben jelzett ellentmondást. ■

- (14) Rendkívül fontos, hogy a PSZ-ek hatékonyan teljesítsék az EUMSZ 215. cikkével összhangban elfogadott uniós korlátozó intézkedések alapján közvetlenül vagy közvetve vagyoni eszközök befagyasztásának vagy pénzeszközök vagy gazdasági erőforrások rendelkezésre bocsátása tilalmának hatálya alá tartozó személyekkel, szervezetekkel vagy szervezetekkel (jegyzékbe vett személyek vagy szervezetek) szembeni uniós korlátozó intézkedésekből eredő kötelezettségeiket. Az uniós jog azonban nem állapít meg szabályokat a PSZ-ek által az említett kötelezettségeknek való megfelelés biztosítása érdekében alkalmazandó eljárásra vagy eszközökre vonatkozóan. A PSZ-ek tehát különböző módszereket alkalmaznak, amelyek egyéni döntéseiken vagy az érintett nemzeti hatóságok által adott iránymutatáson alapulnak. Az uniós korlátozó intézkedésekből eredő kötelezettségeknek az egyes – akár belföldi, akár határon átnyúló – átutalásokban részt vevő fizető fél és kedvezményezett ellenőrzése révén történő teljesítése azt eredményezi, hogy nagyon nagy számban jelölnek meg olyan átutalásokat, amelyek potenciálisan jegyzékbe vett személyeket vagy szervezeteket érintenek. Az megjelölt ügyletek nagy többségéről azonban az ellenőrzést követően kiderül, hogy nem érintenek ilyen személyeket vagy szervezeteket. Az azonnali átutalások jellege miatt a PSZ-ek számára lehetetlen, hogy rövid határidőn belül azonnal ellenőrizzék a megjelölt ügyleteket, és ezért visszautasítják azokat. Ez a helyzet működési kihívást jelent a PSZ-ek számára a tekintetben, hogy Unió-szerte megbízható és kiszámítható módon azonnali átutalásokat kínáljanak PIV-iknek. A nagyobb jogbiztonság biztosítása, az azonnali euroátutalásokkal összefüggésben az uniós szankciókból eredő kötelezettségeik teljesítésére irányuló erőfeszítések hatékonyságának növelése, valamint az ilyen ügyletek szükségtelen akadályozásának megelőzése érdekében a PSZ-eknek ezért legalább naponta ellenőrizniük kell, hogy PIV-ik jegyzékbe vett személyek vagy szervezetek-e, és a továbbiakban nem kell tranzakcióalapú ellenőrzést alkalmazniuk.
- (15) A jegyzékbe vett személyek vagy szervezetek fizetési számláiról történő azonnali átutalások kezdeményezésének megelőzése és az ilyen számlákra küldött pénzeszközök azonnali befagyasztása érdekében a PSZ-eknek az EUMSZ 215. cikkével összhangban elfogadott, a pénzeszközök befagyasztását vagy a pénzeszközök vagy gazdasági erőforrások rendelkezésre bocsátásának tilalmát előíró új korlátozó intézkedés hatálybalépését követően a lehető leghamarabb el kell végezniük a PIV-ik ellenőrzését, biztosítva ezáltal, hogy a PSZ-ek hatékonyan teljesítsék az uniós korlátozó intézkedésekből eredő kötelezettségeiket.
- (15a) *Annak érdekében, hogy előrelépés történjen az ágazati gyakorlatok további harmonizációja felé abból a célból, hogy Unió-szerte megfeleljenek az uniós és más alkalmazandó szankciós kötelezettségeknek, az EBH-nak és az AMLA-nak közös jelentést kell készítenie azokról a lehetséges módszerekről, amelyek lehetővé teszik az azonnali átutalásokat végrehajtó PSZ-ek számára annak ellenőrzését, hogy a PIV-ik bármelyike az uniós jegyzékekben vagy a tagállamok nemzeti jegyzékeiben szereplő személy vagy szervezet-e.***
- (16) Ha az egyik PSZ elmulasztja a PIV-inek időben történő ellenőrzését, az azt eredményezheti, hogy az ugyanazon azonnali átutalási műveletben részt vevő másik PSZ nem fagyasztja be a jegyzékbe vett személy vagy szervezet pénzeszközeit, vagy

nem tesz eleget a pénzeszközök vagy gazdasági erőforrások ilyen személy vagy szervezet rendelkezésére bocsátására vonatkozó tilalomnak. Azt a PSZ-t, amelyre azért szabnak ki szankciót az uniós korlátozó intézkedésekből eredő kötelezettségeinek való meg nem felelés miatt, mert egy másik PSZ nem végezte el a PIV-k időben történő ellenőrzését, az ellenőrzést elmulasztó PSZ-nek kompenzálnia kell e szankcióért.

- (17) E rendelet megsértését a tagállamok illetékes hatóságai által kiszabott szankciókkal kell sújtani. Az előírt szankcióknak hatékonyak, arányosnak és visszatartó erejűnek kell lenniük. Annak elősegítése érdekében, hogy a PSZ-ek és az érintett illetékes hatóságok kölcsönösen megbízzanak a PSZ-ek uniós korlátozó intézkedésekből eredő kötelezettségeinek való megfelelés harmonizált megközelítésének egységes és alapos végrehajtásában, mindenekelőtt helyénvaló Unió-szerte harmonizálni a PSZ-ek azon kötelezettségeinek megsértése esetén alkalmazandó szankciók minimális szintjeit, amelyek annak ellenőrzésére irányulnak, hogy a PIV-ik jegyzékbe vett személyek vagy szervezetek-e.
- (18) A PSZ-ek részére elegendő időt kell biztosítani az e rendeletben meghatározott kötelezettségek teljesítéséhez. Ezért helyénvaló ezeket a kötelezettségeket fokozatosan bevezetni, lehetővé téve a PSZ-ek számára erőforrásaik hatékonyabb felhasználását. Az azonnali átutalások indítására irányuló szolgáltatás nyújtására vonatkozó kötelezettséget ezért későbbi kezdőnaptól kell alkalmazni, amelyet megelőző az azonnali átutalások fogadására irányuló szolgáltatás nyújtására vonatkozó kötelezettség, mivel a két szolgáltatás közül az azonnali átutalások indításának lehetővé tétele általában költségesebb és összetettebb, ezért több időt igényel. A fizető félnek a kedvezményezett neve és fizetésiszámla-azonosítója között észlelt ellentmondásokról történő értesítésére irányuló szolgáltatás csak az azonnali átutalások indítására irányuló szolgáltatást kínáló PSZ-ek esetében releváns. Az említett szolgáltatás nyújtására vonatkozó kötelezettséget ezért ugyanattól a kezdőnaptól kell alkalmazni, mint az azonnali átutalások indítására irányuló szolgáltatás nyújtására vonatkozó kötelezettséget. A díjakkal kapcsolatos kötelezettségeket és az uniós korlátozó intézkedésekből eredő kötelezettségeknek való megfelelést biztosító harmonizált eljárást onnantól kezdve kell alkalmazni, hogy a PSZ-ek kötelelessé váljanak azonnali átutalások fogadására irányuló szolgáltatást nyújtani. Annak érdekében, hogy az olyan tagállamokban található PSZ-ek, amelyek pénzneme nem az euro, hatékonyan biztosítani tudják az azonnali euroátutalások lehetőségének megteremtéséhez szükséges erőforrásokat, az e rendeletben meghatározott kötelezettségeket az ilyen PSZ-ekre egy későbbi kezdőnaptól kell alkalmazni az olyan tagállamokban található PSZ-ekhez képest, amelyek pénzneme az euro, és a különböző kötelezettségek bevezetése tekintetében ugyanolyan fokozatos megközelítést kell alkalmazni, mint az euroövezetben található PSZ-ek esetében.
- (19) Az (EU) 2021/1230 európai parlamenti és tanácsi rendelet⁹ 3. cikke értelmében az olyan tagállamban található PSZ által a határon átnyúló euroátutalásokra alkalmazott díjakkal, amelynek pénzneme nem az euro, meg kell egyezniük az adott PSZ által az adott tagállam nemzeti pénznemében teljesített belföldi átutalások tekintetében alkalmazott díjakkal. Azokban az esetekben, amikor az ilyen PSZ magasabb díjakat alkalmaz a nemzeti pénznemben teljesített belföldi azonnali átutalásokra, mint a nemzeti pénznemben teljesített nem azonnali belföldi átutalásokra, és így magasabb díjakat, mint a határon átnyúló, nem azonnali euroátutalások esetében, az ilyen PSZ által a határon

⁹ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2021/1230 rendelete (2021. július 14.) az Unióban történő határon átnyúló fizetésekről (HL L 274., 2021.7.30., 20. o.).

átnyúló azonnali euroátutalásokra alkalmazandó díjak szintjének az (EU) 2021/1230 rendelet 3. cikke alapján magasabbnak kellene lennie, mint a határon átnyúló nem azonnali euroátutalások díjai. Ilyen helyzetekben, az egymásnak ellentmondó követelmények elkerülése érdekében és figyelembe véve azt a fő célkitűzést, hogy a PIV-eket az azonnali euroátutalások felé tereljék, helyénvaló előírni, hogy a fizető felek és a kedvezményezettek tekintetében a határon átnyúló azonnali euroátutalások esetében alkalmazott díjak ne haladják meg a határon átnyúló, nem azonnali euroátutalások díjait.

- (20) A 260/2012/EK és az (EU) 2021/1230 rendeletet *és a 98/26/EK és a 2014/92/EU irányelvet* ezért ennek megfelelően módosítani kell.
- (21) A személyes adatok azonnali átutalások nyújtásával összefüggő kezelésének, vagy a kedvezményezett neve és fizetésiszámla-azonosítója közötti ellentmondások észlelésére és az ezekkel kapcsolatos értesítésekre vonatkozó szolgáltatásnak, valamint az arra vonatkozó ellenőrzésnek, hogy a PIV-k jegyzékbe foglalt személyek vagy szervezetek-e, összhangban kell lennie az (EU) 2016/679 európai parlamenti és tanácsi rendelettel¹⁰. A természetes személyek nevének és fizetésiszámla-azonosítójának kezelése arányos és szükséges a csalárd ügyletek megelőzése, a hibák feltárása, valamint az EUMSZ 215. cikkével összhangban elfogadott azon korlátozó intézkedéseknek való megfelelés biztosítása érdekében, amelyek vagyoni eszközök befagyasztását vagy a pénzeszközök vagy gazdasági erőforrások rendelkezésre bocsátásának tilalmát írják elő.
- (22) Mivel e rendelet céljait – nevezetesen a határon átnyúló azonnali euroátutalásokra vonatkozó, uniós szinten egységes szabályok biztosítását és az azonnali euroátutalások általános elterjedtségének fokozását – a tagállamok nem tudják kielégítően megvalósítani, mivel nem írhatnak elő kötelezettségeket a más tagállamokban található PSZ-ek számára, ugyanakkor azok léptékük miatt uniós szinten jobban megvalósíthatók, az Unió intézkedéseket hozhat az Európai Unióról szóló szerződés 5. cikkében foglalt szubszidiaritás elvével összhangban. Az említett cikkben foglalt arányosság elvének megfelelően ez a rendelet nem lépi túl a céljai eléréséhez szükséges mértéket.
- (23) Az (EU) 2018/1725 európai parlamenti és tanácsi rendelet¹¹ 42. cikkének (1) bekezdésével összhangban a Bizottság egyeztetett az európai adatvédelmi biztossal, aki 2022. [XX XX-án/-én] véleményt¹² nyilvánított,

¹⁰ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete (2016. április 27.) a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról.

¹¹ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2018/1725 rendelete (2018. október 23.) a természetes személyeknek a személyes adatok uniós intézmények, szervek, hivatalok és ügynökségek általi kezelése tekintetében való védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 45/2001/EK rendelet és az 1247/2002/EK határozat hatályon kívül helyezéséről (EGT-vonatkozású szöveg) (HL L 295., 2018.11.21., 39. o.).

¹² HL C [...], [...], [...] o.

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

A 260/2012/EU rendelet módosítása

A 260/2012/EU rendelet a következőképpen módosul:

(1) A 2. cikk a következőképpen módosul:

a) a cikk a következő 1a–1da. ponttal egészül ki:

„(1a) »azonnali átutalás«: olyan átutalás, amely megfelel az alábbi feltételek mindegyikének:

- a) az ilyen átutalásra vonatkozó fizetési megbízás beérkezésének időpontja az az időpont, amikor – naptól vagy órától függetlenül – ***a fizető fél PSZ-e megkapja a PIV által az átutalás teljesítésére adott fizetési megbízást;***
- b) az ilyen átutalásra vonatkozó fizetési megbízást a fizető fél PSZ-e – naptól vagy órától függetlenül – azonnal feldolgozza;
- c) a kedvezményezett fizetési számláján a fizetési megbízás beérkezésétől számított 10 másodpercen belül jóváírják az átutalt összeget;
- d) a kedvezményezett fizetési számláján a jóváírás értéknapja megegyezik azzal a nappal, amikor a kedvezményezett fizetési számláján az átutalt összeget jóváírják;

(1b) »PVI-interfész«: bármely olyan módszer, eszköz vagy eljárás, amelyen keresztül a fizető fél átutalás céljából papíralapú vagy elektronikus fizetési megbízást küldhet a PSZ-ének, beleértve az online banki szolgáltatásokat, a mobil banki alkalmazásokat, a bankjegykiadó automatákat vagy a PSZ helyiségeiben elérhető bármely más ***eszközt;***

(1ba) „fizetési számla”: az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelv* 4. cikkének 12. pontjában meghatározottak szerinti fizetési számla;

(1c) »fizetésiszámla-azonosító«: az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelv 4. cikkének 33. pontjában meghatározott egyedi azonosító;

(1ca) »a kedvezményezett neve«: természetes személy esetében a családi név és utónév, jogi személy esetében pedig a kereskedelmi vagy hivatalos név;

(1d) »jegyzékbe vett személyek vagy szervezetek«: az EUMSZ 215. cikkével összhangban elfogadott korlátozó intézkedések alapján közvetlenül vagy közvetve vagyoni eszközök befagyasztása vagy pénzeszközök vagy gazdasági erőforrások rendelkezésre bocsátása tilalmának hatálya alá tartozó személyek, szervek vagy szervezetek;

(1da) „jogalany-azonosító”: az ISO 17442 szabványnak megfelelő, valamely jogalanyhoz hozzárendelt egyedi alfanumerikus hivatkozási kód;

* 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 az 1093/2010/EU rendelet módosításáról, valamint a 2007/64/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 337., 2015.12.23., 35. o.)”

b) a 22. pont helyébe a következő szöveg lép:

„(22) „kis értékű fizetési rendszer”: olyan fizetési rendszer, amelynek fő célja elsősorban kis összegű átutalások és beszedések feldolgozása, elszámolása vagy kiegyenlítése, és amely nem nagy értékű fizetési rendszer;”

(2) A szöveg a következő 5a–5d. cikkel egészül ki:

„5a. cikk
Azonnali átutalási ügyletek

(1) A PIV-iknek átutalások indítására és fogadására irányuló pénzforgalmi szolgáltatást kínáló PSZ-ek a PIV-ik mindegyike részére nyújtanak azonnali átutalások küldésére és fogadására irányuló pénzforgalmi szolgáltatást.

Az EKB és a nemzeti központi bankok, amennyiben nem monetáris hatósági vagy egyéb közigazgatási szervi minőségükben járnak el, PIV-ik részére az azonnali euroátutalások küldésére vonatkozó pénzforgalmi szolgáltatásaik kínálatát arra az időszakra korlátozhatják, amely alatt nem azonnali euroátutalási műveleteket fogadnak és küldenek.

(1a) Amikor az azonnali euroátutalásra vonatkozó fizetési megbízást nem euróban denominált fizetési számláról nyújtják be, a beérkezési időpont az az időpont, amikor a pénzforgalmi szolgáltató a fizetési megbízás beérkezését követően azonnal átváltja a művelet összegét a fizetési számla pénzneméről euróra.

(1b) Amennyiben a fizető fél több azonnali euroátutalásra vonatkozó fizetési megbízásból álló csomagot nyújtott be, a fizető fél PSZ-e a beérkezést követően azonnal megkezdi a csomag kibontását. A csomag részeként benyújtott egyedi fizetési megbízások beérkezésének időpontja az az időpont, amikor az adott fizetési műveletet kicsomagolják, aminek a lehető leghamarabb meg kell történnie azt követően, hogy a fizető fél benyújtotta a megbízást a saját PSZ-ének.

(1c) Az azonnali euroátutalásokra vonatkozó papíralapú fizetési megbízások esetében az ilyen megbízás beérkezésének időpontja az az időpont, amikor a fizető fél PSZ-e átvezette az átutalási információkat a belső rendszerébe, ami a lehető leghamarabb megtörténik azt követően, hogy a fizető fél benyújtotta a megbízást a PSZ-ének.

(2) Az azonnali átutalások teljesítésekor a pénzforgalmi szolgáltatóknak az 5. cikkben meghatározott követelményeken felül a következő követelményeknek is meg kell felelniük:

- a) biztosítaniuk kell, hogy a fizető felek azonnali átutalásra vonatkozó fizetési megbízást tudjanak adni **az összes olyan** PVI-interfészen, amin keresztül az említett fizető felek más átutalásokra vonatkozó fizetési megbízást adhatnak;
- b) az azonnali átutalásra vonatkozó fizetési megbízás kézhezvételét követően a **fizető fél PSZ-e** haladéktalanul ellenőrzi, hogy a fizetés feldolgozásához

szükséges valamennyi feltétel teljesül-e, és hogy a szükséges pénzeszközök rendelkezésre állnak-e, az összeget a fizető fél számláján elkülöníti, **■** azonnal indítja a fizetési műveletet a kedvezményezett PSZ-e felé, **és a fizetési megbízás kézhezvételétől számított 10 másodpercen belül térítésmentesen visszaigazolást küld a fizető fél, valamint adott esetben az érintett közvetítő megbízásos online átutalási szolgáltató számára a végrehajtott vagy elutasított azonnali átutalásról;**

- c) biztosítják, hogy az általuk vezetett valamennyi, **átutalásokra elérhető** fizetési számla elérhető legyen az azonnali átutalásokra a nap 24 órájában és bármely naptári napon;
- d) az azonnali átutalás beérkezését követően **a kedvezményezett PSZ-e** haladéktalanul elérhetővé teszi a művelet összegét a kedvezményezett fizetési számláján **a kedvezményezett fizetési számlájának pénznemében.**

(2a) A PSZ-ek lehetővé teszik a PIV-ik számára, hogy meghatározzák az azonnali átutalással átutalható maximális összeget. A PSZ-ek biztosítják, hogy a PIV-ik az azonnali átutalásra vonatkozó fizetési megbízás kezdeményezése előtt bármikor módosíthassák a maximális összeget. Amennyiben a PIV azonnali átutalásra vonatkozó fizetési megbízása meghaladja a maximális összeget, a fizető fél PSZ-e nem hajtja végre az azonnali átutalást, és erről értesíti a PIV-t.

(3) Az azonnali euroátutalási szolgáltatás nyújtásakor a PSZ-eknek fel kell ajánlaniuk a PIV-k számára azt a lehetőséget, hogy **korlátlanul** több fizetési megbízást csomagként egyben is feladjanak, amennyiben ezt a lehetőséget más típusú átutalások esetében kínálják a PIV-knek.

(4) Az (1) bekezdésben említett, olyan tagállamban található PSZ, amelynek pénzneme az euro, legkésőbb [Kiadóhivatal, kérjük beilleszteni: e rendelet hatálybalépését 6 hónappal követő dátum]-tól/-től kínálja a PIV-k számára az azonnali euroátutalások fogadására irányuló szolgáltatást, az azonnali euroátutalások indítására irányuló szolgáltatást pedig legkésőbb [Kiadóhivatal, kérjük beilleszteni: e rendelet hatálybalépését 12 hónappal követő dátum]-tól/-től kínálja. **Azok a PSZ-ek, amelyek a 2009/110/EK irányelv 2. cikkének 1. pontjában meghatározott elektronikuspénz-kibocsátó intézmények vagy az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelv 4. cikkének 4. pontjában meghatározott pénzforgalmi intézmények, és olyan tagállamban található, amelynek pénzneme az euro, legkésőbb [18 hónappal e módosító rendelet hatálybalépése után]-tól/-től kínálják a PIV-k számára az azonnali euroátutalások küldésére és fogadására irányuló szolgáltatást.**

Az (1) bekezdésben említett, olyan tagállamban található PSZ, amelynek pénzneme nem az euro, legkésőbb [Kiadóhivatal, kérjük beilleszteni: e rendelet hatálybalépését 30 hónappal követő dátum]-tól/-től kínálja a PIV-k számára az azonnali euroátutalások fogadására irányuló szolgáltatást, az azonnali euroátutalások indítására irányuló szolgáltatást pedig legkésőbb [Kiadóhivatal, kérjük beilleszteni: e rendelet hatálybalépését 36 hónappal követő dátum]-tól/-től kínálja.

5b. cikk

Az azonnali átutalások díjai

(1) A PSZ által a fizető feleknek és a kedvezményezetteknek az azonnali euroátutalási műveletek indításáért és fogadásáért felszámított díjak nem lehetnek magasabbak, mint az adott PSZ által az egyéb megfelelő euroátutalási műveletek indítása és fogadása esetében alkalmazott díjak.

(1a) A PSZ-ek az (1) bekezdés megkerülése céljából sem közvetlenül, sem közvetve nem emelhetik meg az egyéb megfelelő, euroátutalási ügyletek küldésével és fogadásával kapcsolatos költségeiket.

Az illetékes hatóságok – amennyiben azt gyanítják, hogy egy PSZ az első albekezdésben említett kijátszási gyakorlatot folytat – bekérhetnek az adott PSZ-től minden olyan információt, amelyet szükségesnek ítélnék annak megállapításához, hogy a PSZ alkalmazta-e az említett gyakorlatot, és megtesznek minden szükséges intézkedést annak biztosítása érdekében, hogy a PSZ megfeleljen e cikknek.

(1b) Az EBH [4 évvel e módosító rendelet hatálybalépése után]-ig jelentést nyújt be az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak arról, hogy az (1) bekezdés alkalmazása milyen hatást gyakorolt az átutalások és azonnali átutalások árazására. A Bizottság megvizsgálja e jelentés eredményeit, és adott esetben jogalkotási javaslatot nyújt be az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak.

(2) Az olyan tagállamban található PSZ-nek, amelynek pénzneme az euro, legkésőbb [Kiadóhivatal, kérjük beilleszteni: e rendelet hatálybalépését 6 hónappal követő dátum]-tól/-től meg kell felelnie e cikknek.

Az olyan tagállamban található PSZ-nek, amelynek pénzneme nem az euro, legkésőbb [Kiadóhivatal, kérjük beilleszteni: e rendelet hatálybalépését 30 hónappal követő dátum]-tól/-től meg kell felelnie e cikknek.

5c. cikk

A kedvezményezett **ellenőrzése** ■ átutalások esetén

(1) A **rendes és** azonnali átutalások tekintetében a fizető fél PSZ-e ellenőrzi, hogy a fizető fél által megadott fizetésiszámla-azonosító és a kedvezményezett neve megfelelő-e egymásnak. **Az ellenőrzést a PIV számára ingyenesen kell biztosítani, függetlenül attól, hogy a fizető fél milyen PIV-interfészt használt az azonnali átutalásra vonatkozó fizetési megbízás kiadására. A fizető fél PSZ-e ezt követően azonnal értesíti a fizető felet a felfedezett ellentmondásokról és az egyezés mértékéről az alábbiak szerint:**

- a) **„egyezés”**: a kedvezményezett fizetésiszámla-azonosítója és a kedvezményezett neve között nincs ellentmondás;
- b) **„szoros egyezés”**: a kedvezményezett neve majdnem megfelel a kedvezményezett megadott fizetésiszámla-azonosítójának. Ilyen esetekben a PSZ jelzi a fizető félnek a megadott fizetésiszámla-azonosítóhoz társított kedvezményezett nevét;
- c) **„nincs egyezés”**: a név és a fizetési számla azonosítója nem egyezik meg. Ha a fizetési számla azonosítója természetes személy fizetési számlájára vonatkozik, a PSZ nem fedi fel a fizetési számlához kapcsolódó kedvezményezett nevét;
- d) **„nem áll rendelkezésre”**: a fizetési számla nem létezik vagy nem ellenőrizhető.

A PSZ ezt a szolgáltatást közvetlenül azután nyújtja, hogy a fizető fél a PSZ-e rendelkezésére bocsátotta a kedvezményezett fizetésiszámla-azonosítóját és a kedvezményezett nevét, és még azelőtt, hogy a fizető fél engedélyezhetné az azonnali átutalást.

Amennyiben a kedvezményezett jogi személy, és a PIV-interfész lehetővé teszi a fizető fél számára, hogy fizetési megbízást adjon ki a kedvezményezett fizetésiszámla-azonosítója és a kedvezményezett nevétől eltérő olyan egyéb, a kedvezményezett egyértelmű azonosítására alkalmas adatelemek, például adószám, az (EU) 2017/1132 irányelv 16. cikke (1) bekezdésének második albekezdésében említett európai egyedi azonosító vagy jogalany-azonosító megadásával, és amennyiben ezek az adatelemek a kedvezményezett PSZ-ének rendelkezésére állnak, a fizető fél PSZ-ének ezen adatelemek alapján teljesítenie kell az e bekezdés első albekezdésében foglalt kötelezettséget.

(1a) Az (1) bekezdéstől eltérve, amennyiben a PSZ olyan PIV-interfészt biztosít, amely nem követeli meg a fizető féltől a kedvezményezett fizetésiszámla-azonosítójának és nevének egyidejű megadását, a PSZ biztosítja a fizető fél által kijelölt kedvezményezett egyértelmű azonosítását. E célból biztosítani kell a lehetőséget a fizető fél számára, hogy az azonnali átutalás engedélyezése előtt ellenőrizhesse a kedvezményezett PSZ általi azonosítását.

Amennyiben a fizetésiszámla-azonosítót vagy a kedvezményezett nevét a fizető fél nevében az (EU) 2015/2366 irányelv 4. cikkének 18. pontjában meghatározott megbízásos online átutalási szolgáltató adja meg, a megbízásos online átutalási szolgáltatónak biztosítania kell, hogy a kedvezményezettre vonatkozó adatok helyesek legyenek.

A PSZ-eknek és a megbízásos online átutalási szolgáltatóknak az első, illetve a második albekezdés alkalmazásában megbízható belső eljárásokat kell fenntartaniuk annak biztosítására, hogy a kedvezményezettekkel kapcsolatos információk helyesek legyenek. Minden tagállam kijelöl egy vagy több illetékes nemzeti hatóságot, amely hatáskörrel rendelkezik e belső eljárások megalapozottságának vizsgálatára.

Amennyiben a fizető fél által megadott fizetésiszámla-azonosítóval azonosított fizetési számlát több kedvezményezett nevében vezetik, a fizető fél a kedvezményezett egyértelmű azonosítását lehetővé tevő további információkat szolgáltatathat a fizető fél PSZ-ének. A kedvezményezett több kedvezményezett nevében számlát vezető PSZ-e a fizető fél PSZ-ének kérésére megerősíti, hogy a fizető fél által megjelölt kedvezményezett azon kedvezményezettek között van-e, akiknek a nevében a fizetési számlát vezetik.

(1b) A PSZ nem vonható felelősségre az (EU) 2015/2366 irányelv 88. cikke szerinti, nem megfelelő kedvezményezett részére történő azonnali euroátutalás végrehajtásáért, amennyiben teljesítette az e cikk (1) vagy (1a) bekezdésében foglalt követelményeket.

(2) A PSZ biztosítja, hogy az (1) bekezdésben említett ellentmondás észlelése és az arra vonatkozó értesítés ellenére a fizető fél engedélyezhesse az érintett **rendes vagy** azonnali átutalást.

(2a) A PSZ-nek tájékoztatnia kell a PIV-jét arról, hogy milyen következményekkel jár a PSZ felelősségére és a PIV visszatérítési jogaira nézve, ha úgy dönt, hogy figyelmen kívül hagyja az észlelt és az értesítésben jelzett, (1) bekezdés szerinti ellentmondást.

(4) A PSZ tájékoztatja a PIV-jét arról, hogy egy ügyletnek az észlelt és az értesítésben jelzett ellentmondás ellenére történő engedélyezése, **ideértve az (1) bekezdés b) pontja szerinti szoros egyezéseket is**, a pénzeszközöknek nem a fizető fél által megjelölt kedvezményezett által vezetett fizetési számlára történő átutalását eredményezheti. A PSZ az (1) bekezdésben említett ellentmondásokról szóló értesítéssel egyidejűleg tájékoztatja a PIV-t.

(4a) Amennyiben a fizető fél PSZ-e nem ad tájékoztatást az ellentmondásról a fizető félnek az (1) bekezdésnek megfelelően, a fizető fél számára e mulasztás révén okozott pénzügyi veszteséget meg kell térítenie. Amennyiben a mulasztás annak tudható be, hogy a kedvezményezett PSZ-e nem szolgáltatott pontos információt a fizetési számla azonosítójával és a kedvezményezett nevével kapcsolatos ellentmondásról, a kedvezményezett PSZ-e megtéríti a fizető fél PSZ-e számára a fizető fél PSZ-énél a mulasztás miatt keletkezett pénzügyi kárt.

(6) Az olyan tagállamban található PSZ-nek, amelynek pénzneme az euro, legkésőbb [Kiadóhivatal, kérjük beilleszteni: e rendelet hatálybalépését 12 hónappal követő dátum]-tól/-től meg kell felelnie e cikknek.

Az olyan tagállamban található PSZ-nek, amelynek pénzneme nem az euro, legkésőbb [Kiadóhivatal, kérjük beilleszteni: e rendelet hatálybalépését 36 hónappal követő dátum]-tól/-től meg kell felelnie e cikknek.

5d. cikk

A PIV-k ellenőrzése az azonnali átutalások esetén alkalmazandó uniós korlátozó intézkedések tekintetében

(1) Az azonnali átutalásokat **kínáló** PSZ ellenőrzi, hogy PIV-i bármelyike jegyzékbe vett személy vagy szervezet-e.

A PSZ az ilyen ellenőrzéseket az EUMSZ 215. cikkével összhangban elfogadott, a vagyoni eszközök befagyasztásáról vagy a pénzeszközök vagy gazdasági erőforrások rendelkezésre bocsátásának tilalmáról szóló új vagy módosított korlátozó intézkedések hatálybalépését követően azonnal, de legalább naptári naponta egyszer elvégzi.

(2) **Az (1) bekezdés szerinti ellenőrzések elvégzése mellett** az azonnali átutalás teljesítése során a fizető fél PSZ-e és a kedvezményezett azon PSZ-e, amely részt vesz az ilyen átutalás teljesítésében, nem ellenőrzi, hogy a fizető fél vagy a kedvezményezett, amelynek fizetési számláit az azonnali átutalás teljesítésére használják, olyan jegyzékbe vett személy vagy szervezet-e, **aki vagy amely az EUMSZ a vagyoni eszközök befagyasztásáról vagy a pénzeszközök vagy gazdasági források rendelkezésre bocsátásának tilalmáról szóló 215. cikkével összhangban elfogadott uniós korlátozó intézkedések hatálya alá tartozik.**

E bekezdés első albekezdése nem érinti a nem az EUMSZ 215. cikkével összhangban elfogadott egyéb korlátozó intézkedéseket, a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével kapcsolatos uniós jogszabályt és bármely más alkalmazandó uniós jogszabályt.

(3) A PSZ, amely nem végezte el az (1) bekezdésben említett ellenőrzéseket, és olyan azonnali átutalást teljesít, amelynek következtében az adott azonnali átutalás teljesítésében részt vevő másik PSZ elmulasztja a jegyzékbe vett személyek vagy szervezetek pénzeszközeinek befagyasztását, illetve pénzeszközöket vagy gazdasági erőforrásokat e személyek vagy szervezetek rendelkezésére bocsát, megtéríti a másik PSZ-nek az EUMSZ 215. cikkével összhangban elfogadott, pénzeszközök vagy gazdasági erőforrások befagyasztásáról vagy a pénzeszközök vagy gazdasági erőforrások rendelkezésre bocsátásának tilalmáról szóló korlátozó intézkedések alapján a másik PSZ-re kiszabott szankciókból eredő pénzügyi kárát.

(4) A PSZ-nek legkésőbb [Kiadóhivatal, kérjük beilleszteni: e rendelet hatálybalépését 6 hónappal követő dátum]-tól/-től meg kell felelnie e cikknek.”

(4a) Az EBH és az AMLA közös jelentést készít azokról a lehetséges módszerekről, amelyek lehetővé teszik az azonnali átutalásokat végrehajtó PSZ-ek számára annak ellenőrzését, hogy bármely PIV-jük uniós vagy tagállami nemzeti listán jegyzékbe vett személy vagy szervezet-e. Ezek a módszerek magukban foglalhatják az uniós és nemzeti jegyzékeken szereplő személyek és szervezetek összesítését tartalmazó egységes lista kidolgozását.

Az EBH és az AMLA [e módosító rendelet hatálybalépését 6 hónappal követő dátum]-ig benyújtja a megállapításairól szóló közös jelentést az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak és a Bizottságnak.

A közös jelentés alapján a Bizottság adott esetben [e rendelet hatálybalépését 12 hónappal követő dátum]-ig jogalkotási javaslatot nyújt be az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak.

(3) A 11. cikk a következő **bekezdésekkel** egészül ki:

„(1a) Az (1) bekezdéstől eltérve a tagállamok [Kiadóhivatal, kérjük beilleszteni: e rendelet hatálybalépését 4 hónappal követő dátum]-ig szabályokat állapítanak meg az 5a–5d. cikk megsértése esetén alkalmazandó szankciókra vonatkozóan, és megtesznek minden szükséges intézkedést azok végrehajtása érdekében. E szankcióknak hatékonyak, arányosnak és visszatartó erejűnek kell lenniük.

A tagállamok [Kiadóhivatal, kérjük beilleszteni: e rendelet hatálybalépését 8 hónappal követő dátum]-ig értesítik a Bizottságot ezekről a szabályokról és intézkedésekről, és ezt követően haladéktalanul tájékoztatják a Bizottságot az ezeket érintő bármely módosításról.

(1b) Az **5b.** és 5d. cikk megsértése esetén alkalmazandó szankciók tekintetében a tagállamok biztosítják, hogy e szankciók magukban foglalják a következőket:

- a) jogi személy esetében maximum a jogi személy előző üzleti évi teljes éves nettó árbevétele legalább 10%-ának megfelelő közigazgatási bírság;
- b) természetes személy esetében maximum legalább 5 000 000 EUR összegű közigazgatási bírság, illetve azokban a tagállamokban, amelyek pénzneme nem az euro, legalább a [Kiadóhivatal, kérjük beilleszteni: e rendelet

hatálybalépésének dátuma] -án/-én ennek megfelelő összegű közigazgatási bírság a nemzeti pénznemben.

Az a) pont alkalmazásában, amennyiben a jogi személy a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv* 2. cikkének 9. pontjában meghatározott anyavállalat vagy bármely olyan vállalkozás leányvállalata, amely ténylegesen meghatározó befolyást gyakorol az adott jogi személyre, a releváns árbevétel a legfelső szintű anyavállalat előző üzleti évi összevont beszámolójából származó árbevétel.

(1c) Az e cikk (1a) bekezdésében említett szankciókat nem kell alkalmazni az 5a. cikk (2) bekezdése c) pontjának megsértése esetén, amennyiben a PSZ-ek által vezetett fizetési számlák tervezett karbantartás miatt nem érhetőek el azonnali átutalásokra és a rendelkezésre nem állási időszakok előre láthatók és rövidek, vagy amennyiben a rendelkezésre nem állási időszak oka a SEPA azonnali átutalási rendszeren (SCT Inst) alapuló összes pénzforgalmi szolgáltatás tervezett leállása, vagy az ilyen szolgáltatások család kellően indokolt gyanúja miatti felfüggesztése.

* Az Európai Parlament és a Tanács 2013/34/EU irányelve (2013. június 26.) a meghatározott típusú vállalkozások éves pénzügyi kimutatásairól, összevont (konszolidált) éves pénzügyi kimutatásairól és a kapcsolódó beszámolókról, a 2006/43/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv módosításáról, valamint a 78/660/EGK és a 83/349/EGK tanácsi irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 182., 2013.6.29., 19. o.).”

2. cikk

Az (EU) 2021/1230 rendelet módosítása

Az (EU) 2021/1230 rendelet 3. cikke a következő (5) bekezdéssel egészül ki:

„(5) E cikk (1) bekezdése nem alkalmazandó abban az esetben, ha a 260/2012/EU rendelet 5b. cikkének (1) bekezdése egy olyan tagállamban található pénzforgalmi szolgáltatót, amelynek pénzneme nem az euro, az azonnali átutalás tekintetében olyan díj felszámítására kötelezné, amely alacsonyabb lenne annál a díjnál, amelyet ugyanazon átutalás tekintetében e cikk (1) bekezdésének alkalmazása esetén vetnének ki.

Az első albekezdés alkalmazásában az azonnali átutalás a 260/2012/EU rendelet 2. cikkének 1a. pontjában meghatározott, határon átnyúló és euróban történő azonnali átutalás.”

2a. cikk

A 98/26/EK irányelv módosítása

A 98/26/EK irányelv 2. cikkének b) pontja helyébe a következő szöveg lép:

„b) »intézmény«: a következő szervezetek bármelyike, amennyiben részt vesz valamely rendszerben, és a rendszeren belüli átutalási megbízásokból eredő pénzügyi kötelezettségek teljesítéséért felelős:

- i. a 2006/48/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv 4. cikkének (1) bekezdésében meghatározott hitelintézetek, ideértve az irányelv 2. cikkében felsorolt intézeteket;***
- ii. az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelv* 4. cikkének 4.***

- pontjában meghatározottak szerinti pénzforgalmi intézmények;*
- iii. *a 2009/110/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv** 2. cikkének 1. pontjában meghatározottak szerinti elektronikuspénz-kibocsátó intézmények;*
 - iv. *a 2014/65/EK irányelv 4. cikke (1) bekezdésének 1) pontjában meghatározott befektetési vállalkozások, kivéve a 2. cikk (1) bekezdésében felsorolt intézményeket;*
 - v. *közjogi szervek és állami garanciával rendelkező vállalkozások; vagy*
 - vi. *minden olyan vállalkozás, amelynek központi irodája az Unión kívül található, és amelynek feladatai megegyeznek az e pont ii., iii. és iv. alpontjában említett intézmények feladataival.*

Amennyiben valamely rendszer nemzeti jogszabály alapján felügyelet alatt áll, és a rendszer csak az i) pont második francia bekezdése szerinti átutalási megbízásokat, valamint az ilyen megbízásokból eredő fizetéseket teljesít, a tagállam az ilyen, rendszerben részt vevő és az adott rendszeren belüli átutalási megbízásokból eredő pénzügyi kötelezettségek teljesítéséért felelős vállalkozásokat intézménynek tekintheti, feltéve hogy e rendszernek legalább három résztvevője az e pont első albekezdésben említett intézmények valamelyikének minősül és a tagállam döntése a rendszerkockázat szempontjából biztosított;

* *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 az 1093/2010/EU rendelet módosításáról, valamint a 2007/64/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 337., 2015.12.23., 35. o.).*

** *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.).*

*** *Az Európai Parlament és a Tanács 2014/65/EU irányelve (2014. május 15.) a pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról (HL L 173., 2014.6.12., 349. o.).”*

2b. cikk

A 2014/92/EU irányelv módosítása

A 2014/92/EU irányelv 2. cikkének 20. pontja helyébe a következő szöveg lép:

„20. »átutalás«: a fizető fél rendelkezése alapján végzett olyan belföldi vagy határon átnyúló pénzforgalmi szolgáltatás, amelynek során a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számláját fizetési művelettel vagy ilyen műveletek sorozatával a kedvezményezett fizetési számlájának javára megterhelik, ideértve a 260/2012/EU rendelet 2. cikkének 1a. pontjában meghatározott azonnali átutalást is.”

2c. cikk

Nyomon követés

A Bizottság nyomon követi az azonnali euroátutalások végrehajtására vonatkozó uniós szintű szabályok és előírások gazdasági ágazat általi végrehajtását. A Bizottság [12 hónappal e módosító rendelet hatálybalépése után]-ig jelentést nyújt be az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak e szabályok és előírások alakulásáról. Szükség esetén – többek között lassú előrehaladás esetén is – a Bizottság felkéri az EBH-t, hogy dolgozzon ki szabályozástechnikai standardtervezeteket az azonnali euroátutalások végrehajtására vonatkozó uniós szintű szabályok és standardok meghatározása céljából.

2d. cikk

Átültetés

A tagállamok [18 hónappal e módosító rendeletnek az azonnali euroátutalásokkal összefüggő hatálybalépése után]-ig elfogadják, kihirdetik és alkalmazzák azokat a törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezéseket, amelyek szükségesek a 2a. cikknek való megfeleléshez. E rendelkezések szövegét haladéktalanul közlik a Bizottsággal.

Amikor a tagállamok elfogadják ezeket a rendelkezéseket, azokban hivatkozni kell erre a rendeletre, vagy azokhoz hivatalos kihirdetésük alkalmával ilyen hivatkozást kell fűzni. A hivatkozás módját a tagállamok határozzák meg.

3. cikk

Hatálybalépés

Ez a rendelet az Európai Unió Hivatalos Lapjában való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.

Kelt Brüsszelben, ...-án/-én.

*az Európai Parlament részéről
az elnök*

*a Tanács részéről
az elnök*

ELJÁRÁS AZ ILLETÉKES BIZOTTSÁGBAN

Cím	A 260/2012/EU és az (EU) 2021/1230 rendeletnek az euróban történő azonnali átutalások tekintetében történő módosítása	
Hivatkozások	COM(2022)0546 – C9-0362/2022 – 2022/0341(COD)	
Az Európai Parlamentnek történő benyújtás dátuma	27.10.2022	
Illetékes bizottság A plenáris ülésen való bejelentés dátuma	ECON 21.11.2022	
Véleménynyilvánításra felkért bizottságok A plenáris ülésen való bejelentés dátuma	IMCO 21.11.2022	
Nem nyilvánított véleményt A határozat dátuma	IMCO 29.11.2022	
Előadók A kijelölés dátuma	Michiel Hoogeveen 5.12.2022	
Vizsgálat a bizottságban	28.3.2023	25.5.2023
Az elfogadás dátuma	28.6.2023	
A zárószavazás eredménye	+ : 49 - : 2 0 : 2	
A zárószavazáson jelen lévő tagok	Rasmus Andresen, Anna-Michelle Asimakopoulou, Isabel Benjumea Benjumea, Stefan Berger, Engin Eroglu, Markus Ferber, Jonás Fernández, Valentino Grant, Claude Gruffat, José Gusmão, Michiel Hoogeveen, Danuta Maria Hübner, Stasys Jakeliūnas, France Jamet, Billy Kelleher, Ondřej Kovařík, Georgios Kyrtzos, Aurore Lalucq, Philippe Lamberts, Aušra Maldeikienė, Csaba Molnár, Denis Nesci, Luděk Niedermayer, Lefteris Nikolaou-Alavanos, Lídia Pereira, Eva Maria Poptcheva, Antonio Maria Rinaldi, Dorien Rookmaker, Alfred Sant, Joachim Schuster, Ralf Seekatz, Inese Vaidere, Johan Van Overtveldt, Stéphanie Yon-Courtin	
A zárószavazáson jelen lévő póttagok	Damien Carême, Niels Fuglsang, Henrike Hahn, Valérie Hayer, Martin Hlaváček, Eugen Jurzyca, Janusz Lewandowski, Chris MacManus, Tonino Picula, Jessica Polfjärd, René Repasi, Eleni Stavrou	
A zárószavazáson jelen lévő póttagok (209. cikk, (7) bekezdés)	Vladimír Bilčík, Marco Campomenosi, Hannes Heide, Leszek Miller, Kira Marie Peter-Hansen, Patrizia Toia, Juan Ignacio Zoido Álvarez	
Benyújtás dátuma	3.7.2023	

NÉV SZERINTI ZÁRÓSZAVAZÁS AZ ILLETÉKES BIZOTTSÁGBAN

49	+
ECR	Michiel Hoogeveen, Eugen Jurzyca, Denis Nesci, Johan Van Overtveldt
ID	Marco Campomenosi, Valentino Grant, France Jamet, Antonio Maria Rinaldi
PPE	Anna-Michelle Asimakopoulou, Isabel Benjumea Benjumea, Stefan Berger, Vladimír Bilčík, Markus Ferber, Danuta Maria Hübner, Janusz Lewandowski, Aušra Maldeikienė, Luděk Niedermayer, Lídia Pereira, Jessica Polfjärd, Ralf Seekatz, Eleni Stavrou, Inese Vaidere, Juan Ignacio Zoido Álvarez
Renew	Engin Eroglu, Valérie Hayer, Martin Hlaváček, Billy Kelleher, Ondřej Kovařík, Georgios Kyrtos, Eva Maria Poptcheva, Stéphanie Yon-Courtin
S&D	Jonás Fernández, Niels Fuglsang, Hannes Heide, Aurore Lalucq, Leszek Miller, Csaba Molnár, Tonino Picula, René Repasi, Alfred Sant, Joachim Schuster, Patrizia Toia
Verts/ALE	Rasmus Andresen, Damien Carême, Claude Gruffat, Henrike Hahn, Stasys Jakeliūnas, Philippe Lamberts, Kira Marie Peter-Hansen

2	-
ECR	Dorien Rookmaker
NI	Lefteris Nikolaou-Alavanos

2	0
The Left	José Gusmão, Chris MacManus

Jelmagyarázat:

+ : mellette

- : ellene

0 : tartózkodás