II

(Nem jogalkotási aktusok)

RENDELETEK

A BIZOTTSÁG (EU) 2021/1722 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE

(2021. június 18.)

az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a határokon átnyúló pénzforgalmi szolgáltatásokat nyújtó pénzforgalmi intézmények és elektronikuspénz-kibocsátó intézmények felügyeletével összefüggésben a székhely szerinti és a fogadó tagállamok illetékes hatóságai közötti együttműködés és információcsere keretét meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel 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 szóló, 2015. november 25-i (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelvre ([1]) és különösen annak 29. cikke (7) bekezdésére,

mivel:

(1) Az (EU) 2015/2366 irányelv II. címével összhangban a székhely szerinti és a fogadó tagállam illetékes hatóságai közötti együttműködés és információcsere keretének célja az illetékes hatóságok közötti együttműködés erősítése, valamint a más tagállamokban pénzforgalmi szolgáltatásokat nyújtó pénzforgalmi intézmények következetes és hatékony felügyeletének biztosítása az együttműködés módszerének, eszközeinek és sajátosságainak meghatározása révén, ideértve a megosztandó információk körét és kezelését is.

(2) A más tagállamok illetékes hatóságaival való kommunikáció és információcsere megkönnyítése érdekében az illetékes hatóságoknak egyedüli kapcsolattartó pontokat kell kijelölniük. Ezekről a kapcsolattartó pontokról értesíteniük kell az Európai Bankhatóságot (EBH) és a többi tagállam illetékes hatóságait annak érdekében, hogy más tagállamokban az illetékes hatóságok tudják, kihez kell fordulniuk a megkereséseikkel és az értesítéseikkel. Az illetékes hatóságoknak meg kell jelölniük azokat a nyelveket is, amelyeken más tagállamok illetékes hatóságaitól levelet tudnak fogadni.

(3) A következetes és hatékony együttműködés biztosítása céljából egységes formanyomtatványokat kell bevezetni és az illetékes hatóságok rendelkezésére bocsátani a kommunikációjuk megkönnyítése érdekében, amikor információt kérnek egymástól és küldenek egymásnak. Ezeknek a formanyomtatványoknak kellőképpen rugalmasnak kell lenniük ahhoz, hogy az illetékes hatóságok kérésre fel tudják tüntetni a releváns magyarázatokat és információkat, valamint a saját kezdeményezésükre az általuk alapvető fontosságúnak ítélt információkat. Célszerű határidőket bevezetni az illetékes hatóságok közötti információkéréssel, -cserével és -küldéssel kapcsolatos indokolatlan késedelmek elkerülése érdekében.

(4) Amennyiben a fogadó tagállamok illetékes hatóságai előírják a területükön található pénzforgalmi intézmények számára, hogy rendszeresen adatszolgáltatást teljesítsenek a fogadó tagállamban folytatott tevékenységeikről, jelezniük kell azon pénzforgalmi intézmények számára, amelyek létesítő okirat szerinti székhelye vagy központi ügyintézésének helye egy másik tagállamban található, hogy milyen nyelven és adott esetben milyen elektronikus

([1]) HL L 337., 2015.12.23., 35. o.

eszköz útján teljesíthetik az adatszolgáltatásokat. Továbbá annak érdekében, hogy az EBH az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletben ([2]) előirányzottak szerint teljesíteni tudja a felügyeleti együttműködéshez és konvergenciához való hozzájárulásra vonatkozó megbízatását, valamint az (EU) 2015/2366 irányelv következetes alkalmazása céljából a fogadó tagállamok illetékes hatóságainak tájékoztatniuk kell az EBH-t az annak előírására vonatkozó döntésükről, hogy a területükön fiókteleppel vagy pénzforgalmi közvetítővel rendelkező pénzforgalmi intézményeknek rendszeresen adatszolgáltatást kell teljesíteniük e hatóságok részére.

(5) A fogadó tagállamok illetékes hatóságai részére a területükön fiókteleppel vagy pénzforgalmi közvetítővel rendelkező pénzforgalmi intézmények által teljesítendő adatszolgáltatás tartalmának és formátumának biztosítania kell a szolgáltatott adatok összehasonlíthatóságát és – amennyire lehetséges – az adatok kiszámíthatóságát.

(6) Az együttműködés erősítése érdekében külön eljárást kell meghatározni arra az esetre, ha a székhely szerinti tagállam illetékes hatósága egy másik tagállam területén található pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi közvetítőjénél vagy fióktelepénél helyszíni ellenőrzést kíván végezni. A fogadó tagállam illetékes hatósága arra is felkérheti a székhely szerinti tagállam illetékes hatóságát, hogy a székhely szerinti tagállamban található pénzforgalmi intézmény központi ügyintézésének helyén helyszíni ellenőrzést végezzen. A székhely szerinti és a fogadó tagállam illetékes hatóságainak folyamatos párbeszédet kell folytatniuk a helyszíni ellenőrzések különböző szakaszainak koordinálása érdekében.

(7) A 2009/110/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv ([3]) 6. cikke (1) bekezdésének a) pontja értelmében az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények az elektronikus pénz kibocsátásán kívül jogosultak pénzforgalmi szolgáltatások nyújtására is. Továbbá, az említett irányelv 3. cikkének (1) bekezdése értelmében a letelepedési jogot és a szolgáltatásnyújtás szabadságát gyakorló pénzforgalmi intézmények felügyeletére vonatkozó eljárások, beleértve a pénzforgalmi intézményektől megkövetelt bármely rendszeres adatszolgáltatást, értelemszerűen alkalmazandók az elektronikuspénz-kibocsátó intézményekre is. A 2009/110/EK irányelv 3. cikkének (4) bekezdése azt is meghatározza, hogy a letelepedési jogot és a szolgáltatásnyújtás szabadságát gyakorló pénzforgalmi intézmények felügyeletére vonatkozó rendelkezések értelemszerűen alkalmazandók azokra az elektronikuspénz-kibocsátó intézményekre, amelyek egy másik tagállamban a nevükben eljáró természetes vagy jogi személyeken keresztül értékesítenek elektronikus pénzt, kivéve a központi kapcsolattartó pontoknak az (EU) 2015/2366 irányelv 29. cikkének (4) bekezdése szerinti kijelölését. A 2009/110/EK irányelv 3. cikkének (5) bekezdése szerint az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények nem bocsáthatnak ki elektronikus pénzt pénzforgalmi közvetítőkön keresztül, pénzforgalmi szolgáltatások pénzforgalmi közvetítőkön keresztül történő nyújtására pedig csak az (EU) 2015/2366 irányelv 19. cikkében meghatározott feltételek alapján jogosultak. A teljesítendő adatszolgáltatások tartalma és formátuma tekintetében meg kell könnyíteni az illetékes hatóságok közötti, a fogadó tagállam területén fiókteleppel, pénzforgalmi közvetítővel vagy értékesítővel rendelkező elektronikuspénz-kibocsátó intézményekkel kapcsolatos, határokon átnyúló együttműködést. Mindazonáltal az (EU) 2015/2366 irányelv III. és IV. címét átültető nemzeti jogi rendelkezések betartásának ellenőrzését lehetővé tevő információkat csak olyan elektronikuspénz-kibocsátó intézményeknek kell benyújtaniuk, amelyek a fogadó tagállamban letelepedett fióktelepeken vagy pénzforgalmi közvetítőkön keresztül nyújtanak pénzforgalmi szolgáltatásokat.

(8) Ez a rendelet az EBH által a Bizottsághoz benyújtott szabályozástechnikai standardtervezeteken alapul.

(9) Az EBH nyilvános konzultációt folytatott az e rendelet alapját képező szabályozástechnikai standardtervezetekről, elemezte az azokkal kapcsolatos esetleges költségeket és hasznokat, továbbá kikérte az 1093/2010/EU rendelet 37. cikkével összhangban létrehozott banki érdekképviseleti csoport szakvéleményét,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Tárgy és hatály

(1) Ez a rendelet az (EU) 2015/2366 irányelv II. címével összhangban létrehozza a székhely szerinti tagállam és a fogadó tagállam illetékes hatóságai közötti együttműködés és információcsere keretét, valamint – amennyiben a pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység folytatása a letelepedés szabadsága keretében történik – az említett irányelv III. és IV. címét átültető nemzeti jogi rendelkezések betartásának ellenőrzésére szolgáló keretet.

([2]) Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

([3]) 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.).

(2) Ez a rendelet meghatározza továbbá az (EU) 2015/2366 irányelv 29. cikke (2) bekezdésének első albekezdésével összhangban a fogadó tagállamok illetékes hatóságai által a területükön pénzforgalmi közvetítővel vagy fiókteleppel rendelkező pénzforgalmi intézmények számára előírt, a területükön végzett pénzforgalmi tevékenységekre vonatkozó bármely rendszeres adatszolgáltatás módját és részleteit, beleértve annak gyakoriságát.

(3) Ezt a rendeletet az (EU) 2015/2366 irányelv 111. cikkével összhangban értelemszerűen alkalmazni kell a székhely szerinti tagállam és a fogadó tagállam illetékes hatóságai között a letelepedési jognak vagy a szolgáltatásnyújtás szabadságának az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények általi gyakorlása tekintetében történő együttműködés és információcsere keretére is, beleértve az (EU) 2015/2366 irányelv 29. cikke (2) bekezdésének első albekezdésével összhangban a fogadó tagállamok illetékes hatóságai által a területükön pénzforgalmi közvetítővel, fiókteleppel vagy értékesítővel rendelkező elektronikuspénz-kibocsátó intézmények számára előírt, a területükön végzett pénzforgalmi tevékenységekre és elektronikuspénz-kibocsátói tevékenységekre vonatkozó bármely rendszeres adatszolgáltatás módját és részleteit, ideértve annak gyakoriságát is.

2. cikk

Egyedüli kapcsolattartó pontok

(1) Az illetékes hatóságok kijelölnek egy egyedüli kapcsolattartó pontot az együttműködésre és az információcserére irányuló megkeresések fogadására és továbbítására a 4. cikkel összhangban. Az egyedüli kapcsolattartó pont egy erre a célra létrehozott funkcionális postafiók.

(2) Minden illetékes hatóság hozzáférhetővé teszi az (1) bekezdésben említett egyedüli kapcsolattartó pontokra vonatkozó információkat a többi illetékes hatóság és az Európai Bankhatóság (EBH) számára.

(3) Az EBH az illetékes hatóságoktól kapott információk alapján jegyzéket vezet az (1) bekezdésben említett egyedüli kapcsolattartó pontokról, és azt az illetékes hatóságok rendelkezésére bocsátja.

(4) Az illetékes hatóságok közlik az EBH-val az (1) bekezdésben említett egyedüli kapcsolattartó pontokra vonatkozó információk frissítését, és kizárólagos felelősséggel tartoznak az EBH rendelkezésére bocsátott információk érvényességéért.

3. cikk

Általános követelmények

(1) Az információkéréseket és az illetékes hatóságok között az e rendelettel összhangban kicserélt válaszokat írásban, a pénzügyi területen szokásosan használt nyelvek egyikén vagy a székhely szerinti és a fogadó tagállam illetékes hatóságai által elfogadott bármely uniós nyelven kell benyújtani.

Ezeket a megkereséseket és válaszokat biztonságos módon, elektronikus eszközökkel kell továbbítani, amennyiben a székhely szerinti és a fogadó tagállam illetékes hatóságai elfogadják ezeket az eszközöket.

(2) Amennyiben a megkereső hatóság objektív indokokkal támasztja alá a megkeresés sürgősségét, a megkereső hatóság az (1) bekezdésben említettektől eltérő módon – akár szóban – is benyújthatja a megkeresést. Az együttműködés vagy információcsere iránti szóbeli megkeresést ezt követően az (1) bekezdésnek megfelelően írásban meg kell erősíteni, kivéve, ha az érintett illetékes hatóságok másként állapodnak meg.

(3) Minden illetékes hatóság közli az EBH-val az (1) bekezdéssel összhangban elfogadott nyelveket. Az EBH ezt az információt minden egyes illetékes hatóságra vonatkozóan rögzíti az egyedüli kapcsolattartó pontoknak a 2. cikk (2) bekezdésében említett jegyzékében.

4. cikk

Együttműködés vagy információcsere iránti megkeresések benyújtása

A valamely másik tagállam illetékes hatóságával való együttműködés vagy információcsere iránti megkereséseket az I. mellékletben szereplő formanyomtatvány kitöltésével kell benyújtani a megkeresett hatóság egyedüli kapcsolattartó pontjához. A megkereső hatóság a megkereséshez csatolhat minden olyan dokumentumot vagy egyéb anyagot, amelyet a megkeresés alátámasztásához szükségesnek ítél.

5. cikk

Együttműködés vagy információcsere iránti megkeresésre adott válasz

(1) A megkeresett hatóság az együttműködés vagy információcsere iránti megkeresés kézhezvételétől számított legkésőbb húsz munkanapon belül megadja a következő információkat:

a) a megkereső hatóság által meghatározott valamennyi releváns információt;

b) saját kezdeményezésére az összes alapvető fontosságú információt.

Az információkat a II. mellékletben meghatározott formanyomtatvány felhasználásával kell megadni. Az információkat a megkereső hatóság egyedüli kapcsolattartó pontjához kell benyújtani.

(2) A megkeresett hatóság tájékoztatja a megkereső hatóságot a kapott megkereséssel kapcsolatban általa kért bármely pontosításról.

(3) Amennyiben a megkeresés összetettsége vagy a kért információ mennyisége alapján a megkeresett hatóság nem tudja betartani az (1) bekezdésben meghatározott határidőt, haladéktalanul tájékoztatja a megkereső hatóságot a késedelem igazolható okairól, és megadja a válaszadás várható időpontját.

(4) Amennyiben a (3) bekezdésben említettek szerint a megkeresett hatóság nem tudja az (1) bekezdésben meghatározott határidőn belül benyújtani az összes kért információt, az említett bekezdésben meghatározott határidőn belül a rendelkezésére álló információkat kell benyújtania. E célból a II. mellékletben szereplő formanyomtatványt kell használnia.

(5) A megkeresett hatóság a hiányzó információkat benyújtja, amint azok rendelkezésre állnak. A megkeresett hatóság ezt az információt bármilyen módon – akár szóban is – közölheti, ami biztosítja, hogy a szükséges intézkedéseket megfelelően meg lehessen tenni.

(6) Amennyiben az (EU) 2015/2366 irányelv 27. cikkével összhangban egy együttműködés vagy információcsere iránti megkereséssel kapcsolatban az egyes tagállamok illetékes hatóságai közötti nézetkülönbségek rendezésére irányuló eljárás indult, az 1093/2010/EU rendelet 19. cikke szerinti eljárás lezárásáig e cikk (1)–(4) bekezdése nem alkalmazandó.

6. cikk

Értesítés helyszíni ellenőrzésnek a fogadó tagállamban történő elvégzésére irányuló szándékról

Amennyiben a székhely szerinti tagállam illetékes hatósága egy pénzforgalmi intézmény valamely másik tagállam területén található pénzforgalmi közvetítőjénél vagy fióktelepénél helyszíni ellenőrzést kíván végezni, erről a III. mellékletben szereplő formanyomtatvány kitöltésével értesíti a fogadó tagállam illetékes hatóságát.

7. cikk

Helyszíni ellenőrzés elvégzése iránti megkeresésre vonatkozó eljárás

(1) Amennyiben a székhely szerinti tagállam illetékes hatósága a fogadó tagállam illetékes hatóságára kívánja átruházni egy pénzforgalmi intézménynek a fogadó tagállam területén található pénzforgalmi közvetítőjénél vagy fióktelepénél folytatandó helyszíni ellenőrzés feladatát, az indokok feltüntetése mellett megkeresést küld a fogadó tagállam illetékes hatóságának. A székhely szerinti tagállam illetékes hatósága kérheti, hogy a fogadó tagállam illetékes hatóságával közösen végezzék el az ellenőrzést.

(2) Amennyiben a fogadó tagállam illetékes hatósága a megkeresést annak összetettsége miatt nem tudja teljesíteni, erről haladéktalanul tájékoztatja a székhely szerinti tagállam illetékes hatóságát, megjelölve azokat az igazolható okokat, amelyek akadályozzák őt abban, hogy a megkeresésnek eleget tegyen.

(3) A székhely szerinti és a fogadó tagállam illetékes hatóságainak folyamatos párbeszédet kell folytatniuk a helyszíni ellenőrzés különböző szakaszainak koordinálása érdekében, és előzetesen meg kell állapodniuk a következőkről:

a) az ellenőrzés tárgya és hatálya;

b) felügyeleti program, amely meghatározza azokat a különböző területeket, amelyekre az ellenőrzés összpontosítani fog;

c) a források és a személyzet elosztása;

d) az ellenőrzés befejezésének ütemterve;

e) a jogérvényesítési intézkedésekért és az ellenőrzés eredményeként szükségesnek ítélt kockázatcsökkentési tervek végrehajtásának ellenőrzéséért viselt felelősség.

(4) A székhely szerinti tagállam illetékes hatósága a 4. cikknek megfelelően nyújtja be a megkeresést, a megkeresett hatóság pedig az 5. cikkel összhangban válaszol.

(5) A fogadó tagállam illetékes hatósága a határokon átnyúló pénzforgalmi szolgáltatásokat nyújtó pénzforgalmi intézmények következetes és hatékony felügyeletének biztosítása érdekében, az indokok feltüntetése mellett felkérheti a székhely szerinti tagállam illetékes hatóságát, hogy végezzen helyszíni ellenőrzést a székhely szerinti tagállamban található és a fogadó tagállamban pénzforgalmi szolgáltatásokat nyújtó pénzforgalmi intézmény központi ügyintézésének helyén.

(6) A fogadó tagállam illetékes hatósága az (5) bekezdés szerinti megkereséseket a 4. cikkel összhangban nyújtja be.

(7) Amennyiben az (EU) 2015/2366 irányelv 27. cikkével összhangban egy helyszíni ellenőrzés elvégzésével kapcsolatban az egyes tagállamok illetékes hatóságai közötti nézetkülönbségek rendezésére irányuló eljárás indult, az 1093/2010/EU rendelet 19. cikke szerinti eljárás lezárásáig e cikk (1)–(4) bekezdése nem alkalmazandó.

8. cikk

Értesítés jogsértés vagy feltételezett jogsértés esetén

(1) Amennyiben a székhely szerinti és a fogadó tagállam illetékes hatóságai tudomást szereznek egy pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi közvetítője vagy fióktelepe által elkövetett jogsértésről vagy feltételezett jogsértésről, illetve a szolgáltatásnyújtás szabadságának gyakorlása során elkövetett jogsértésekről, a 4. cikkel összhangban haladéktalanul értesítik egymást.

(2) Az értesítő illetékes hatóság az értesített illetékes hatóság rendelkezésére bocsátja az (1) bekezdésben említett jogsértésekkel vagy feltételezett jogsértésekkel kapcsolatos elengedhetetlen információkat, amelyek magukban foglalják a következőket:

a) a jogsértés típusa;

b) az illetékes hatóság által hozott bármely intézkedés, például a pénzforgalmi intézménnyel szemben hozott óvintézkedések, szankciók vagy az engedély visszavonása.

Az értesítő illetékes hatóság az értesített illetékes hatóság rendelkezésére bocsáthat minden olyan egyéb információt, amelyet az értesített illetékes hatóság számára lényegesnek tart.

(3) Az értesített illetékes hatóság minden olyan egyéb információt bekérhet az értesítő illetékes hatóságtól, amelyet a megfelelő lépés meghatározásához lényegesnek tart.

(4) Az illetékes hatóságok e tekintetben a IV. mellékletben található formanyomtatvány kitöltésével értesítik egymást. Az értesítő hatóság a közleményhez csatolhat bármilyen lényegesnek ítélt dokumentumot vagy egyéb segédanyagot.

(5) Amennyiben az értesítő illetékes hatóság úgy véli, hogy az információt sürgősen meg kell küldeni, először szóban is értesítheti a másik illetékes hatóságot, feltéve, hogy ezt követően az információt írásban, elektronikus úton továbbítják, kivéve, ha az illetékes hatóságok ettől eltérően állapodnak meg.

9. cikk

Információs, illetve statisztikai célú adatszolgáltatás, valamint az (EU) 2015/2366 irányelv III. és IV. címét átültető nemzeti jogi rendelkezések betartásának ellenőrzése

(1) Amennyiben a fogadó tagállamok illetékes hatóságai előírják, hogy azon pénzforgalmi intézményeknek, amelyeknek a létesítő okirat szerinti székhelye vagy központi ügyintézésének helye egy másik tagállamban van, és a fogadó tagállamban fiókteleppel vagy pénzforgalmi közvetítővel rendelkeznek, rendszeresen adatszolgáltatást kell teljesíteniük e hatóságok részére a tevékenységeikről, ezen illetékes hatóságok közlik a pénzforgalmi intézményekkel, hogy milyen elektronikus eszközök útján és milyen nyelven teljesíthetik az adatszolgáltatást.

(2) A fogadó tagállam illetékes hatóságai tájékoztatják az EBH-t az annak előírására vonatkozó döntésükről, hogy a területükön fiókteleppel vagy pénzforgalmi közvetítővel rendelkező pénzforgalmi intézményeknek rendszeresen adatszolgáltatást kell teljesíteniük e hatóságok részére.

10. cikk

Információs, illetve statisztikai célból szolgáltatandó információk és adatok

(1) Amennyiben a 9. cikkben említett rendszeres adatszolgáltatás információs, illetve statisztikai célból szükséges, az adatszolgáltatásoknak a következő információkat kell tartalmazniuk:

a) a pénzforgalmi intézmény neve, címe és adott esetben a székhely szerinti tagállamban használt engedélyszáma és egyedi azonosító száma az V. mellékletben meghatározott formanyomtatványnak megfelelően;

b) az adatszolgáltatás teljesítéséért felelős személy személyazonossága és elérhetősége;

c) adott esetben a nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások és elektronikuspénz-szolgáltatások típusa;

d) az (EU) 2015/2366 irányelv 4. cikkének 39. pontjában meghatározottak szerint az egyazon tagállamban létesített üzletviteli helyek összességének tekintett üzletviteli helyek száma, azok címe és az alkalmazottak száma;

e) az adatszolgáltatási időszakban nyilvántartásba vett pénzforgalmi közvetítők száma és az összes pénzforgalmi közvetítő száma, a szolgáltatásnyújtás szabadsága szerinti szám és a letelepedési jog szerinti szám szerinti bontásban;

f) adott esetben az adatszolgáltatási időszakban nyilvántartásba vett elektronikuspénz-értékesítők száma és az összes értékesítő száma, a szolgáltatásnyújtás szabadsága szerinti szám és a letelepedési jog szerinti szám szerinti bontásban;

g) a fogadó tagállamban a tíz legnagyobb pénzforgalmi közvetítő és adott esetben a tíz legnagyobb értékesítő neve és címe a műveletek volumene szerint;

h) a pénzforgalmi intézmény által az adatszolgáltatási időszakban végrehajtott műveletek teljes volumene, a pénzforgalmi szolgáltatás típusa, az értékesítési csatorna (fióktelep, online, mobil, bankjegykiadó automata, telefon stb.) és a pénzforgalmi közvetítő/fióktelep szerinti bontásban (a fogadó tagállamba érkező és onnan induló műveletek volumenét is meg kell adni);

i) a pénzforgalmi intézmény által az adatszolgáltatási időszakban végrehajtott műveletek összértéke, a következők szerinti bontásban:

   i. a pénzforgalmi szolgáltatás típusai;

   ii. értékesítési csatorna;

   iii. pénzforgalmi közvetítő vagy fióktelep;

   iv. a fogadó tagállamba érkező és onnan induló műveletek;

j) az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények esetében a fogadó tagállamban értékesített és visszaváltott elektronikus pénz értéke;

k) a fogadó tagállamban az adatszolgáltatási időszakban megnyitott vagy igénybe vett fizetési számlák száma, beleértve az elektronikus pénz tárolására szolgáló számlákat is, valamint a fogadó tagállamban működtetett vagy vezetett fizetési számlák teljes száma;

l) a fogadó tagállamban az adatszolgáltatási időszakban kibocsátott kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközök száma, a kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa szerinti bontásban, valamint a fogadó tagállamban kibocsátott, meglévő kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközök számának feltüntetésével;

m) adott esetben a fogadó tagállam pénzforgalmi intézménye által üzemeltetett/kezelt bankjegykiadó automaták száma, valamint a pénzforgalmi intézmény által a fogadó tagállamban üzemeltetett/kezelt bankjegykiadó automatákon keresztül a fizetési számlákról történő készpénzfelvételek, illetve a fizetési számlákra történő készpénzelhelyezések száma;

n) a fogadó tagállamban az adatszolgáltatási időszakban nyilvántartásba vett ügyfelek (keretszerződések) és pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők (egyszeri fizetési műveletek) száma és az időszak végén mért teljes szám;

o) a fogadó tagállamban az adatszolgáltatási időszakban a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevőktől az (EU) 2015/2366 irányelv III. és IV. címe szerinti jogokkal és kötelezettségekkel kapcsolatban érkezett panaszok, valamint a biztonsággal kapcsolatos ügyfélpanaszok összesített száma;

p) a fogadó tagállamban az adatszolgáltatási időszakban végrehajtott csalárd fizetési műveletek volumene és a csalárd fizetési műveletek bruttó értéke; valamint

q) a fogadó tagállam pénzügyi információs egységéhez küldött, gyanús ügyletekről tett bejelentések száma.

(2) A pénzforgalmi intézményeknek a fogadó tagállam pénznemében kell megadniuk az értékeket, és – amennyiben a pénznemek átváltására van szükség – az Európai Központi Banknak a vonatkozó adatszolgáltatási időszakra érvényes referencia-árfolyamának átlagát kell alkalmazniuk.

(3) A pénzforgalmi intézmények ezeket az információkat az V. mellékletben szereplő nyomtatványok felhasználásával jelentik be a fogadó tagállam illetékes hatóságának. A pénzforgalmi intézmények ezt az információt évente, a naptári évre vonatkozóan, a naptári év végét követő két hónapon belül jelentik be.

11. cikk

Az (EU) 2015/2366 irányelv III. és IV. címét átültető nemzeti jogi rendelkezések betartásának ellenőrzése céljából szolgáltatandó további információk és adatok

(1) Amennyiben a fogadó tagállam illetékes hatósága rendszeres adatszolgáltatást ír elő az (EU) 2015/2366 irányelv III. és IV. címét átültető nemzeti jogi rendelkezések betartásának ellenőrzése érdekében, az e tagállam területén a letelepedési jog alapján fióktelepeken vagy pénzforgalmi közvetítőkön keresztül pénzforgalmi szolgáltatásokat nyújtó valamennyi pénzforgalmi intézménynek meg kell adnia az adatszolgáltatása keretében a 10. cikkben említett valamennyi információt és a következő információkat:

a) a pénzforgalmi intézmény tevékenységéért felelős személy vagy személyek neve és elérhetősége, valamint adott esetben – eltérő személy esetén – a fogadó tagállamban a megfelelési vezető neve és elérhetősége;

b) adott esetben a központi kapcsolattartó pont neve és elérhetőségei, az (EU) 2015/2366 irányelv 29. cikkének (4) bekezdésével összhangban;

c) a fogadó tagállamban az adatszolgáltatási időszakban a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevőktől az (EU) 2015/2366 irányelv III. és IV. címe szerinti jogokkal és kötelezettségekkel kapcsolatban érkezett panaszok, valamint a biztonsággal kapcsolatos ügyfélpanaszok száma, a rendezett és a rendezetlen panaszok száma, valamint a megválaszolt és a megválaszolatlan panaszok száma szerinti bontásban, az egyes pénzforgalmi közvetítők vagy fióktelepek szerint;

d) az ügyfélpanaszok kezelésére és nyomon követésére szolgáló eljárás rövid leírása;

e) a keretszerződések módosításai az adatszolgáltatási időszakban;

f) a fogadó tagállamban az adatszolgáltatási időszakban a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevőket érintő főbb működési és biztonsági események száma;

g) a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevőktől az adatszolgáltatási időszakban a nem engedélyezett vagy hibásan teljesített fizetési műveletekre vonatkozóan kapott visszatérítési kérelmek összesített száma, valamint adott esetben a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevőktől és a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóktól (ASPSP-k) az adatszolgáltatási időszakban az (EU) 2015/2366 irányelv 5. cikkének (2) és (3) bekezdésében említett egy vagy több kötelezettségből eredő veszteségekre vonatkozóan kapott visszatérítési kérelmek összesített száma, a fizetési számlára visszatérített műveletek száma és a nem visszatérített műveletek száma szerinti bontásban;

h) a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők számára az adatszolgáltatási időszakban teljesített visszatérítések összértéke, a nem engedélyezett és a hibásan teljesített fizetési műveletek szerinti bontásban, valamint adott esetben a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők és az ASPSP-k számára az (EU) 2015/2366 irányelv 5. cikkének (2) és (3) bekezdésében említett kötelezettségekből eredő veszteségek tekintetében teljesített visszatérítések összértéke, a nem engedélyezett és a hibásan teljesített fizetési műveletek, a fizetési számla információihoz való nem engedélyezett vagy csalárd hozzáférés, illetve azok nem engedélyezett vagy csalárd felhasználása szerinti bontásban;

i) a pénzforgalmi intézmény üzleti modelljének rövid leírása, különös tekintettel a pénzforgalmi szolgáltatások fogadó tagállamban történő nyújtásának módjára.

(2) A pénzforgalmi intézményeknek a fogadó tagállam pénznemében kell megadniuk az értékeket, és – amennyiben a pénznemek átváltására van szükség – az Európai Központi Banknak a vonatkozó adatszolgáltatási időszakra érvényes referencia-árfolyamának átlagát kell alkalmazniuk.

(3) A pénzforgalmi intézmények az (1) bekezdésben felsorolt információkat a VI. mellékletben meghatározott formanyomtatványon jelentik be a fogadó tagállam illetékes hatóságának. A pénzforgalmi intézmények ezt az információt évente, a naptári évre vonatkozóan, minden naptári év végét követő két hónapon belül jelentik be.

12. 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, 2021. június 18-án.

a Bizottság részéről
az elnök
Ursula VON DER LEYEN

I. MELLÉKLET

Együttműködés vagy információcsere iránti megkeresés

Hivatkozási szám:	**Dátum:**
FELADÓ:	**CÍMZETT:**
Tagállam:	Tagállam:
Illetékes hatóság:	Illetékes hatóság:
Cím:	Cím:
Név:	Név:
Telefon:	Telefon:
E-mail:	E-mail:

Tisztelt [*név*]!

A belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló (EU) 2015/2366 irányelv 29. cikke értelmében az alábbiakban részletezett kérdés(ek)ben kérjük az Ön válaszát.

Kérem, az e megkeresésre adott válaszukat szíveskedjenek [*adja meg a válaszadás indikatív határidejét*]-ig elküldeni, vagy ha ez nem lehetséges, akkor jelezzék a válaszadás várható időpontját.

A kérelem típusa

Kérjük, jelölje be a megfelelő négyzetet vagy négyzeteket:

Információszolgáltatás ☐

Helyszíni ellenőrzés ☐

Az ellenőrzés átruházása ☐

Egyéb – kérjük, az alábbiakban ismertesse ezeket ☐

Kérjük, adja meg a megkeresés fő indokait:

……

……

……

……

Kérjük, ismertesse részletesen a kért információkat:

……

……

……

……

Kérjük, adjon meg minden olyan további információt, amely hasznos lehet, és segíthet az érintett hatóságnak a gyors válaszadásban:

……

……

……

……

Ha a megkeresés sürgős, kérjük, fejtse ki, miért sürgős és miért rövid a határidő:

……

……

……

……

Kérjük, adja meg további észrevételeit az adatok bizalmas jellegéről, valamint azzal kapcsolatban, hogy miként kívánja felhasználni a megadott információkat:

……

……

……

……

Tisztelettel:

[*aláírás*]

II. MELLÉKLET

Válasz az együttműködés vagy információcsere iránti megkeresésre

Hivatkozási szám:	**Dátum:**
FELADÓ:	**CÍMZETT:**
Tagállam:	Tagállam:
Illetékes hatóság:	Illetékes hatóság:
Cím:	Cím:
Név:	Név:
Telefon:	Telefon:
E-mail:	E-mail:

Tisztelt [*név*]!

Az Ön megkeresésére [*hivatkozási szám*] válaszul összegyűjtött információk az alábbiakban találhatók.

[Kérjük adja meg a megkeresés teljesítéséhez és az együttműködési vagy információcsere-folyamat elősegítéséhez szükséges valamennyi információt.]

……

……

……

……

[Ha nem tudta megadni az összes kért információt és/vagy nem tartotta be a válaszadási határidőt, kérjük, fejtse ki ennek okait, és adja meg a válaszadás várható időpontját.]

……

……

……

……

[Kérjük, hogy a legnagyobb gondosság elve alapján adjon meg minden egyéb olyan lényeges információt, amely tovább segíti a megkereséssel kapcsolatos információcserére irányuló együttműködési folyamatot.]

……

……

……

……

[Kérjük, adja meg további észrevételeit az adatok bizalmas jellegéről, valamint azzal kapcsolatban, hogy miként kívánja felhasználni a megadott információkat.]

……

……

……

.....

Tisztelettel:

[*aláírás*]

III. MELLÉKLET

Értesítés helyszíni ellenőrzésnek a fogadó tagállamban történő elvégzésére irányuló szándékról

Hivatkozási szám:	**Dátum:**
FELADÓ:	**CÍMZETT:**
Tagállam:	Tagállam:
Illetékes hatóság:	Illetékes hatóság:
Cím:	Cím:
Név:	Név:
Telefon:	Telefon:
E-mail:	E-mail:

Tisztelt [*név*]!

A belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló (EU) 2015/2366 irányelv 29. cikke értelmében helyszíni ellenőrzést kívánok végezni az Ön országában, az alábbiakban kifejtettek szerint.

Az ellenőrizendő pénzforgalmi intézményre vonatkozó információk:

……

……

……

……

A helyszíni ellenőrzés mértékére és tervére vonatkozó információk, amennyiben lehetséges:

……

……

……

……

A helyszíni ellenőrzés tervezett időpontjai:

……

……

Tisztelettel:

[*aláírás*]

IV. MELLÉKLET

Értesítés jogsértésről vagy feltételezett jogsértésről

Hivatkozási szám:	**Dátum:**
FELADÓ:	**CÍMZETT:**
Tagállam:	Tagállam:
Illetékes hatóság:	Illetékes hatóság:
Cím:	Cím:
Név:	Név:
Telefon:	Telefon:
E-mail:	E-mail:

Tisztelt [*név*]!

A belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló (EU) 2015/2366 irányelv 29. cikke értelmében [*egy jogsértés vagy feltételezett jogsértés*] vonatkozásában az alábbi tájékoztatást adom.

[Kérjük, adjon meg minden elengedhetetlen információt a jogsértésről/feltételezett jogsértésről, amely információknak tartalmazniuk kell a jogsértés típusát és az Ön illetékes hatósága által hozott bármely intézkedést, beleértve az óvintézkedéseket vagy a szankciókat is.]

……

……

……

……

[Kérjük, adjon meg minden olyan egyéb információt a jogsértésről/feltételezett jogsértésről, amely az értesített illetékes hatóságnál érdeklődésre tarthat számot és számára hasznos lehet.]

……

……

……

……

[Kérjük, adja meg további észrevételeit az adatok bizalmas jellegéről, valamint a megadott információk lehetséges felhasználásáról.]

……

……

……

……

Tisztelettel:

[*aláírás*]

V. MELLÉKLET

Az információs és statisztikai célú adatszolgáltatáshoz használandó formanyomtatvány

A valamely tagállamban székhellyel rendelkező és pénzforgalmi közvetítőkön vagy fióktelepeken keresztül egy másik tagállamban pénzforgalmi szolgáltatásokat nyújtó pénzforgalmi intézményeknek, illetve a pénzforgalmi közvetítőkön, fióktelepeken vagy értékesítőkön keresztül pénzforgalmi szolgáltatásokat nyújtó elektronikuspénz-kibocsátó intézményeknek a következő adatokat kell szolgáltatniuk, amennyiben azt a fogadó illetékes hatóság kéri annak érdekében, hogy a fogadó hatóság rendszeres tájékoztatást kaphasson az országában végzett tevékenységekről.

1. táblázat: A pénzforgalmi intézményre/elektronikuspénz-kibocsátó intézményre vonatkozó általános információk

1)	A pénzforgalmi intézmény/elektronikuspénz-kibocsátó intézmény neve	
2)	Az intézmény típusa	☐ Pénzforgalmi intézmény ☐ Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény
3)	A pénzforgalmi intézmény/elektronikuspénz-kibocsátó intézmény központi ügyintézési helyének címe	
4)	A pénzforgalmi intézmény/elektronikuspénz-kibocsátó intézmény egyedi azonosító száma (amennyiben rendelkezik ilyennel) a székhely szerinti tagállamban használt formátumban	
5)	A pénzforgalmi intézmény/elektronikuspénz-kibocsátó intézmény jogalany-azonosítója (LEI) (amennyiben rendelkezik ilyennel)	
6)	A pénzforgalmi intézmény/elektronikuspénz-kibocsátó intézmény működési engedélyének száma a székhely szerinti tagállamban (amennyiben létezik ilyen)	
7)	A pénzforgalmi intézmény/elektronikuspénz-kibocsátó intézmény kapcsolattartójának neve (amennyiben rendelkezésre áll, kérjük, adja meg a fogadó tagállamban kijelölt kapcsolattartó személy elérhetőségét)	Név: Szerep: E-mail: Telefon:
8)	A nyújtani kívánt pénzforgalmi szolgáltatások	☐ Fizetési számlára történő készpénzbefizetést lehetővé tevő szolgáltatások, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység ☐ Fizetési számláról történő készpénzfelvételt lehetővé tevő szolgáltatások, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység Fizetési műveletek teljesítése, beleértve a pénzforgalmi szolgáltatás igénybevevőjének a pénzforgalmi szolgáltatójánál vagy más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlára történő pénzátutalást: Beszedések teljesítése, ideértve az egyszeri beszedéseket is ☐ Fizetési műveletek teljesítése fizetési kártyával vagy hasonló eszközzel ☐

		Átutalások teljesítése, ideértve a rendszeres átutalási megbízásokat is ☐ Fizetési műveletek teljesítése, amennyiben a pénzt a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő számára biztosított hitelkeretből fedezik: Beszedések teljesítése, ideértve az egyszeri beszedéseket is ☐ Fizetési műveletek teljesítése fizetési kártyával vagy hasonló eszközzel ☐ Átutalások teljesítése, ideértve a rendszeres átutalási megbízásokat is ☐ Az (EU) 2015/2366 irányelv 18. cikke (4) bekezdésének megfelelően hitelnyújtással? ☐ Igen ☐ Nem ☐ Készpénz-helyettesítő fizetési eszközök kibocsátása ☐ Fizetési műveletek elfogadása Az (EU) 2015/2366 irányelv 18. cikke (4) bekezdésének megfelelően hitelnyújtással? ☐ Igen ☐ Nem ☐ Készpénzátutalás ☐ Megbízásos online átutalások ☐ Számlainformációk összesítése
9)	A nyújtani kívánt elektronikuspénz-szolgáltatások (csak az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények esetében)	☐ Elektronikus pénz értékesítése ☐ Elektronikus pénz visszaváltása
10)	A fogadó tagállam 10 legnagyobb pénzforgalmi közvetítőjének neve és címe a műveletek értéke szerint	1. pénzforgalmi közvetítő 2. pénzforgalmi közvetítő … 10. pénzforgalmi közvetítő
11)	A fogadó tagállam 10 legnagyobb értékesítőjének neve és címe az elektronikuspénz-értékesítés/visszaváltás értéke szerint	1. értékesítő 2. értékesítő … 10. értékesítő

2. táblázat: Fióktelepek

	Szám
A fióktelepek teljes száma és a címük adott esetben	
A fióktelepek alkalmazottainak teljes száma adott esetben	

3. táblázat: Pénzforgalmi közvetítők

	A szolgáltatásnyújtás szabadsága alapján	A letelepedési jog alapján
Az adatszolgáltatási időszakban nyilvántartásba vett pénzforgalmi közvetítők száma		
A pénzforgalmi közvetítők teljes száma az adatszolgáltatási időszak végén		

4. táblázat: Ügyfelek/pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők

	Az adatszolgáltatási időszakban történt nyilvántartásba vételek alapján	Az adatszolgáltatási időszak végén
Az ügyfelek száma (keretszerződések)		
A pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők száma (egyszeri fizetési műveletek)		

5. táblázat: Kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközök

	Szám				
	Hitelkártyák	Újratöltődő kártyák	Betéti kártyák	Előre fizetett kártyák	Egyéb (kérjük, fejtse ki)
Az adatszolgáltatási időszakban kibocsátott					
Az időszak végén meglévő					

	Hitelkártyák	Újratöltődő kártyák	Betéti kártyák	Előre fizetett kártyák	Egyéb (kérjük, fejtse ki)
A következőkön keresztül végrehajtott kártyaalapú fizetési műveletek értéke:					

6. táblázat: Fizetési számlák

	Fizetési számlák száma
Az adatszolgáltatási időszakban nyitott fizetési számlák	
Az adatszolgáltatási időszakban igénybe vett fizetési számlák	
A fogadó tagállamban vezetett/fenntartott fizetési számlák teljes száma	
Azon fizetési számlák teljes száma, amelyekhez a fogadó tagállamban hozzáfértek	

7. táblázat: Bankjegykiadó automaták (ATM-ek)

	Szám	Összeg
A pénzforgalmi intézmény által üzemeltetett/kezelt ATM-ek száma		n.a.
Készpénzfelvételek		
Készpénzbefizetés fizetési számlákra		

8. táblázat: Panaszok

	Pénzforgalmi közvetítők (szolgáltatás-nyújtás szabadsága)	Pénzforgalmi közvetítők (letelepedési jog)	Fióktelepek
A pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevőktől az adatszolgáltatási időszakban beérkezett panaszok összesített száma			

9. táblázat: Csalárd műveletek összesen

	Volumen	Bruttó érték
Csalárd fizetési műveletek összesen		

10. táblázat: A fogadó tagállam pénzügyi információs egysége számára küldött értesítések

	Volumen
A pénzügyi információs egységhez küldött, gyanús ügyletekről tett bejelentések száma	

11. táblázat: A fogadó tagállamba érkező és onnan induló fizetési műveletek

	Volumen								**Érték**							
	Pénzforgalmi közvetítők (szolgáltatás-nyújtás szabadsága)		**Pénzforgalmi közvetítők (letelepedési jog)**		**Fióktelep**		**ÖSSZESEN**		**Pénzforgalmi közvetítők (szolgáltatás-nyújtás szabadsága)**		**Pénzforgalmi közvetítők (letelepedési jog)**		**Fióktelep**		**ÖSSZESEN**	
Az (EU) 2015/2366 irányelv I. mellékletében említett pénzforgalmi szolgáltatások	Érkező	Induló	Érkező	Induló	Érkező	Induló	Érkező	Induló	Érkező	Induló	Érkező	Induló	Érkező	Induló	Érkező	Induló
1																
2																
3a																
3b																
3c																
4a																
4b																
4c																
5 (készpénz-helyettesítő fizetési eszközök kibocsátása)																
5 (fizetési műveletek elfogadása)																
6																
7																

12. táblázat: A fogadó tagállamból induló fizetési műveletek rendeltetési országa (kérjük, hogy csak azon országokat tüntesse fel, amelyek az összérték több mint 10 %-át teszik ki)

	Pénzforgalmi közvetítők (letelepedési jog)			**Pénzforgalmi közvetítők (letelepedési jog)**			**Fióktelep**		
Az (EU) 2015/2366 irányelv I. mellékletében említett pénzforgalmi szolgáltatások	1. ország	2. ország	…	1. ország	2. ország	…	1. ország	2. ország	…
1									
2									
3a									
3b									
3c									
4a									
4b									
4c									
5 (készpénz-helyettesítő fizetési eszközök kibocsátása)									
5 (fizetési műveletek elfogadása)									
6									
7									

13. táblázat: A fogadó tagállamba érkező fizetési műveletek származási országa (kérjük, hogy csak azon országokat tüntesse fel, amelyek az összérték több mint 10 %-át teszik ki)

	Pénzforgalmi közvetítők (letelepedési jog)			**Pénzforgalmi közvetítők (letelepedési jog)**			**Fióktelep**		
Az (EU) 2015/2366 irányelv I. mellékletében említett pénzforgalmi szolgáltatások	1. ország	2. ország	…	1. ország	2. ország	…	1. ország	2. ország	…
1									
2									
3a									
3b									
3c									
4a									
4b									
4c									
5 (készpénz-helyettesítő fizetési eszközök kibocsátása)									
5 (fizetési műveletek elfogadása)									
6									
7									

14. táblázat: Fizetési műveletek értékesítési csatornák szerinti bontásban

	Volumen						**Érték**					
Az (EU) 2015/2366 irányelv I. mellékletében említett pénzforgalmi szolgáltatások	Személyes	Internetes	Mobil	ATM	Telefon	Egyéb	Személyes	Internetes	Mobil	ATM	Telefon	Egyéb
1												
2												
3a												
3b												
3c												
4a												
4b												
4c												
5 (készpénz-helyettesítő fizetési eszközök kibocsátása)												
5 (fizetési műveletek elfogadása)												
6												
7												

15. táblázat: Elektronikuspénz-szolgáltatások

	Összeg
Az adatszolgáltatási időszakban a fogadó tagállamban értékesített elektronikus pénz	
Az adatszolgáltatási időszakban a fogadó tagállamban visszaváltott elektronikus pénz	

16. táblázat: Elektronikuspénz-értékesítők

	A szolgáltatásnyújtás szabadsága alapján	A letelepedési jog alapján
Az adatszolgáltatási időszakban nyilvántartásba vett értékesítők száma		
Az értékesítők teljes száma az adatszolgáltatási időszak végén		

VI. MELLÉKLET

Az (EU) 2015/2366 irányelv III. és IV. címét átültető nemzeti jogi rendelkezések betartásának ellenőrzéséhez használandó formanyomtatvány

A valamely tagállamban székhellyel rendelkező és egy másik tagállamban fióktelepeken vagy pénzforgalmi közvetítőkön keresztül, a letelepedési jog alapján pénzforgalmi szolgáltatásokat nyújtó pénzforgalmi intézményeknek vagy elektronikuspénz-kibocsátó intézményeknek a fogadó illetékes hatóságok kérésére a következő kiegészítő adatokat kell megadniuk annak érdekében, hogy a hatóságok ellenőrizhessék az(EU) 2015/2366 irányelv III. és IV. címét átültető nemzeti jogszabályok betartását.

1. táblázat: A pénzforgalmi intézményre/elektronikuspénz-kibocsátó intézményre vonatkozó általános információk

1)	A pénzforgalmi intézmény tevékenységéért felelős személy(ek) és/vagy adott esetben (eltérő személy esetén) a megfelelési vezető a fogadó tagállamban	a. A képviselő neve b. Cím c. Telefonszám d. E-mail
2)	Központi kapcsolattartó pont, amennyiben már kijelölték és/vagy az elő van írva az (EU) 2015/2366 irányelv 29. cikke (4) bekezdésének megfelelően	a. A képviselő neve b. Cím c. Telefonszám d. E-mail
3)	Panaszkezelés	Rendelkezik-e belső eljárással az ügyfélpanaszok kezelésére és nyomon követésére? ☐ Igen ☐ Nem Kérjük, adja meg a panaszkezelésért felelős személy(ek) elérhetőségét: Név: Cím: Telefon: E-mail: Rendelkezésre áll-e ez az eljárás a fogadó tagállam hivatalos nyelvén? ☐ Igen ☐ Nem Ha nem, kérjük, adja meg azokat a nyelveket, amelyeken az ügyfélpanaszok kezelésére szolgáló eljárás rendelkezésre áll. Kérjük, ismertesse röviden a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők panaszainak kezelésére szolgáló belső eljárását a fogadó tagállamban (legfeljebb 300 szó).
4)	Az üzleti modell	Ez az Ön első olyan adatszolgáltatása, amely röviden ismerteti az Ön üzleti modelljét? ☐ Igen ☐ Nem Ha igen, kérjük, ismertesse röviden üzleti modelljét, különös tekintettel a kínált termékekre és a nyújtott pénzforgalmi szolgáltatásokra, valamint arra, hogy hogyan alkalmaznak pénzforgalmi közvetítőket/forgalmazókat a fogadó tagállamban (legfeljebb 300 szó). Ha nem, hajtott-e végre jelentős változtatásokat üzleti modelljében az adatszolgáltatási időszakban? ☐ Igen ☐ Nem Ha igen, kérjük, ismertesse röviden a változtatásokat (legfeljebb 300 szó).

2. táblázat: A panaszok részletes bontásban

	Pénzforgalmi közvetítők				**Fióktelepek**			
	Kapott	Rende-zett	Rendeze-tlen	Megvá-laszola-tlan	Kapott	Rende-zett	Rendeze-tlen	Megvá-laszola-tlan
Az adatszolgáltatási időszakban a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevőktől az (EU) 2015/2366 irányelv III. és IV. címe szerinti jogokkal és kötelezettségekkel, valamint a biztonsággal kapcsolatos panaszok száma								

3. táblázat: Visszatérítési kérelmek

	Pénzforgalmi közvetítők		**Fióktelepek**	
	Visszatérített	Nem visszatérített	Visszatérített	Nem visszatérített
Az adatszolgáltatási időszakban a nem engedélyezett és/vagy hibásan teljesített fizetési műveletekre vonatkozóan a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevőktől kapott visszatérítési kérelmek összesített száma				

	Pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők		**ASPSP-k**	
	Visszatérített	Nem visszatérített	Visszatérített	Nem visszatérített
Az (EU) 2015/2366 irányelv 5. cikkének (2) bekezdésében említett kötelezettségekből eredő veszteségekre vonatkozóan kapott visszatérítési kérelmek összesített száma az adatszolgáltatási időszakban				
Az (EU) 2015/2366 irányelv 5. cikkének (3) bekezdésében említett kötelezettségekből eredő veszteségekre vonatkozóan kapott visszatérítési kérelmek összesített száma az adatszolgáltatási időszakban				

4. táblázat: A teljesített visszatérítések összértéke részletes bontásban

	Pénzforgalmi közvetítők		**Fióktelepek**	
	Nem engedélyezett	Hibásan teljesített	Nem engedélyezett	Hibásan teljesített
Az adatszolgáltatási időszakban a nem engedélyezett és/vagy hibásan teljesített fizetési műveletekre vonatkozóan a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők számára teljesített visszatérítések összértéke				
Adott esetben az (EU) 2015/2366 irányelv 5. cikkének (2) bekezdésében említett kötelezettségekből eredő veszteségekre vonatkozóan a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők számára teljesített visszatérítések összértéke az adatszolgáltatási időszakban				
Adott esetben az (EU) 2015/2366 irányelv 5. cikkének (2) bekezdésében említett kötelezettségekből eredő veszteségekre vonatkozóan az ASPSP-k számára teljesített visszatérítések összértéke az adatszolgáltatási időszakban				

	A fizetési számla információihoz való nem engedélyezett hozzáférés/az információk jogosulatlan felhasználása	**A fizetési számla információihoz való csalárd hozzáférés/az információk jogosulatlan felhasználása**
Adott esetben az (EU) 2015/2366 irányelv 5. cikkének (3) bekezdésében említett kötelezettségekből eredő veszteségekre vonatkozóan a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők számára teljesített visszatérítések összértéke az adatszolgáltatási időszakban		
Adott esetben az (EU) 2015/2366 irányelv 5. cikkének (3) bekezdésében említett kötelezettségekből eredő veszteségekre vonatkozóan az ASPSP-k számára teljesített visszatérítések összértéke az adatszolgáltatási időszakban		

5. táblázat: Működési és biztonsági események

	Pénzforgalmi közvetítők	**Fióktelepek**
A súlyosabb működési és/vagy biztonsági események száma az adatszolgáltatási időszakban		

6. táblázat: A keretszerződések módosításai az adatszolgáltatási időszakban

Kérjük, jelölje be a négyzet(eke)t, hogy jelezze az Ön által vezetett fizetési számlákra vonatkozó keretszerződés alábbi feltételeinek az adatszolgáltatási időszakban történt módosításait.	☐ Illetékek és díjak ☐ Kamatlábak/átváltási árfolyamok ☐ A pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők jogai ☐ A pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők kötelezettségei ☐ Megbízásos online átutalási eljárás

Kérjük, jelölje be a négyzet(eke)t, hogy jelezze az Ön által kiadott hitelkártyákra vonatkozó keretszerződés alábbi feltételeinek az adatszolgáltatási időszakban történt módosításait.	☐ Illetékek és díjak ☐ Kamatlábak/átváltási árfolyamok ☐ Fizetési korlátok ☐ A pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők jogai ☐ A pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők kötelezettségei ☐ Megbízásos online átutalási eljárás
Kérjük, jelölje be a négyzet(eke)t, hogy jelezze az Ön által kiadott betéti kártyákra vonatkozó keretszerződés alábbi feltételeinek az adatszolgáltatási időszakban történt módosításait.	☐ Illetékek és díjak ☐ Átváltási árfolyamok ☐ Fizetési korlátok ☐ A pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők jogai ☐ A pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők kötelezettségei ☐ Megbízásos online átutalási eljárás
Kérjük, jelölje be a négyzet(eke)t, hogy jelezze az Ön által kötött bármely egyéb keretszerződés (kérjük, fejtse ki) alábbi feltételeinek az adatszolgáltatási időszakban történt módosításait.	☐ Illetékek és díjak ☐ Kamatlábak/átváltási árfolyamok ☐ Fizetési korlátok ☐ A pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők jogai ☐ A pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők kötelezettségei ☐ Megbízásos online átutalási eljárás