C/2024/669

2024.1.12.

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK VÉLEMÉNYE

(2023. október 31.)

a digitális euróról

(CON/2023/34)

(C/2024/669)

Bevezetés és jogalap

Az Európai Központi Bank (EKB) 2023. szeptember 11-én és október 31-én azt a felkérést kapta a Tanácstól, illetve az Európai Parlamenttől, hogy alkosson véleményt a digitális euro létrehozásáról szóló rendelet iránti javaslatról ([1]) (a továbbiakban: javasolt rendelet). Az EKB 2023. szeptember 11-én és 18-án azt a felkérést kapta a Tanácstól, illetve az Európai Parlamenttől, hogy alkosson véleményt a digitáliseuro-szolgáltatásoknak az olyan tagállamokban bejegyzett pénzforgalmi szolgáltatók általi nyújtásáról, amelyek pénzneme nem az euro, és az (EU) 2021/1230 európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról szóló rendelet iránti javaslatról ([2]) (a továbbiakban: a digitáliseuro-szolgáltatások euroövezeten kívüli nyújtásáról szóló rendelet iránti javaslat, a javasolt rendelettel együtt: a javasolt rendeletek).

Az EKB-nak a javasolt rendeletről való véleményalkotásra szolgáló hatásköre az Európai Unió működéséről szóló szerződés 133. cikkén alapul, amely úgy rendelkezik, hogy az EKB-ra ruházott hatáskörök sérelme nélkül az euro közös pénzként történő alkalmazásához szükséges intézkedéseket rendes jogalkotási eljárás keretében az Európai Parlament és a Tanács állapítja meg, és hogy ezeket az intézkedéseket az EKB-val folytatott konzultációt követően lehet elfogadni. Az EKB-nak a javasolt rendeletekről való véleményalkotásra szolgáló hatásköre az Európai Unió működéséről szóló szerződés (EUMSZ) 127. cikke (4) bekezdésének első franciabekezdésén és 282. cikkének (5) bekezdésén is alapul, mivel a javasolt rendeletek a következőkre vonatkozó rendelkezéseket tartalmaznak: 1. a Központi Bankok Európai Rendszerének (KBER) az EUMSZ 127. cikke (1) bekezdése szerinti, az árstabilitás fenntartására irányuló elsődleges célja; 2. a KBER-nek az EUMSZ 127. cikkének (2) bekezdésének első franciabekezdése szerinti, a monetáris politika meghatározására és végrehajtására vonatkozó alapvető feladata; 3. a KBER-nek az EUMSZ 127. cikke (2) bekezdésének negyedik franciabekezdése szerinti, a fizetési rendszerek zavartalan működésének előmozdítására vonatkozó alapvető feladata; 4. az EKB-nak az EUMSZ 128. cikkének (1) bekezdése szerinti, az eurobankjegyek Unión belüli kibocsátásának engedélyezésére irányuló kizárólagos joga; és 5. a KBER-nek az EUMSZ 127. cikkének (5) bekezdése szerinti, a hatáskörrel rendelkező hatóságoknak a pénzügyi rendszer stabilitására vonatkozó politikáik zavartalan megvalósításának támogatására vonatkozó feladata. Az EKB eljárási szabályzata 17.5. cikkének első mondatával összhangban a Kormányzótanács fogadta el ezt a véleményt.

Általános észrevételek

1. *Digitális euro, amely monetáris horgonyként működik és az emberek javát szolgálja a digitális korban*

1.1. Az EKB határozottan üdvözli a javasolt rendeletek azon célját, hogy olyan keretet hozzanak létre a digitális euro lehetséges bevezetésének megkönnyítésére, amely biztosítja, hogy a központi banki pénz a kereskedelmi banki pénzzel való fizetés mellett továbbra is kulcsszerepet játsszon a jól működő fizetési rendszer és a pénzügyi stabilitás fenntartásában, és amely végső soron ösztönzi az euro fizetőeszközbe mint a központi banki pénz monetáris „horgony” szerepébe vetett bizalmat.

1.2. Az euro egységes voltának és a monetáris politika hatékonyságának megőrzése, és ezáltal az EKB számára annak lehetővé tétele érdekében, hogy elérje az árstabilitás fenntartására irányuló elsődleges célját ([3]) az eurónak továbbra is el kell látnia a pénz mint elszámolási egység, csereeszköz és értékőrző valamennyi funkcióját. Ha a központi banki pénz nem csak fizikai formában, készpénzként, hanem digitális formában is elérhetővé válik a közönség

([1]) COM(2023) 369 final.
([2]) COM(2023) 368 final.
([3]) Lásd az EUMSZ 127. cikkének (1) bekezdését és 282. cikkének (2) bekezdését.

számára, akkor a központi banki pénz továbbra is betöltheti monetáris horgony ([4]) és hatékony fizetőeszköz szerepét egy olyan környezetben, ahol az emberek egyre inkább az elektronikus fizetést választják a készpénz helyett ([5]). A digitális euro így hozzájárul a monetáris és fizetési rendszer stabilitásának alátámasztásához és az euro integritásának megőrzéséhez annak minden formájában. Ez viszont előfeltétele az EKB árstabilitás megőrzését célzó monetáris politikája folyamatos hatékonyságának.

1.3. A javasolt rendeletek elengedhetetlenek annak biztosításához, hogy a központi banki pénz mint monetáris horgony fejlődjön a digitális fizetések növekedéséhez vezető technológiai és a fizetési szokásokban bekövetkező változásokra reagálva, és ezáltal hozzájáruljon a monetáris rendszer stabilitásának megőrzéséhez a digitalizált gazdaságban és társadalomban.

1.4. A központi banki pénz digitális formában történő hozzáférhetővé tétele a lakossági tranzakciókban szélesebb körű előnyökkel is járna, közelebbről azáltal, hogy egy általánosan elfogadott digitális fizetőeszközt kínálna, amely az egész euroövezetben használható az üzletekben, valamint az online és a személyek közötti fizetések során.

1.5. A digitális euro továbbá megóvná az uniós fizetési ökoszisztéma stratégiai autonómiáját, miközben a fogyasztók és a kereskedők javára egyaránt támogatná a versenyt és az innovációt a fizetések terén. A digitális euro megkönnyítené az európai irányítási szabályok hatálya alá tartozó fizetési megoldások fejlesztését, és olyan páneurópai platformot biztosítana, amelyre innovatív szolgáltatásokat lehetne építeni. Ez növelné az európai fizetési ökoszisztéma egészének hatékonyságát, miközben csökkenti a költségeket, ösztönzi az innovációt, és biztosítja a rezilienciát az esetleges kibertámadásokkal vagy műszaki zavarokkal, például áramkimaradásokkal szemben.

2. ***Annak biztosítása, hogy a digitális euro megfelel az európaiak igényeinek és elvárásainak***

2.1. Ahhoz, hogy a monetáris horgony hatékony legyen, a digitális eurónak összhangban kell lennie az egyéni preferenciákkal. Az euroövezetben mindenkinek képesnek kell lennie arra, hogy a mindennapi fizetésekhez használhassa: az üzletekben, valamint az online vagy személyközi fizetésekhez ([6]). Ezért az EKB határozottan üdvözli a digitális euro javasolt, kötelezően elfogadandó törvényes fizetőeszköz státuszát. Az EKB határozottan támogatja továbbá, hogy az uniós jogszabályokban rögzítsék a magánszemélyek azon jogát, hogy a digitális euróhoz a jelenleg számlájukat vezető pénzforgalmi szolgáltatónál juthassanak hozzá, anélkül, hogy a digitális euroszolgáltatások használatának megkezdéséhez pénzforgalmi szolgáltatót kellene váltaniuk.

2.2. Ugyanezen okból az EKB üdvözli, hogy a javasolt rendeletek célja annak biztosítása, hogy a magánszemélyek az alapvető digitáliseuro-szolgáltatásokat díjmentesen használhassák az alapvető mindennapi célokra. Az EKB egyúttal támogatja, hogy az uniós jogszabályokban megfelelő gazdasági ösztönzőket határozzanak meg a digitális eurót forgalmazó magánközvetítők számára. A kereskedők díjköteles szolgáltatást kapnak a pénzforgalmi szolgáltatóktól, azonban gyenge helyzetbe kerülnének, ha a digitális euro elfogadására vonatkozó előírást nem ellensúlyoznák a kereskedői díjra alkalmazott felső korláttal.

([4]) Az emberek magánpénzbe vetett bizalmát az támasztja alá, hogy az egy az egyben átváltható a gazdaság legbiztonságosabb pénzformájára, azaz központi banki pénzre (ez a monetáris horgony), és így más szabályozott pénzformákra. Lásd: Panetta, F.: „Central bank digital currencies: a monetary anchor for digital innovation". Fabio Panettának, az EKB igazgatósági tagjának beszéde az Elcano Royal Institute-ban, Madrid, 2021. november 5. Elérhető az EKB honlapján: www.ecb.europa.eu.

([5]) Lásd: „Study on the payment attitudes of consumers in the euro area" (SPACE), EKB (2022.), amelyből kiderül, hogy a fizetések értékét tekintve a kártyák (46 %) nagyobb arányt képviselnek a tranzakciókban, mint a készpénzes fizetések (42 %). Elérhető az EKB honlapján: www.ecb.europa.eu.

([6]) Lásd: Panetta, F.: „A digital euro: widely available and easy to use". Fabio Panettának, az EKB igazgatósági tagjának nyitóbeszéde az Európai Parlament Gazdasági és Monetáris Bizottsága előtt, Brüsszel, 2023. április 24. Elérhető az EKB honlapján: www.ecb.europa.eu.

2.3. Az EKB üdvözli, hogy a javasolt rendelet célja a magánélet és az adatvédelem magas szintjének biztosítása a digitális euro felhasználói számára, a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok minimalizálása mellett ([7]). Az eurorendszernek minden esetben biztosítania kell, hogy a természetes személyeket ne lehessen azonosítani. A digitális euro offline modellje tekintetében az EKB üdvözli, hogy a magánélet és az adatvédelem tervezett szintje hasonló lenne a készpénzéhez. Az EKB üdvözli továbbá, hogy a javasolt rendelet kifejezett rendelkezéseket tartalmaz a digitálisan kevésbé képzett személyek állami támogatásának kiterjesztésére, akiknek személyes segítségre lehet szükségük a digitáliseuro-műveletekhez.

3. ***Az intézményi hatáskörök kiegyensúlyozása a digitális euro ökoszisztémájában***

3.1. A digitális euro közös európai projekt. Fontos, hogy a javasolt rendeletek kellően figyelembe vegyék az alábbi három általános elvet.

3.2. Először is, ebben a közös európai projektben a javasolt rendeletek által a digitális euro bevezetésében és szabályozásában a Bizottság, a társjogalkotók, az illetékes nemzeti hatóságok (INH-k) és az eurorendszer számára kijelölt szerepeknek tükrözniük kell a Szerződésben foglalt hatásköreiket. Egyrészt az Uniónak az EUMSZ 3. cikke (1) bekezdésének c) pontja szerinti kizárólagos hatásköre azon tagállamok monetáris politikája tekintetében, amelyek pénzneme az euro, olyan szabályozási dimenziót foglal magában, amelynek célja a közös pénz státuszának garantálása ([8]), különösen a jogalkotó azon hatásköre, hogy az EUMSZ 133. cikke alapján megállapítsa az euro közös pénzként történő alkalmazásához szükséges intézkedéseket ([9]). A javasolt rendelet tehát meghatározza az euro digitális formában történő használatához szükséges ilyen intézkedéseket, és meghatározza az euro törvényes fizetőeszközi státuszának következményeit. Másrészt az EUMSZ 133. cikkében meghatározott hatáskörök kifejezetten úgy kerültek rögzítésre, hogy nem sértik az EKB-ra ruházott hatásköröket. A javasolt rendelet ezt az elsődleges jogi szabályozást tükrözi, amikor előírja, hogy az eurorendszer „a Szerződésekkel összhangban" ([10]), azaz az uniós elsődleges jog által az eurorendszerre ruházott hatáskör alapján bocsáthatja ki a digitális eurót.

3.3. Az EKB üdvözli a digitális euro kibocsátására, valamint arra vonatkozó hatáskörének elismerését, hogy a Szerződések szerinti hatásköreit gyakorolva engedélyezze a digitális euro kibocsátását azon tagállamok nemzeti központi bankjai (NKB-k) számára, amelyek pénzneme az euro. Ezen elismert hatáskör alapján az EKB-nak képesnek kell lennie annak eldöntésére, engedélyezi-e a digitális euro kibocsátását, ideértve azt is, hogy mikor és milyen összegben, valamint az annak kibocsátásához szervesen kapcsolódó egyéb különleges intézkedéseket. Az EUMSZ 133. cikke alapján a társjogalkotók szabályozzák a digitális euro *alkalmazásának* alapvető elemeit, míg az EKB dönt arról, hogy kibocsátja-e a digitális eurót, és ha igen, mikor, ideértve azt is, hogy milyen alapvető technikai jellemzői legyenek. A bankjegyekkel analóg módon csak az eurorendszer döntheti el, hogy mi minősül digitális eurónak, mivel ez az eurorendszer felelőssége.

3.4. Másodszor, a javasolt rendeleteknek tiszteletben kell tartaniuk az EUMSZ 130. cikkében rögzített központi banki függetlenséget a digitális euro bevezetéséhez, szabályozásához és felügyeletéhez szükséges feladatok ellátása során. Mivel az eurorendszer feladata, hogy a hatásköreinek megfelelően kialakítsa, megtervezze, kibocsássa és felügyelje a digitális eurót, ezeket a feladatokat függetlenül ([11]) kell ellátni a Szerződések által az eurorendszerre ruházott feladatok teljesítésére vonatkozó utasítások és korlátozások elkerülésével.

([7]) Az EKB által 2020-ban lefolytatott nyilvános konzultáció során a válaszadók 43 %-a digitális euro legfontosabb szempontjaként a magánélet védelmét jelölte meg (jóval megelőzve más jellemzőket) annak érdekében, hogy a digitális korban is megmaradjon a fizetésekbe vetett bizalom. A fókuszcsoport résztvevői azt is elmondták, hogy örülnének olyan lehetőségeknek, amelyek lehetővé tenné számukra a személyes adataik feletti ellenőrzést. Lásd: „Eurosystem report on the public consultation on a digital euro", EKB, 2021. április; és „Study on New Digital Payment Methods". Kantar Public/EKB, 2022. Elérhető az EKB honlapján: www.ecb.europa.eu.

([8]) Amint azt a Bíróság a közelmúltban a 2021. január 26-i *Hessischer Rundfunk* ítéletének (C-422/19 és C-423/19, EU:C:2021:63, a továbbiakban: a C-422/19 és C-423/19. sz. egyesített ügyekben hozott ítélet) 38. pontjában megerősítette.

([9]) Lásd a C-422/19. és C-423/19. sz. egyesített ügyekben hozott ítélet 42. pontját.

([10]) Lásd a javasolt rendelet 4. cikkének (1) bekezdését.

([11]) Lásd az EUMSZ 130. cikkét.

3.5. Harmadszor, a technológiasemlegesség elve ([12]) arra enged következtetni, hogy a javasolt rendeletek ne foglaljanak állást azzal kapcsolatban, hogy a digitális euro hogyan elégítené ki a felhasználói igényeket, és hogyan alakulnának a funkcionális és technikai kialakítási jellemzői. A konkrét kialakítást vagy technikai jellemzőket előíró vagy tiltó rendelkezések beépítése a következő szempontok bármelyikét vagy mindegyikét korlátozhatja: a digitális euro zökkenőmentes működése, fejlődése és a digitális euro iránti kereslet, valamint az eurorendszernek a monetáris politika önállómeghatározására és végrehajtására vonatkozó képessége. Az e kérdésekre vonatkozó rendelkezéseket tartalmazó jogszabályok esetén fennáll annak a kockázata, hogy nem képesek ellenállni a pénz és a fizetési szolgáltatások digitalizálásának gyorsan változó területén bekövetkező technológiai fejlődésnek.

Különös észrevételek a digitális euro létrehozásáról szóló javasolt rendelettel kapcsolatban

4. ***Fogalommeghatározások***

4.1. Az EKB javasolja a hasonló digitális fizetőeszköz ([13]) fogalommeghatározásának oly módon történő módosítását, hogy az magában foglaljon minden olyan fizetőeszközt, amely olyan digitális környezetben használható, ahol a fizetés kezdeményezésére olyan interakciós ponton kerül sor, ahol a felhasználó a betéti számlájának azonnali megterhelését észleli (nem tartoznak ide a hitelkártyával teljesített fizetések, amelyek a fizetési szolgáltatással összekapcsolt szolgáltatások szélesebb körét foglalják magukban). Ez magában foglalná azokat a helyzeteket, ahol az átutalásokat és beszedéseket az interakciós ponton kezdeményezik, azonban továbbra is kizárná azok a helyzeteket, ahol az átutalásokat és beszedéseket nem az interakciós ponton kezdeményezik (pl. az „ismétlődő fizetések” esetében a beszedés tűnik a leginkább hasonló digitális fizetőeszköznek).

4.2. Az EKB azt javasolja, hogy a javasolt rendelet egészében ([14]) mellőzzék a „számlaazonosító” használatát, és azt a „digitáliseuro-fizetési számlaszámmal” ([15]) és adott esetben a „felhasználói álnévvel” ([16]) váltsák fel.

4.3. Az EKB javasolja továbbá a „felhasználói álnév” ([17]) fogalommeghatározás módosítását a fogalom jelentésének további pontosítása érdekében, konkrét példa feltüntetésével együtt.

5. ***Tárgy, a digitális euro létrehozása és kibocsátása***

5.1. A javasolt rendelet célja többek között, hogy a digitális eurót központi banki digitális fizetőeszközként létrehozza, és szabályokat állapítson meg különösen annak alapvető tervezési jellemzőire vonatkozóan ([18]).

5.2. Az eurót mint közös pénzt az Európai Unióról szóló szerződés (EUSZ) hozta létre ([19]). Ezzel összefüggésben az EKB határozottan üdvözli, hogy a javasolt rendelet elismeri, hogy az EKB és az NKB-k kibocsátási hatáskörei a Szerződésekben gyökereznek ([20]). A digitális euro „létrehozását” ezért úgy kell értelmezni, hogy az az alapvető jogi követelményeknek, azaz az euro ezen új (a kriptoeszközöktől és a magánszervezetek egyéb kötelezettségeitől elkülönülő) formájának az eurorendszer általi használatához szükséges követelményeknek a megállapítására vonatkozik.

([12]) A technológiasemlegesség az uniós jog egyik vezérelve. Lásd például a kriptoeszközök piacairól, valamint az 1093/2010/EU és az 1095/2010/EU rendelet, továbbá a 2013/36/EU és az (EU) 2019/1937 irányelv módosításáról szóló, 2023. május 31-i (EU) 2023/1114 európai parlamenti és tanácsi rendelet (HL L 150., 2023.6.9., 40. o.) (9) preambulumbekezdését.

([13]) Lásd a javasolt rendelet 2. cikkének 25. pontját.

([14]) Lásd a javasolt rendelet (67) és (74) preambulumbekezdését, valamint 2. cikkének 26. pontját és 31. cikkének (1) bekezdését.

([15]) A (67) preambulumbekezdésben, a 2. cikk 26. pontjában, a 31. cikk (1) bekezdésében és az V. melléklet i. pontjában.

([16]) A (74) preambulumbekezdésben.

([17]) Lásd a javasolt rendelet 2. cikkének 28. pontját.

([18]) Lásd a javasolt rendelet 1. cikkét.

([19]) Lásd az EUSZ 3. cikkének (4) bekezdését.

([20]) Lásd a javasolt rendelet 4. cikkének (1) bekezdését, amely előírja, hogy a Szerződésekkel összhangban az EKB kizárólagos joggal rendelkezik a digitális euro kibocsátásának az engedélyezésére, és az EKB és az NKB-k jogosultak a digitális euro kibocsátására.

6. ***A digitális euro jogi jellege***

6.1. Az EKB tudomásul veszi, hogy a javasolt rendelet a digitális euro jogi jellegét az eurorendszerbeli központi bankoknak a digitáliseuro-felhasználókkal szembeni közvetlen kötelezettségeként határozza meg, míg a digitáliseuro-fizetési szolgáltatások nyújtására vonatkozó szerződéses jogviszony csak a digitális eurót forgalmazó pénzforgalmi szolgáltatók és azok ügyfelei között áll fenn. A kétszintű monetáris rendszer fenntartása, a pénzügyi stabilitás megőrzése és a pénzforgalmi szolgáltatók kiiktatásának elkerülése érdekében alapvető fontosságú, hogy a pénzforgalmi szolgáltatók továbbra is teljes mértékben felelősek maradjanak az ügyfeleikkel fennálló kapcsolataik kezeléséért. E tekintetben az EKB tudomásul veszi, hogy a javasolt rendelet egyértelművé teszi ([21]), hogy az eurorendszerbeli központi bankok és a digitáliseuro-felhasználó között nincs számla- vagy egyéb szerződéses kapcsolat.

6.2. A 6.1. bekezdés tartalma alapján az EKB úgy értelmezi, hogy a felhasználók lesznek és maradnak a digitális euro által képviselt jogokban megtestesített tulajdoni érdekek egyedüli tulajdonosai vagy jogosultjai, még akkor is, ha a felhasználók csak egy pénzforgalmi szolgáltatón keresztül férhetnek hozzá az állományaikhoz és használhatják azokat. Más szóval a pénzforgalmi szolgáltató olyan fizetési szolgáltatásokat nyújt, amelyek lehetővé teszik a felhasználó számára a nyújtott digitális euro birtoklását és átutalását, de a mögöttes pénzeszköz a központi bank kötelezettsége. A pénzforgalmi szolgáltatók lesznek továbbra is felelősek és felelősségre vonhatók az általuk nyújtott fizetési szolgáltatások biztonságáért, a digitális euróval kapcsolatban is. Hasznos lenne, ha a javasolt rendeletbe olyan konkrétabb, ezen elveket egyértelműen rögzítő rendelkezést illesztenének be, hogy a nemzeti alkalmazása során minden euroövezeti tagállamban elkerülhető legyen a bizonytalanság.

7. ***A digitális euróra alkalmazandó keretrendszer***

7.1. A javasolt rendelet előírja, hogy a digitális eurót a javasolt rendelet és a Bizottság felhatalmazáson alapuló jogi aktusainak rendelkezései szabályozzák, továbbá, hogy a javasolt rendelet keretében a digitális euróra az EKB által a Szerződések szerinti saját hatásköre alapján elfogadott részletes intézkedések, szabályok és szabványok is irányadók ([22]).

7.2. Az EKB fel kívánja hívni az uniós jogalkotó figyelmét arra, hogy az EKB-nak a digitális euro kialakítását, tervezését és kibocsátását szabályozó részletes intézkedéseit, szabályait és standardjait – amennyiben azokat az EKB Szerződések szerinti hatáskörei alapján fogadják el ([23]) – nem korlátozná egy olyan másodlagos jogi eszköz, mint a javasolt rendelet. Ezért nem helyénvaló külön megemlíteni ezt a rendeletet, és a választott megfogalmazást tévesen úgy lehetne értelmezni, hogy az korlátozza az eurorendszer függetlenségét a Szerződések által ráruházott feladatok ellátása során.

7.3. Meg kell fontolni a javasolt rendeletben szereplő fogalommeghatározások pontosítását annak egyértelművé tétele érdekében, hogy a digitáliseuro-műveletek fogalommeghatározása összhangban legyen a fizetési műveleteknek az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelv szerinti fogalommeghatározásával ([24]). Ez egyértelművé tenné a pénzforgalmi szolgáltatók (EU) 2015/2366 irányelvvel összefüggésben történő engedélyezését az alkalmazandó biztonsági és fogyasztóvédelmi szabályok tekintetében.

7.4. A (66) preambulumbekezdést módosítani kell annak tisztázása érdekében, hogy a javasolt rendeletben közvetlenül előírt digitáliseuro-elszámolás sajátosságai miatt a 98/26/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv ([25]) nem alkalmazandó. Ez nem érinti az eurorendszer által a digitális eurorendszer és az elszámolási digitáliseuro-infrastruktúra tekintetében a felügyeleti funkciója keretében végzett kockázati besorolást, tekintettel annak fontosságára a fizetési rendszer szempontjából.

([21]) Lásd a javasolt rendelet (9) preambulumbekezdését.
([22]) Lásd a javasolt rendelet 5. cikkének (1) és (2) bekezdését.
([23]) Lásd a javasolt rendelet 4. cikkének (1) bekezdését.
([24]) Lásd 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 irányelv (HL L 337., 2015.12.23., 35. o.) 2. cikkének (5) bekezdését.
([25]) 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. ***A digitális euro törvényes fizetőeszközi státusza***

Törvényes fizetőeszközi státusz és területi hatály

8.1. Az EKB határozottan üdvözli a digitális euro törvényes fizetőeszközi státuszának hatályára és joghatásaira vonatkozó közös szabályok létrehozását az egész euroövezetben. A törvényes fizetőeszköz elemeinek meghatározása a készpénzről mint törvényes fizetőeszközről szóló korábbi bizottsági jelentések szilárd alapjaira, az eurorendszer hozzájárulásával kialakított, nem kötelező erejű jogi aktusaira ([26]), valamint az Európai Unió Bíróságának vonatkozó ítélkezési gyakorlatára épül ([27]).

8.2. A Bíróság egyértelművé tette, hogy az EUMSZ 128. cikkének (1) bekezdésében említett törvényes fizetőeszköz fogalom az uniós jog olyan fogalma, amelyet az egész Unióban önállóan és egységesen kell értelmezni ([28]). Az EUMSZ 133. cikke kizárólag az uniós jogalkotót jogosítja fel arra, hogy pontosítsa az euróban denominált bankjegyek és érmék törvényes fizetőeszközi minőségére vonatkozó jogi szabályozást amennyiben az szükségesnek mutatkozik az euró közös pénzként történő alkalmazásához. Az ilyen kizárólagos hatáskör kizárja a tagállamok minden arra vonatkozó hatáskörét, hogy e területen jogi szabályokat hozzanak, kivéve, ha erre az Unió felhatalmazta őket, vagy ha ez uniós jogi aktusoknak a nemzeti jogban történő végrehajtása érdekében szükséges ([29]).

8.3. A digitális euro javasolt törvényes fizetőeszközi státusza tehát kulcsfontosságú elem az emberek fizetéssel kapcsolatos választási szabadságának és az Unió monetáris szuverenitásának biztosításában. Biztosítja, hogy az emberek és a vállalkozások élvezhessék a digitális euro mint széles körben elfogadott fizetőeszköz előnyeit, és ezáltal valódi választási lehetőséget biztosít az embereknek arra, hogy az egész euroövezetben központi banki pénzzel elektronikus úton fizessenek. Elősegíti továbbá páneurópai fizetési megoldások megjelenését, és szilárd alapot biztosít hozzáadott értékű szolgáltatások fejlesztéséhez.

8.4. A törvényes fizetőeszközre vonatkozó rendelkezések a monetáris szuverenitáshoz és az euro integritásához is hozzájárulnak azáltal, hogy biztosítják, hogy az euro mint valuta értékét horgonyként rögzítő pénz (azaz a központi banki pénz eurokészpénzben vagy digitális formában) széles körben használható legyen az egész euroövezetben.

8.5. Az EKB üdvözli, hogy a törvényes fizetőeszközi státusz magában foglalja a digitális euro online és offline elfogadásának követelményét egyaránt, mivel ez szükséges a digitális euro mindkét modelljének elterjedéséhez. Az EKB üdvözli továbbá, hogy a digitális euro mint törvényes fizetőeszköz területi hatálya megfelelően figyelembe veszi az online és offline fizetőeszközök sajátosságait.

8.6. A digitális eurót használók számára értékes tulajdonság, hogy mindig van lehetőségük digitális euróval fizetni ([30]): senkinek sem lenne kötelező digitális eurót tartani vagy digitális euróval fizetni, de a digitális euróval való fizetés mellett döntő személy mindig megtehetné ezt minden olyan üzletben, amely elfogadja a digitális fizetést (azaz a fizikai üzletekben és az e-kereskedelemben).

8.7. A törvényes fizetőeszközre vonatkozó javasolt rendelkezések a kereskedők számára lehetőséget kínálnak az alkupozíciójuk erősítésére a nemzetközi kártyarendszerekkel szemben, feltéve, hogy biztosított a digitális euro széleskörű forgalmazási hálózata ([31]) és jogszabályi biztosítékokat vezetnek be a kötelező elfogadásból eredő visszaélések megakadályozására ([32]).

([26]) A Bizottság 2010/191/EU ajánlása (2010. március 22.) az eurobankjegyek és az euroérmék törvényes fizetőeszközi minőségének hatályáról és joghatásairól (HL L 83., 2010.3.30., 70. o.).
([27]) Lásd a C-422/19. és C-423/19. sz. egyesített ügyekben hozott ítéletet.
([28]) Lásd a C-422/19. és C-423/19. sz. egyesített ügyekben hozott ítélet 45. pontját.
([29]) Lásd a C-422/19. és C-423/19. sz. egyesített ügyekben hozott ítélet 50-52. pontját.
([30]) Lásd: EKB, 2021. április és „Study on New Digital Payment Methods". Kantar Public/EKB, 2022.
([31]) Ez kapcsolódik a javasolt rendelet 13. és 14. cikkéhez (a pénzforgalmi szolgáltatók általi forgalmazást illetően).
([32]) Ez a kapcsolódik a javasolt rendelet 17. cikkéhez („A digitáliseuro-fizetési szolgáltatások díjai").

8.8. A törvényes fizetőeszközre vonatkozó rendelkezések lehetőséget biztosítanak a pénzforgalmi szolgáltatók számára arra, hogy az ügyfeleiknek a lehető legszélesebb euroövezeti körben kínáljanak digitáliseuro-fizetési szolgáltatásokat, miközben a nemzeti hatókörű hasonló szolgáltatásokhoz hasonló ellentételezést kapjanak. Ez pedig csökkenti a pénzforgalmi szolgáltatók nem európai fizetési megoldásoktól való jelenlegi függőségét. Annak a ténynek, hogy az EKB-nak adott esetben igyekeznie kell a lehető legnagyobb mértékben lehetővé tenni, hogy a magánjellegű digitális fizetőeszközök használata a digitáliseuro-fizetési szolgáltatásokra vonatkozó szabályokkal, szabványokkal és eljárásokkal összhangban történjen ([33]), hozzá kell járulnia a helyi magánmegoldások előtt álló technikai akadályok felszámolásához, hogy azok az egész euroövezetben is elérhetők legyenek.

A digitális euro elfogadására vonatkozó kötelezettség alóli kivételek, a digitális euróban történő fizetések egyoldalú kizárásának tilalma, valamint monetáris joghoz kapcsolódó további kivételek

8.9. Az EKB üdvözli a digitális euro elfogadására vonatkozó kötelezettség alóli kivételeket ([34]), mivel azok arányosnak és jogszerűnek tűnnek.

8.10. Az EKB egyetért azzal, hogy a kizárólag személyes célból vagy háztartási tevékenység keretében eljáró természetes személyek megtagadhatják a digitális euróban történő fizetést, míg a mikrovállalkozások ezt csak akkor tehetik meg, ha csak készpénzt fogadnak el. Ez valójában megfelel a megkülönböztetésmentesség követelményének, amely szerint a digitális fizetőeszközt már elfogadó kereskedőknek készen kell állniuk a digitális euro elfogadására, ha fizető fél azt kínálja. Ennek azonban a javasolt rendelet 9. cikkének a) pontja szerinti kedvezményezettekre ki kell terjednie. Ellenkező esetben ez a rendelkezés lehetővé tenné az ilyen szervezetek számára, hogy a digitális euro elfogadása nélkül folytassanak digitális üzleti tevékenységet az euroövezetben.

8.11. Az EKB teljes mértékben támogatja a digitális euróban történő fizetések egyoldalú kizárásának javasolt tilalmát ([35]), amely biztosítja, hogy az áruk és szolgáltatások nyújtói ne befolyásolják hátrányosan az emberek arra irányuló választását, hogy a digitális euróval fizessenek, ezzel az általuk birtokolt vagy támogatott egyéb digitális fizetési módokra korlátozva a rendelkezésre álló lehetőségeket.

A digitális euro és az eurobankjegyek és -érmék közötti kapcsolat

8.12. Az EKB üdvözli a digitális euro és az eurokészpénz közötti, névértéken történő teljes körű helyettesíthetőség bevezetését. Ez a teljes helyettesíthetőség a közös törvényes fizetőeszközi státuszuk természetes következménye. A társjogalkotóknak biztosítaniuk kell, hogy az eurobankjegyek és euroérmék törvényes fizetőeszközi minőségéről szóló javasolt rendeletben szereplő ezen rendelkezés ([36]) a jogalkotási folyamat során végig összhangban maradjon.

9. ***A digitális euro forgalmazása***

A pénzforgalmi szolgáltatók szerepe

9.1. Az EKB üdvözli a digitális euro pénzforgalmi szolgáltatók általi forgalmazására vonatkozó rendelkezéseket ([37]), amelyek meghatározzák azokat a konkrét feladatokat, amelyeket a pénzforgalmi szolgáltatóknak el kell végezniük ahhoz, hogy az eurót Unió-szerte egységes valutaként lehessen használni. A pénzforgalmi szolgáltatók már most is közvetlen kapcsolatban állnak az ügyfeleikkel, és így a legjobb helyzetben vannak ahhoz, hogy a digitális eurót használni kívánó magánszemélyek, kereskedők és vállalkozások közvetlen partnerei legyenek ([38]).

9.2. A javasolt rendelet kimondja, hogy a digitáliseuro-felhasználók egy vagy több digitáliseuro-fizetési számlával rendelkezhetnek egy vagy több pénzforgalmi szolgáltatónál ([39]). Az EKB felkéri a társjogalkotókat annak mérlegelésére, hogy ez olyan szükséges intézkedés-e a digitális euro használatához, amelyet a javasolt rendeletben kell szabályozni. E tekintetben a több digitáliseuro-fizetési számlával történő kialakítás technikai nehézségeket

([33]) Lásd a javasolt rendelet 26. cikkét.
([34]) Lásd a javasolt rendelet 9. cikkét.
([35]) Lásd a javasolt rendelet 10. cikkét.
([36]) COM(2023) 364.
([37]) Lásd a javasolt rendelet 13. cikkét.
([38]) Lásd: Panetta, F.: „Building on our strengths: the role of the public and private sectors in the digital euro ecosystem". Fabio Panettának, az EKB igazgatósági tagjának nyitóbeszéde az Európai Parlament Gazdasági és Monetáris Bizottsága előtt, Brüsszel, 2022. szeptember 29.
([39]) Lásd a javasolt rendelet 13. cikkének (7) bekezdését.

okozna, különösen e számláknak az összevont állományra vonatkozó korlát kezelésével való kölcsönhatása tekintetében. Azzal lehetne érvelni, hogy a digitális eurót egyetlen számlára lehetne korlátozni, mivel ingyenes közszolgáltatásról lenne szó. Az EKB értelmezése szerint a több számlára vonatkozó rendelkezés célja az alapvető szabadságok korlátozásának elkerülése, amely csak arányos esetekben írható elő.

9.3. Az EKB mélyreható technikai elemzést kíván végezni és megosztani a társjogalkotókkal a több számla és az egyedi állományra vonatkozó korlát kezelése közötti kölcsönhatásról. Az EKB továbbá két olyan elemet javasol, amelyet a társjogalkotóknak figyelembe kell venniük a számlák számára vonatkozó bármilyen korlátozás arányosságát illetően. Először is, a pénzforgalmi szolgáltatók digitáliseuro-szolgáltatások nyújtására vonatkozó szabadságát nem korlátozná a felhasználónkénti egy számlát lehetővé tevő korlát. Könnyebb lenne digitáliseuro-fizetési számlát váltani, mint ma egy fizetési számlát, mivel a nemzetközi bankszámlaszám (IBAN) nem hordozható. Másodszor, az, hogy az összevont állományra vonatkozó korlát több számla tekintetében való alkalmazása bonyolult a felhasználó számára, szükségessé teheti eltérő megközelítés alkalmazását a digitális euro bevezetésekor, amikor az emberek még nem ismerik azt .

9.4. A javasolt rendelet preambulumbekezdéseinek előnyére válna, ha tovább pontosítanák az uniós polgárok észak-írországi helyzetét , és azt, hogy a digitális euróhoz való hozzáférésük az Egyesült Királyság hatóságaival való megállapodástól függene-e.

9.5. A javasolt rendelet előírja, hogy a lakossági fizetési szolgáltatásokat nyújtó hitelintézetek az ügyfeleik kérésére kötelesek alapvető digitáliseuro-fizetési szolgáltatásokat nyújtani ([40]). Az EKB határozottan üdvözli ezt a javasolt követelményt, mivel az támogatni fogja a digitális euróhoz való egyetemes hozzáférést ([41]), amely közjószág jellemzőkkel fog rendelkezni az olyan tagállamokban lakóhellyel rendelkező vagy letelepedett természetes személyek számára, amelyek pénzneme az euro. Azoknak, akiknek már van bankszámlája, nem kellene pénzforgalmi szolgáltatót váltaniuk a digitális euróhoz való hozzáféréshez ([42]). A digitális euróhoz való általános hozzáférés az euroövezet lakossága számára kiegészítené a digitális euro törvényes fizetőeszközi státusza által elősegített széleskörű használhatóságot. A kereskedők hajlandósága a digitális euro törvényes fizetőeszközként való elfogadására az érintett pénzforgalmi szolgáltatók, köztük a hitelintézetek azon párhuzamos kötelezettségén alapul, hogy a digitális eurót elérhetővé tegyék az ügyfeleik számára. Ezek a rendelkezések cserébe lehetővé teszik, hogy a digitális euro monetáris horgonyként működjön a digitális korban. Az euroövezeten belüli fizetések terén a magánszektor koordinációjának biztosításához mindig is szükségesnek bizonyultak szabályozási intézkedések (pl. az IBAN és az egységes euroövezeti fizetések bevezetése, valamint az azonnali fizetések elérhetősége).

9.6. Ugyanakkor arányos, és így előnyösebb lenne, ha a digitális euro kérésre történő rendelkezésre bocsátására vonatkozó előírást kiterjesztenék azokra az euroövezeti pénzforgalmi szolgáltatókra, amelyek lakossági fizetőeszközöket kínálnak (azaz azokra, amelyek az (EU) 2015/2366 irányelv I. mellékletének 1., 2. vagy 3. pontjában meghatározott szolgáltatásokat nyújtják, és ezáltal lehetővé teszik a felhasználó számára, hogy IBAN-t kapjon). Ez 1. rögzítené azt az elvet, hogy azoknak az embereknek, akik már rendelkeznek a mindennapi fizetések lebonyolítására szolgáló fizetési számlával, nem kell szolgáltatót váltaniuk a digitális euro megszerzéséhez, függetlenül attól, hogy az adott fizetési számlát melyik pénzforgalmi szolgáltató biztosítja; és 2. egyenlő versenyfeltételeket biztosítana a 2015/2366 irányelv I. mellékletének 1., 2. vagy 3. pontjában meghatározott szolgáltatások nyújtására jogosult valamennyi szervezet számára. Annak érdekében, hogy e szervezetek mindegyike egyenlő jogokat kapjon a digitális euro szabálykönyvének befolyásolására, arányos, hogy azonos kötelezettségek vonatkoznak rájuk. Ezzel szemben az euroövezeten kívüli tagállamokban letelepedett hitelintézetek digitális euro forgalmazására való kötelezésének arányossága vizsgálat tárgyát képezheti, ha a meglévő ügyfeleik túlnyomó többsége nem tud digitális euróval rendelkezni.

([40]) Lásd a javasolt rendelet 14. cikkének (1) bekezdését.

([41]) Lásd: Panetta, F.: „A digital euro: widely available and easy to use”. Nyitóbeszéd az Európai Parlament Gazdasági és Monetáris Bizottságában, 2023. április 24.

([42]) Ha ehelyett a forgalmazás a közvetítők számára önkéntes lenne, az emberek jelentős akadályokba ütközhetnek a digitális euro megszerzése terén. Például arra kényszerülnének, hogy egy új közvetítőnél nyissanak számlát, ha a saját bankjuk nem biztosít számukra hozzáférést a digitális euróhoz. Ilyen helyzetben azonban előfordulhat, hogy az emberek nem értik, miért kellene másik számlát nyitniuk, és előfordulhat, hogy nem tesznek erőfeszítést arra, hogy egy másik közvetítőtől jussanak digitális euróhoz. A páneurópai fizetési kezdeményezések korábbi példái azt is mutatják, hogy végső soron mindig szabályozási intézkedések bevezetésére volt szükség annak biztosítására, hogy a fogyasztók az egész euroövezetben széles körben hozzáférjenek a vonatkozó fizetési szolgáltatásokhoz.

Alapvető digitáliseuro-fizetési szolgáltatások

9.7. A javasolt rendelet arra kötelezi a pénzforgalmi szolgáltatókat, hogy az alapvető digitáliseuro-fizetési szolgáltatásaik nyújtásáért ne számítsanak fel díjat az azon tagállamokban, amelyek pénzneme az euro lakóhellyel rendelkező vagy letelepedett természetes személyeknek ([43]). Az EKB teljes mértékben támogatja ezt a megközelítést, amely tükrözi a digitális euro közjószág jellegét, és lehetővé teszi a felhasználók számára, hogy azt mindennapi alapcélokra ingyenesen használják. Az alapvető digitáliseuro-fizetési szolgáltatásokat felsoroló javasolt lista azonban nem tartalmazza az automatizált feltöltést és lehívást ([44]).

9.8. Az EKB azt ajánlja, hogy az alapszolgáltatások listáját terjesszék ki az automatizált feltöltésre és lehívásra, mivel ezek kizárása számos hatással járna, amikor a pénzforgalmi szolgáltatók úgy döntenek, hogy díjat számítanak fel e szolgáltatásért. Először is, az emberek váratlan terhekkel ([45]) szembesülnének a csak a digitális eurót érintő állományra vonatkozó korlátok miatt, és nem értenék, hogy ezekért miért kell fizetni. Az alkalmazott díjak szintje azzal a hatással járna, hogy egy adott fizetési mód felé tereli őket, vagy eltereli őket attól ([46]). A fókuszcsoportok azt mutatják, hogy a rendszeres automatizált feltöltést leginkább azok veszik igénybe, akiknek a legnagyobb szükségük van a költségvetésük ellenőrzésére, mivel e célra az automatizált feltöltés a legmegfelelőbb finanszírozási eszköz ([47]). Másodszor, kevesebb ember töltené fel a digitáliseuro-fizetési számláját, ha minden alkalommal külön kérelmet kellene benyújtania a díjak elkerülése érdekében. Kívánatos a digitális euro rendszeres feltöltésének megkönnyítése annak érdekében, hogy a hirtelen hatások elkerülése révén biztosított legyen a pénzügyi stabilitás fenntartása ([48]), és ezáltal a monetáris politika megfelelő transzmissziójának biztosítása is.

9.9. Az EKB javasolja az alapvető szolgáltatások listájának kibővítését annak érdekében, hogy az magában foglalja a digitáliseuro-számla egyik pénzforgalmi szolgáltatótól a másikhoz történő átvitelét. Ennek célja annak biztosítása, hogy az a pénzforgalmi szolgáltató, amelyet a fogyasztó a továbbiakban nem kíván igénybe venni, ne számíthasson fel a fogyasztó azon döntésére irányuló, visszatartó erejű „kilépési díjat", hogy a digitáliseuro-számláját egy másik pénzforgalmi szolgáltatóhoz vigye át. Az EKB olyan intézkedések megfontolását is javasolja, amelyek biztosítják, hogy a digitális euro készpénz útján történő ingyenes feltöltése és lehívása ne eredményezze a bankjegykiadó automaták (ATM) szolgáltatásainak csökkenését. Ezen túlmenően a vitarendezési szolgáltatásokat is fel kell venni az alapvető szolgáltatások jegyzékébe, mivel azok hozzájárulnak a digitális euróba vetett bizalomhoz, és ezáltal annak bevezetéséhez és a használatához.

9.10. Annak biztosítása érdekében, hogy a digitáliseuro-szolgáltatások listája az idő múlásával naprakész maradjon, és megmaradjon az összhangja a piaci gyakorlatokkal és a felhasználók igényeivel, az EKB azt javasolja, hogy a társjogalkotó fontolja meg a Bizottság felhatalmazását arra, hogy szükség esetén felhatalmazáson alapuló jogi aktust fogadjon el új alapvető digitáliseuro-fizetési szolgáltatások felvétele és a meglévő szolgáltatások körének értelmezése céljából.

A fogyatékossággal élő, funkcióképességükben korlátozott vagy korlátozott digitális készségekkel rendelkező személyek és az idősek támogatása

9.11. Az euroövezetben élő emberek készpénz formájában manapság költségmentesen férnek hozzá egy biztonságos és általánosan elfogadott fizetőeszközhöz, ami fontos a pénzügyi kirekesztés felszámolása szempontjából. Ennek a lehető legnagyobb mértékben igaznak kell lennie a digitális, az online és az offline fizetésekre is.

([43]) Lásd a javasolt rendelet 17. cikkének (1) bekezdését.

([44]) Lásd a javasolt rendelet II. mellékletének c. pontját.

([45]) A digitáliseuro-felhasználók észszerűen nem várnák el, hogy a digitáliseuro-fizetési számla feltöltéséért (pl. 1 000 EUR befizetése minden hónap elején) díjat számítsanak fel, mivel a rendszeres átutalási megbízásokért (pl. a hó elején történő lakbérfizetésért) ritkán számolnak fel díjat.

([46]) Lásd a 260/2012/EU és az (EU) 2021/1230 rendeletnek az azonnali euroátutalások tekintetében történő módosításáról szóló európai parlamenti és tanácsi rendelet iránti javaslat (10) preambulumbekezdését (COM(2022) 546 final).

([47]) Lásd: „Study on Digital Wallet Features". Fókuszcsoport-jelentés, Kantar, 2023. április. Elérhető az EKB honlapján: www.ecb.europa.eu.

([48]) Az automatizált feltöltés és lehívás elősegíti a kényelmes használatot a végfelhasználók számára, ami támogatná a digitális euro elterjedését és pénzügyi stabilitási előnyeit, különösen mivel ez a funkció jól kalibrált, az állományra vonatkozókorlátokkal párosul. Ha sok felhasználó rendszeresen tart valamilyen egyenleget digitális euróban, akkor kisebb a pénzügyi stabilitásra gyakorolt hatás, ha egy esemény arra készteti a digitáliseuro-felhasználókat, hogy növeljék a digitáliseuro-állományukat, mivel a bankbetétekre gyakorolt hirtelen hatás kisebb lesz.

9.12. A digitális társadalmi befogadást illetően az EKB üdvözli, hogy a javasolt rendelet előirányozza, hogy az erre a célra kijelölt hatóságok nyújtsanak alapvető digitális pénzforgalmi szolgáltatásokat, valamint nyújtsanak a digitális társadalmi befogadással kapcsolatos személyes támogatást a fogyatékossággal élő, funkcióképességükben korlátozott vagy korlátozott digitális készségekkel rendelkező személyek és az idősek számára. A fogyasztói szervezetektől kapott visszajelzések azt mutatják, hogy a személyes támogatás különösen értékes ([49]).

9.13. Az EKB üdvözli továbbá, hogy a digitális társadalmi befogadás megkönnyítése érdekében a tagállamok külön hatóságokat vagy postai elszámolóközpontokat jelölnek ki azok számára, akik nem rendelkeznek magán fizetési számlával, vagy nem kívánnak ilyen számlát nyitni

9.14. A javasolt rendelet továbbá megbízza az Európai Bankhatóságot és a Pénzmosás Elleni Hatóságot azzal, hogy adjon ki közös iránymutatásokat, amelyekben meghatározza a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos követelmények és az alapvető digitáliseuro-fizetési szolgáltatások nyújtása közötti kapcsolatot, különös tekintettel a veszélyeztetett csoportok pénzügyi befogadására, ideértve a menedékkérőket, a nemzetközi védelemben részesülő személyeket, az állandó lakcímmel nem rendelkező személyeket és azokat a harmadik országbeli állampolgárokat is, akik nem rendelkeznek tartózkodási engedéllyel, azonban jogi vagy ténybeli okokból nem lehet őket kitoloncolni ([50]). Az EKB üdvözli ezt, de hangsúlyozza annak kockázatát, hogy a közös iránymutatások – kibocsátásuk esetén – csak iránymutatást nyújtanak az INH-knak, és nem zárják ki teljes mértékben a széttagolt végrehajtás lehetőségét. A közös iránymutatásokra vonatkozó minimumkövetelményeket megállapító rendelkezés jobban elősegítené az euroövezeten belüli harmonizációt.

10. ***A digitális euro értékhordozóként és fizetőeszközként való használata– a digitáliseuro-fizetési szolgáltatások díjai***

A digitális euro használatára vonatkozó alapelvek és korlátozások az euroövezetben a monetáris politika transzmisszióját és a pénzügyi stabilitást fenyegető kockázatok csökkentése érdekében ([51])

10.1. Ma a betéteseknek jogukban áll, hogy látra szóló betéteiket bármikor készpénzre váltsák át. Vannak azonban gyakorlati akadályai a nagy összegű készpénz tartásának, ideértve az elvesztés vagy lopás kockázatát is. A bankbetétek és a központi banki pénz közötti egyensúly fenntartása érdekében a készpénzhasználat csökkenésével és a digitális euro rendelkezésre állásával összefüggésben bizonyos korlátokat kellene szabni az egyének által tartható digitális euroösszegek vonatkozásában.

10.2. Az EKB egyértelműen kinyilvánította azon szándékát, hogy hatékony eszközöket tervez és alkalmaz a forgalomban lévő digitális euro maximális mennyiségének ellenőrzésére ([52]). Ennek megfelelően az EKB azt javasolja, hogy a javasolt rendelet (31) preambulumbekezdésében kifejezetten hivatkozzanak az EKB e tekintetben kifejezett szándékaira. Ezen eszközök között az EKB kifejezetten hangsúlyozta azon célját, hogy természetes és jogi személyek tekintetében korlátokat állapítson meg a digitális euro állományaira vonatkozóan ([53]). E korlátok hiánya veszélyeztetheti a monetáris politikai irányvonalat és annak transzmisszióját, valamint az euroövezet pénzügyi stabilitását. A digitális euro kibocsátásából eredő, a monetáris politikai irányvonalat és a transzmissziót, valamint a pénzügyi stabilitást érintő esetleges nemkívánatos következményeket előre minimalizálni kell a tervezés során.

([49]) Lásd például az Európai Fogyasztók Szervezete (BEUC) válaszát az ERPB digitális euróról szóló, 2023. május 12-i technikai ülését követő írásbeli eljárásra, elérhető az EKB honlapján: www.ecb.europa.eu.
([50]) Lásd a javasolt rendelet 14. cikkének (1) bekezdését.
([51]) Lásd a javasolt rendelet 15. cikkét.
([52]) Lásd: Panetta, F.: „A digital euro: widely available and easy to use". Fabio Panettának, az EKB igazgatósági tagjának nyitóbeszéde az Európai Parlament Gazdasági és Monetáris Bizottsága előtt, Brüsszel, 2023. szeptember 4.
([53]) Lásd: EKB (2022). „Progress on the investigation phase of a digital euro", elérhető az EKB honlapján: www.ecb.europa.eu.

10.3. Míg az állományra vonatkozó korlátok kalibrálása egy összetett gazdasági értékelés eredménye lenne, a funkcionális és technikai megvalósításuk során a „legjobb felhasználói élményt” és a hatékony végrehajtást kell előnyben részesíteni minden érintett szereplő számára ([54]). A forgalomban lévő digitális euro mennyiségét *előzetesen* ellenőrző eszközök kombinálásának és kalibrálásának módjára vonatkozó döntést időben közelebb kell hozni a digitális euro esetleges jövőbeli bevezetéséhez, és azt rendszeresen felül kell vizsgálni, figyelembe véve az adott gazdasági és pénzügyi környezetet ([55]).

10.4. Egyrészt a javasolt rendelet azt javasolja, hogy az állományokra vonatkozó korlátozások megállapításának lehetősége a digitális euro használatának választható jellemzője, és adott esetben előírja, hogy a digitális euro értékőrzőként való használata korlátozásokhoz köt*hető* ([56]). Másrészt a javasolt rendelet arra is kötelezi az EKB-t, hogy dolgozzon ki eszközöket a digitális euro értékhordozóként való használatának korlátozására ([57]). A javasolt rendelet felsorolja továbbá az ezen eszközökre vonatkozó kötelező feltételeket ([58]). A pénzügyi stabilitás elsődleges célként szerepel ebben a felsorolásban a monetáris politika meghatározásának és végrehajtásának rovására, amely a KBER által az árstabilitás fenntartására irányuló elsődleges célkitűzésére törekedve végrehajtandó fő feladat, továbbá a természetes és jogi személyek digitális euróhoz való hozzáférése és használata lehetővé tételének rovására.

10.5. Az EKB üdvözli a digitális euro értékhordozóként való használatának a korlátozására és idővel történő kalibrálására vonatkozó hatáskörének elismerését ([59]). Az EKB eltökélt szándéka, hogy a digitális euro kialakításának sarokköveként alkalmazza és fenntartsa az állományokra vonatkozó korlátokat. Az EKB ugyanis hatáskörrel rendelkezik a kibocsátandó digitális euro mennyiségének eldöntésére, mivel ez hatással van az eurorendszer mérlegének nagyságára és monetáris politikájának végrehajtására. Az egyéni állományokra vonatkozó korlátok megállapítása és kalibrálása azt eredményezi, hogy maximalizálják a kibocsátható digitális euro teljes mennyiségét és ezt az eurorendszernek a Szerződések szerinti hatáskörei alapján kell tennie, nem pedig a javasolt rendelet szerinti kötelezettség eredményeként.

10.6. Ami a 10.4. bekezdésben említett kötelező feltételek javasolt listáját illeti, az EKB egyetért az állományokra vonatkozó korlátok kalibrálása során követendő három célkitűzéssel, de megjegyzi, hogy az egyik (pénzügyi stabilitás) elsőbbségének biztosítása egy meglévő alapfeladat (a monetáris politika meghatározása és végrehajtása) korlátozásának tekinthető azáltal, hogy paramétereket határoz meg az EKB fellépése tekintetében, eltérve az EKB-nak a Szerződés szerinti, az árstabilitásra vonatkozó elsődleges megbízatásától. Mivel a pénzügyi stabilitás megőrzése mindenképpen elősegíti a monetáris politika meghatározását és végrehajtását, az EKB nem számol súrlódással e két feladat között az állományokra vonatkozó korlátok meghatározásakor.

10.7. A javasolt rendelet előírja, hogy a digitális euro a javasolt rendelet keretében nem kamatozik ([60]). Nem lehet elég határozottan kijelenteni, hogy az EKB nem dolgozik kamatozó digitális euro kialakításán. Ahogy az eurobankjegyek esetében is, az EKB-nak nem áll szándékában kamatot fizetni a digitális euróra sem a bevezetésekor, sem a belátható jövőben. A bankjegyek soha nem kamatoztak, mert ez nem célszerű, bár az ilyen kamatozás elméletileg nem lehetetlen, és jogszabály sem tiltja kifejezetten. Tekintettel az árstabilitás fenntartására vonatkozó megbízatására és az azzal együtt járó, az euroövezet monetáris politikájának meghatározására és végrehajtására vonatkozó alapvető feladatára, az EKB nem zárhatja ki azokat a jövőbeli forgatókönyveket, amelyekben indokolt lehet a digitális euro kamatozása. Emellett a monetáris politikai megbízatásának előmozdítása érdekében az EKB-nak továbbra is ellenőrzést kell gyakorolnia a mérlegében szereplő valamennyi

([54]) Lásd még: Panetta, F.: „A digital euro: widely available and easy to use”. Fabio Panettának, az EKB igazgatósági tagjának nyitóbeszéde az Európai Parlament Gazdasági és Monetáris Bizottsága előtt, Brüsszel, 2022. június 15. Elérhető az EKB honlapján: www.ecb.europa.eu.

([55]) Lásd: Panetta, F.: „The digital euro and the evolution of the financial system”. Nyitóbeszéd az Európai Parlament Gazdasági és Monetáris Bizottsága előtt, Brüsszel, 2022. június 15.

([56]) Lásd a javasolt rendelet 15. cikkének (1) bekezdését.

([57]) Lásd a javasolt rendelet 16. cikkének (1) bekezdését.

([58]) Lásd a javasolt rendelet 16. cikkének (2) bekezdését.

([59]) Lásd a javasolt rendelet 16. cikkének (1) bekezdését.

([60]) Lásd a javasolt rendelet 16. cikkének (8) bekezdését.

kötelezettség kamatozása felett. Még ha ezt a rendelkezést a kamatozás teljes kizárásaként kellene is értelmezni, az semmiképpen sem korlátozhatja az eurorendszernek az euroövezet monetáris politikájának önálló meghatározására és végrehajtására vonatkozó elsődleges jogban foglalt hatáskörét, mivel az EUMSZ 133. cikkének kifejezett rendelkezése szerint az abban meghatározott hatáskörök nem sértik az EKB hatásköreit. Ezért az EKB módosítást javasol az EKB árstabilitás fenntartására vonatkozó megbízatása és az ezzel együtt járó, az euroövezet monetáris politikájának meghatározására és végrehajtására vonatkozó alapvető feladata elsődlegességének egyértelműsítése érdekében.

A digitáliseuro-fizetési szolgáltatások díjai ([61])

10.8. Az EKB üdvözli a javasolt rendelet által előirányzott ellentételezési modellt, amely olyan egyensúly megteremtésére törekszik, amely szerint 1. a digitális euro alapvető használata ingyenes lenne; 2. a pénzforgalmi szolgáltatók megfelelő ösztönzőkkel rendelkeznek a digitális euro forgalmazására a széles körű hozzáférhetőség biztosítása érdekében; és 3. a kereskedők megfelelő biztosítékokkal rendelkeznek a velük szemben alkalmazott túlzott díjak elkerülésére. A kereskedők díjköteles szolgáltatást kapnának a pénzforgalmi szolgáltatóktól, de hátrányos helyzetbe kerülnének, ha a digitális euro elfogadására vonatkozó, rájuk rótt kötelezettséget nem ellensúlyoznák a kereskedői díj felső határával. Másfelől a pénzforgalmi szolgáltatók közötti díjak kifejezett elismerése lehetővé tenné a forgalmazó pénzforgalmi szolgáltatók számára, hogy a hasonló fizetőeszközök forgalmazásából származó bevételekhez hasonló bevételeket érjenek el, ami ösztönözné a digitális euro aktív forgalmazását és a magas színvonalú szolgáltatásokat a végfelhasználók számára. Az EKB üdvözli azt az elvet, hogy a díjak és illetékek nem lehetnek magasabbak a hasonló (magán) digitális fizetőeszközök esetében kért díjaknál, tekintettel arra is, hogy meg kell őrizni a digitális euro mint törvényes fizetőeszköz hatékony használatát. Hasonlóképpen az EKB üdvözli annak tilalmát, hogy a pénzforgalmi szolgáltatók díjat számítsanak fel a természetes személyeknek az alapvető digitáliseuro-fizetési szolgáltatásokért ([62]), valamint az arra irányuló tilalmat, hogy a tartozások digitális euro használatával történő kifizetéséért felárat számítsanak fel ([63]).

10.9. Ezen túlmenően a digitáliseuro-fizetési szolgáltatások díjszintjének szabályozása nem korlátozódhat a magánszektorra, hanem a közszférára is vonatkoznia kell. E tekintetben a vonatkozó rendelkezéseknek mind a kereskedőkre, mind a digitális eurót elfogadó közszektorbeli intézményekre vonatkozniuk kell. Az EKB üdvözli a javasolt rendelet (41) preambulumbekezdését is, amely jelzi az eurorendszer azon szándékát, hogy viselje a saját költségeit, ahogy a bankjegyek előállításával és kibocsátásával kapcsolatban is. A pénzforgalmi szolgáltatóknak saját költségei lennének az általuk nyújtott digitáliseuro-szolgáltatások forgalmazásával kapcsolatban, de azokat az eurorendszer nem számítaná fel, ami a digitális euro közjószág jellegét tükrözi, és a készpénzhez hasonló logikát követ.

10.10. A javasolt rendelet megállapítja, hogy a kereskedői díj lesz az egyetlen olyan tranzakciónkénti díj, amelyet a pénzforgalmi szolgáltatók a kereskedőkkel szemben alkalmazhatnak ([64]). Az EKB üdvözli ezt, mivel ez szükséges a felső határok hatékonnyá tételéhez. Ez a cél azonban nem érhető el, ha korlátozás nélkül lehet felszámítani átalánydíjakat. Ha ugyanazt a fizetési terminált lehet használni a digitális euróban és a más fizetési formákban történő fizetésekhez, ami az EKB által elérni kívánt cél, akkor az EKB azt javasolja, hogy zárják ki azokat a további átalánydíjakat, amelyek csak a digitális euro elfogadása tekintetében lennének alkalmazandók. Az általános fizetéselfogadási szolgáltatásokra – például fizetési terminál biztosítására – alkalmazandó átalánydíjak korlátozások nélkül továbbra is alkalmazhatók.

10.11. A javasolt rendelet arra kötelezi az EKB-t, hogy rendszeresen nyomon kövesse a fent tárgyalt illetékek és díjak szempontjából lényeges információkat, és a nyomon követésből származó összegeket egy magyarázó jelentéssel együtt rendszeresen tegye közzé ([65]). Az EKB értelmezése szerint a javasolt rendeletben meghatározott összegek tekintetében végzett adatszolgáltatási tevékenység nem vonná maga után az egyes pénzforgalmi szolgáltatók költségeinek, illetékeinek és díjainak a közzétételét, és ezek az összegek nem lehetnek levezethetők ebből az adatszolgáltatásból. Az EKB hangsúlyozza továbbá, hogy szilárd végrehajtási mechanizmusokra van szükség a pénzforgalmi szolgáltatók számára előírt azon kötelezettségek tekintetében, hogy adatot szolgáltassanak az illetékes hatóságnak, különösen azokban az esetekben, amikor a pénzforgalmi szolgáltatók nem teljesítik az adatszolgáltatási kötelezettségeiket. Az EKB azt javasolja, hogy a jogi egyértelműség érdekében ezeket a szempontokat pontosítsák tovább a javasolt rendeletben .

([61]) Lásd a javasolt rendelet 17. cikkét.
([62]) Lásd a javasolt rendelet 17. cikkének (1) bekezdését.
([63]) Lásd a javasolt rendelet 7. cikkének (4) bekezdését.
([64]) Lásd a javasolt rendelet 17. cikkének (6) bekezdését.
([65]) Lásd a javasolt rendelet 17. cikkének (3) bekezdését.

10.12. A javasolt rendelet arra is kötelezi az EKB-t, hogy dolgozzon ki módszertant az összegek kiszámítására, és e célból paramétereket állapít meg ([66]). A javasolt rendelet célja, hogy a vonatkozó alkalmazandó paraméterek meghatározásával csökkentse az illetékes hatóság mérlegelési jogkörét a díjösszegek megállapítása során. Ez a célkitűzés azonban nem teljesül teljes mértékben, mivel egyes vonatkozó paraméterek, például az „észszerű haszonkulcs" és a „legköltséghatékonyabb pénzforgalmi szolgáltatók" szubjektív fogalmak, amelyek értelmezése a számviteli szabályoktól, a különböző pénzforgalmi szolgáltatók üzleti stratégiáitól, különböző üzleti modellektől és működési területektől függ. Az EKB ezért e paraméterek további pontosítását javasolja a javasolt rendeletben vagy a javasolt módszertanban.

10.13. Az EKB különösen üdvözli, hogy a „legköltséghatékonyabb pénzforgalmi szolgáltatókat" használják referenciaként. Ennek célja, hogy azokban a tagállamokban, amelyekben a pénzforgalmi szolgáltatók különösen hatékonyak a fizetési szolgáltatások nyújtása terén, elkerülje azokat a helyzeteket, amikor a kereskedők magasabb költségekkel szembesülhetnek a digitális euro elfogadásáért az euroövezeti átlagok alapján kiszámított felső határok miatt. A „legköltséghatékonyabb" pénzforgalmi szolgáltatók részaránya ezért olyan alapvető elem, amit a javasolt rendeletben meg kell határozni. Mindazonáltal a javasolt rendelet ezt a részarányt az egyik olyan tényezőre vonatkozóan határozza meg, amely meghatározhatja az árplafont (a pénzforgalmi szolgáltatóknál a digitáliseuro-fizetések nyújtásával kapcsolatban felmerült releváns költségek, beleértve egy észszerű haszonkulcsot), a másik tényezőre (a hasonló digitális fizetőeszközökért kért díjak vagy illetékek) azonban nem. Az EKB azt ajánlja, hogy a második esetben is alkalmazzák az első esetben javasolt részarányt („az euroövezetben az adott évben forgalmazott digitális euro egynegyedét együttesen képviselő, legköltséghatékonyabb pénzforgalmi szolgáltatók").

10.14. A Szerződések keretében a díjak szabályozásának anyagi jogi és formai felelőssége egyaránt a jogalkotókat terheli, nem pedig az EKB-t. A belső piac eltérő jogszabályokból és közigazgatási határozatokból eredő széttagoltságát, valamint a verseny ebből származó jelentős torzulását elkerülendő, a jogalkotók a múltban gyakorolták e jogukat és intézkedéseket hoztak a magas, illetve eltérő bankközi jutalékok problémájának kezelésére annak érdekében, hogy a pénzforgalmi szolgáltatók szolgáltatásaikat határon átnyúló alapon is nyújthassák, valamint hogy a fogyasztók és a kereskedők határon átnyúló szolgáltatásokat is igénybe vehessenek ([67]).

10.15. Az EKB kész technikai támogatást és szakértelmet nyújtani a vonatkozó összegek kiszámításához. Jogilag azonban nem rendelkezik hatáskörrel a felső határok és a díjak meghatározására, aminek következtében az összegek EKB általi közzététele *de iure* nem lehet egyenértékű a díjak meghatározásával. Ellenkező esetben az EKB ilyen intézkedései megsemmisítés iránti kereset útján megtámadhatók és bírósági felülvizsgálat tárgyát képezhetik.

10.16. Az EKB kész tanácsadói és technikai szerepvállalással segíteni a társjogalkotókat a hatáskörük gyakorlásában, illetve segíteni a Bizottságot, ha ezt a szerepet ráruházzák. Közelebbről, az EKB készen áll arra, hogy 1. biztosítsa az összegek kiszámítására szolgáló módszertan kidolgozásához szükséges technikai segítséget, 2. rendszeresen figyelemmel kísérje a fejleményeket, és 3. közzé tegye a felső határok megállapításához szükséges adatokat. Ezen összegek végleges megállapítása és a módszertan elfogadása azonban a társjogalkotók feladata kell legyen, vagy a Bizottságé, ha ezt a szerepet ráruházzák.

10.17. Az EKB üdvözli, hogy a javasolt rendelet egyértelmű felelősséget ró az INH-kra annak kikényszerítésére, hogy a pénzforgalmi szolgáltatók eleget tegyenek azon kötelezettségüknek, hogy egyáltalán ne alkalmazzanak díjakat a természetes személyeknek nyújtott alapvető digitáliseuro-fizetési szolgáltatásokért, valamint hogy a javasolt rendeletben meghatározott korlátokon belül vessenek ki díjakat a kereskedőkre ([68]). A jól működő végrehajtási rendszer elengedhetetlen a fizetési szolgáltatások igénybe vevőinek védelméhez és a tisztességes verseny előmozdításához.

([66]) Lásd a javasolt rendelet 17. cikkének (5) bekezdését.

([67]) Lásd a kártyaalapú fizetési műveletek bankközi jutalékairól szóló, 2015. április 29-i (EU) 2015/751 európai parlamenti és tanácsi rendelet (HL L 123, 2015.5.19., 1. o.) (13) preambulumbekezdését; az euroátutalások és -beszedések technikai és üzleti követelményeinek megállapításáról és a 924/2009/EK rendelet módosításáról szóló, 2012. március 14-i 260/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (HL L 94, 2012.3.30., 22. o.) 8. cikkét; és az Unióban történő határon átnyúló fizetésekről szóló, 2021.július 14-i (EU) 2021/1230 európai parlamenti és tanácsi rendelet (HL L 274, 2021.7.30., 20. o.) 3. cikkét.

([68]) Lásd a javasolt rendelet 17. cikkét.

11. ***A digitális euro euroövezeten kívüli forgalmazásának feltételei***

11.1. Az EKB üdvözli, hogy a javasolt rendelet a digitális eurót kezdetben az euroövezetben tartózkodási hellyel vagy székhellyel rendelkező személyek számára teszi hozzáférhetővé. Ez összhangban van az eurorendszer azon javaslatával, hogy a digitális euro kezdeti kibocsátásait az euroövezet rezidenseire, kereskedőire és kormányaira összpontosítsa. Az EKB egyetért azzal, hogy a látogatók, valamint az Európai Gazdasági Térség és egyes harmadik országok fogyasztói és kereskedői számára biztosított hozzáférés a későbbi kibocsátások részét képezheti ([69]). A digitális eurót először az euroövezetben székhellyel vagy tartózkodási hellyel rendelkező személyek számára kell bevezetni, mielőtt fokozatosan bevezetnék mások számára is. A digitális euro e kezdeti bevezetése és az ahhoz kapcsolódó használata teremti meg az alapot az euroövezeten kívül székhellyel vagy tartózkodási hellyel rendelkező személyek számára a digitális euro későbbi használatára.

11.2. Az EKB felkéri a társjogalkotókat a látogató fogalmának további kidolgozására annak tisztázása érdekében, hogy az euroövezeten kívüli tagállamban vagy harmadik országban tartózkodási hellyel rendelkező személy ideiglenes tartózkodása az euroövezetben ne eredményezhesse a digitális euróhoz való állandó hozzáférést, mivel ez megkerülné a javasolt rendeletben tükröződő azon elveket, amelyek szerint előzetes megállapodás szükséges ahhoz, hogy a digitális euro széles körben hozzáférhetővé váljon az ilyen euroövezeten kívüli tagállamban vagy harmadik országban ([70]).

A digitális euro olyan természetes és jogi személyek körében történő forgalmazása, akik/amelyek olyan tagállamban rendelkeznek tartózkodási hellyel vagy székhellyel, amelynek pénzneme nem az euro, és olyan természetes és jogi személyek körében történő forgalmazása, akik/amelyek valamely harmadik országban rendelkeznek tartózkodási hellyel vagy székhellyel

11.3. Az EKB üdvözli, hogy a javasolt rendelet elismeri az eurorendszer és valamely euroövezeten kívüli központi bank megállapodásának alapvető fontosságát abban, hogy a digitális eurót működőképessé tegyék az olyan tagállamokban, amelyek pénzneme nem az euro tartózkodási hellyel vagy székhellyel rendelkező természetes és jogi személyek számára. Az EKB azonban felkéri a társjogalkotókat, hogy határozzák meg a különbséget az EKB és az érintett tagállam NKB-ja által aláírt megállapodás, illetve az annak biztosításához szükséges bármely működési szabály között, hogy az érintett NKB eleget tesz az EKB által kiadott szabályoknak, iránymutatásoknak, utasításoknak vagy kéréseknek, és rendelkezésre bocsátja az EKB által esetlegesen kért összes információt. Az EKB támogatja továbbá, hogy az euroövezeten kívüli tagállamok nemzeti jogában vezessék be az NKB-k és a pénzforgalmi szolgáltatók azon kötelezettségét, hogy szolgáltassanak információt az EKB részére és tegyenek eleget az EKB utasításainak, különös tekintettel az állományra vonatkozó korlátok bevezetésére ([71]).

11.4. Az EKB támogatná az Unió és harmadik országok közötti, a digitális euro harmadik országokban tartózkodási hellyel vagy székhellyel rendelkező természetes és jogi személyek részére történő forgalmazására vonatkozó nemzetközi megállapodások megtárgyalására és megkötésére vonatkozó rendelkezés két elemmel való kiegészítését.

11.5. Először is egyértelműen ki kell fejteni, hogy a Tanács és a harmadik ország közötti magas szintű elvi megállapodás megkötését az eurorendszer és az adott harmadik ország központi bankja közötti operatív megállapodással kell kiegészíteni. A harmadik ország központi bankjának működési kapacitását és az eurorendszer követelményeinek való megfelelésre való képességét a gyakorlatban kell ellenőrizni, és a digitális euro forgalmazása nem engedélyezhető az ilyen ellenőrzést megelőzően.

11.6. Másodszor, az Uniónak rendelkeznie kell a harmadik országgal kapcsolatban valamilyen ellenőrzési elemmel azt biztosítandó, hogy a harmadik országban letelepedett vagy ott működő, digitális eurót forgalmazó közvetítőkre legalább az Unióban letelepedett pénzforgalmi szolgáltatókra vonatkozókkal egyenértékű felügyeleti és szabályozási követelmények vonatkozzanak. A Bizottság által felhatalmazáson alapuló jogi aktus formájában hozott egyenértékűségi határozat megfelelő lenne a digitális euro integritásának védelmére, amennyiben azt az Unión kívül forgalmazzák.

([69]) Lásd: EKB (2023). „Progress on the investigation phase of a digital euro – third report”, elérhető az EKB honlapján: www.ecb.europa.eu.

([70]) Lásd a javasolt rendelet 18. cikkének (1) bekezdését és 19. cikkének (1) bekezdését.

([71]) Lásd a javasolt rendelet 16. cikkét.

A digitális euro olyan természetes és jogi személyek körében történő forgalmazása, akik/amelyek az Unióval kötött monetáris megállapodás hatálya alá tartozó harmadik országban vagy területen rendelkeznek tartózkodási hellyel vagy székhellyel

11.7. Hasonlóképpen, ami a digitális eurónak az olyan tagállamokban, amelyek pénzneme nem az euro vagy harmadik országokban tartózkodási hellyel vagy székhellyel rendelkező természetes és jogi személyek részére történő forgalmazását illeti, az EKB hangsúlyozni kívánja annak alapvető fontosságát, hogy az eurorendszer és az Unióval kötött monetáris megállapodás hatálya alá tartozó ország vagy terület központi bankja vagy monetáris hatósága kössön megállapodást – a digitális euro forgalmazásának előfeltételeként – a digitális eurónak az ilyen harmadik országokban vagy területeken tartózkodási hellyel vagy székhellyel rendelkező természetes és jogi személyek részére történő forgalmazásáról.

12. ***Keresztdevizás fizetések***

12.1. Az EKB támogatja azt a javaslatot, hogy a digitális euro, illetve az euroövezeten kívüli tagállamok vagy harmadik országok más központi banki digitális valutái közötti keresztdevizás fizetések ([72]) előzetes megállapodás tárgyát képezzék egyrészről az EKB, másrészről azon tagállamok, amelyek pénzneme nem az euro NKB-i között, valamint a harmadik országok NKB-i között ([73]). Az eurorendszer a keresztdevizás funkciók biztosításának támogatását tervezi, és olyan megközelítéseket vizsgál, amelyek támogathatják a keresztdevizás funkció biztosítását, amennyiben más joghatóságokkal vagy valutaövezetekkel közös érdek áll fenn ([74]).

12.2. Az EKB deklaratív jellegűnek tekinti a javasolt rendeletnek a keresztdevizás fizetésekről és az euroövezeten kívüli tagállamok központi bankjaival való együttműködésről szóló vonatkozó rendelkezéseit, amelyek lehetővé teszik az interoperábilis fizetéseket ([75]), mivel az EKB az elsődleges jog alapján már gyakorolja ezt a hatáskört ([76]). Ennek a rendelkezésnek így előnyére válhatna az EKB Szerződések szerinti hatáskörére való hivatkozás, mivel az eurorendszer már rendelkezik elsődleges jogi hatáskörrel ilyen megállapodások megkötésére és azok tartalmának meghatározására, valamint az interoperábilis fizetéseket lehetővé tevő nemzetközi megállapodásokban való részvételre.

13. ***A digitális euro online és offline használata***

13.1. Az EKB elkötelezett amellett, hogy lehetővé tegye a digitális euro kétféle: „online" ([77]) és „offline" fizetési modelljét. Ez utóbbit úgy alakították ki, hogy maximalizáljon bizonyos készpénzjellegű jellemzőket ([78]). Az EKB ezért egyetért azzal, hogy a digitális euro mindkét modelljének a javasolt rendeletben előirányzottak szerinti szerepeltetése egyedi előnyökkel jár a különböző felhasználói preferenciákhoz való alkalmazkodóképesség tekintetében. Míg az online digitáliseuro-modell központi banki pénzt bocsát rendelkezésre ott, ahol a készpénzzel történő fizetés nem lehetséges, az offline digitáliseuro-modell támogathatja a fokozott elérhetőséget, többek között vészhelyzetekben (pl. amikor nem áll rendelkezésre hálózati csatlakozás vagy a villamosenergia-hálózat üzemzavara idején). Az EKB üdvözli, hogy az offline digitáliseuro-modell – különösen az alacsony értékű mindennapi tranzakciók esetében – jelentős mértékben hasonlítana a készpénzre az átutalás módja, valamint a fizetési felhasználók számára garantált magasabb szintű magánélet- és adatvédelem tekintetében, fenntartva ugyanakkor a digitális euro biztonsága és integritása megőrzésének lehetőségét. Az offline digitáliseuro-modell biztosítaná, hogy nem feltétlenül minden ügyletet hitelesít harmadik fél, és ezáltal megfelelne az arányosság és a szükségesség adatvédelmi követelményeinek.

([72]) A keresztdevizás lakossági fizetések a fizető fél és a kedvezményezett közötti olyan ügyletek, amelyek a fizetési lánc részeként keresztdeviza-konverziót foglalnak magukban. Ez például a nemzetközi kiskereskedelem és a kivándorlók általi hazautalás eseteit szolgálná.

([73]) Lásd a javasolt rendelet 23. cikkét.

([74]) Lásd: EKB (2023). „Progress on the investigation phase of a digital euro – third report".

([75]) Lásd a javasolt rendelet 21. cikkének (2) bekezdését.

([76]) Lásd a Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank Alapokmányának (a továbbiakban: a KBER Alapokmánya) 23. cikkét.

([77]) Az online modell lehetővé tenné a központi banki pénz felhasználását 1. távolról történő fizetésekhez (amelyek volumene a digitalizáció növekedésével egyre nő), 2. a legtöbb fizetési helyzetben valamennyi felhasználási eset lefedésének biztosítására, és 3. magánszemélyek számára anélkül, hogy csak bemutatóra szóló eszköztől kellene függeniük (amely elveszíthető vagy ellopható) ahhoz, hogy központi banki pénzt tudjanak tartani.

([78]) Az offline modell olyan bemutatóra szóló fizetőeszköz lenne, amely nem függ online kapcsolattól, hanem csak az érintéses fizetésekre korlátozódik és előre kell finanszírozni azt ; így a készpénzhasználathoz hasonló szintű magánélet-védelmet lehetne lehetővé tenni a fizetésekhez.

13.2. A javasolt rendelet előírja, hogy a digitális euro első kibocsátásakor az online és offline digitáliseuro-fizetési műveleteknek egyaránt rendelkezésre kell állniuk ([79]). Ugyanakkor az eurorendszer általi további tesztelésre lesz szükség annak garantálására, hogy valamennyi releváns digitáliseuro-modell megfelelő biztonságot és lejáratot kínáljon.

13.3. Az EKB elkötelezett amellett, hogy a digitális euro első kibocsátásától kezdve megvalósítsa mind az online, mind az offline digitáliseuro-modellt ([80]), és az EKB által tervezett bevezetési megközelítés már most is előirányozza ezt. Ugyanakkor az EKB szándékának jogilag kötelező érvényű rendelkezésbe foglalása korlátozni fogja az EKB azon képességét, hogy reagáljon az offline digitáliseuro-modell által okozott magasabb bizonytalansági szintre, valamint hogy reagáljon az olyan rendkívüli körülményekre, amelyek bármely rendelkezésre álló modell azonnali kibocsátását teszik szükségessé. Ha még nem azonosított kompromisszumok merülnek fel, a digitális euro teljes kibocsátásának az elhalasztása lenne az egyetlen lehetőség az EKB számára.

13.4. Ezen okok miatt az EKB felkéri a társjogalkotókat, hogy fontolják meg annak előírását az EKB számára, hogy a digitális euro online és offline változatát is rendelkezésre bocsássa, és ehhez kapcsolódjon egy olyan rendelkezés, amely szerint az EKB „minden tőle telhetőt megtesz annak érdekében”, hogy az online és offline modelleket egyaránt elérhetővé tegye a digitális euro első kibocsátásától kezdve. Az EKB minden körülmények között időben tájékoztatja az Európai Parlamentet, a Tanácsot és a Bizottságot, valamint a piaci szereplőket és a nyilvánosságot az online és offline modellek egyidejű bevezetését akadályozó technikai tényezőkről, valamint a digitális euro azonnali kibocsátását szükségessé tevő rendkívüli körülményekről. Az EKB azt javasolja, hogy ez a tartalom tükröződjön a javasolt rendelet (34) preambulumbekezdésének módosításában is.

14. ***Feltételes fizetések és programozható pénz***

14.1. A javasolt rendelet tiltja a digitális euro programozható pénzként történő kibocsátását, amely meghatározása szerint a digitális pénz olyan egységeit jelenti, amelyek belső logikája korlátozza az egyes egységek teljes körű helyettesíthetőségét ([81]). Ez a rendelkezés teljes mértékben összhangban van azzal, amit az EKB már több alkalommal nyilvánosan is megerősített ([82]): hogy a digitális euro *soha nem* lesz programozható pénz. Az arra vonatkozó bármilyen korlátozás, hogy a digitális euro használatával fizetést igénybe vevők hol, mikor vagy kinek fizethetnek, utalványnak minősítené azt. Ez összeegyeztethetetlen lenne a törvényes fizetőeszközi minőségével, különösen a teljes névértéken történő elfogadásával ([83]), és azt jelentené, hogy sem a digitális euro más egységeivel, sem az eurobankjegyekkel és -érmékkel nem lenne névértéken helyettesíthető ([84]). Az EKB-nak nincs felhatalmazása utalványok kibocsátására. Ennélfogva, még ha a másodlagos jog nem is tartalmazna ilyen korlátozást, a programozható pénz EKB általi kibocsátása összeegyeztethetetlen lenne a Szerződésekkel. Az EKB ezért üdvözölné olyan megfogalmazás beillesztését a javasolt rendelet preambulumbekezdéseibe és cikkeibe, amely szerint a programozható pénz kibocsátásának tilalma a Szerződésekben van rögzítve.

Feltételes kifizetések

14.2. Az EKB üdvözli, hogy a javasolt rendelet előirányozza annak lehetőségét, hogy a pénzforgalmi szolgáltatók hozzáadott értéket képviselő szolgáltatásokat nyújtsanak, például feltételes fizetéseket, azaz olyan fizetéseket, amelyeket egy feltétel teljesülése automatikusan aktivál ([85]). Míg a pénzforgalmi szolgáltatók vannak a legjobb

([79]) Lásd a javasolt rendelet 23. cikkének (1) bekezdését.
([80]) Lásd: EKB (2023). „Progress on the investigation phase of a digital euro – fourth report”, elérhető az EKB honlapján: www.ecb.europa.eu.
([81]) Lásd a javasolt rendelet 24. cikkének (2) bekezdését.
([82]) Lásd például: Panetta, F.: „The digital euro: our money wherever, whenever we need it”. Fabio Panettának, az EKB igazgatósági tagjának nyitóbeszéde az Európai Parlament Gazdasági és Monetáris Bizottsága előtt, 2023. január 23. Elérhető az EKB honlapján: www.ecb.europa.eu.
([83]) Lásd a javasolt rendelet 7. cikkének (2) bekezdését.
([84]) Lásd a javasolt rendelet 12. cikkének (2) bekezdését.
([85]) Lásd: EKB (2023). „Progress on the investigation phase of a digital euro – third report”.

helyzetben ahhoz, hogy feltételes fizetési szolgáltatásokat fejlesszenek ki, az eurorendszer (amennyiben a piac kéri) a digitáliseuro-rendszer szabálykönyvén keresztül közös rendszerszabványok kidolgozásával és a digitális euro back-end infrastruktúrájában további elszámolási funkciók biztosításával kívánja támogatni a feltételes kifizetések piaci nyújtását ([86]).

15. ***Forgalmazás***

Interoperabilitási követelmény ([87])

15.1. Az EKB üdvözli a digitáliseuro-fizetési szolgáltatásokat szabályozó szabványok és a magánjellegű digitális fizetőeszközökre vonatkozó szabványok közötti interoperabilitásra való hivatkozást. Az EKB az átalakítási költségek csökkentése érdekében a lehető legnagyobb mértékben újra fel kívánja használni a jelenlegi szabványokat, megjegyezve, hogy az egymással versengő fizetési megoldások eltérő szabványokat alkalmazhatnak a fizetéselfogadás területén, és különböző felhasználói utakat követhetnek. Az ilyen döntéseket ezért a keresleti és a kínálati oldalon a lehető legszélesebb piaci konszenzusnak és – amennyiben teljes konszenzus nem lehetséges – az EKB döntéshozatali kapacitásával kell támogatni. E célból a munka már megkezdődött. Az EKB – amennyire lehetséges és helyénvaló – biztosítani kívánja, hogy a magán- és/vagy helyi fizetőeszközök használhassák a digitális euro szabványait, szabályait és eljárásait (azaz – amint azt a 10.10. bekezdés tárgyalja – lehetővé tegyék, hogy egy fizetési terminál minden fizetőeszköz számára rendelkezésre álljon) a hatókörük kiterjesztése érdekében.

A digitális euróhoz való hozzáféréshez és annak használatához szükséges front-end szolgáltatások

15.2. Az EKB üdvözli, hogy a javasolt rendelet foglalkozik a felhasználói preferenciákkal azáltal, hogy lehetővé teszi a digitáliseuro-felhasználók számára, hogy a pénzforgalmi szolgáltatók vagy az EKB által kifejlesztett front-end szolgáltatásokon keresztül hozzáférjenek a digitáliseuro-fizetési szolgáltatásokhoz és használják azokat ([88]). Ez azt jelenti, hogy a felhasználónak mindig lehetősége van arra, hogy szabványos digitáliseuro-fizetés kezdeményezési interfészt használjon, amely teljes mértékben harmonizált, közös fizetési élményt tesz lehetővé az euroövezetben és megelőzi a digitális euro kereskedői elismerésével és elfogadásával kapcsolatos problémákat. Emellett az EKB által kifejlesztett front-end szolgáltatások jelentősen csökkenteni fogják a kizárólag az EKB szolgáltatását igénybe vevő pénzforgalmi szolgáltatók fejlesztési terheit, ami jelentős előnyökkel jár a kisebb pénzforgalmi szolgáltatók számára, amelyek esetleg nem rendelkeznek a digitáliseuro-fizetések kezdeményezésére szolgáló front-end szolgáltatás kifejlesztéséhez szükséges tapasztalattal vagy erőforrásokkal.

15.3. Az EKB üdvözli, hogy a javasolt rendelet előírja a digitális eurót forgalmazó pénzforgalmi szolgáltatók számára annak biztosítását, hogy a digitáliseuro-fizetési szolgáltatások a digitális euro hivatalos logóját használják, valamint hogy a digitáliseuro-fizetési számlákhoz gyorsan és egyszerűen hozzá lehessen férni, és azokat a digitáliseuro-felhasználók gyorsan és egyszerűen használhassák ([89]). A fizető félnek és a kedvezményezettnek ismernie kell a választott fizetési módot, és tudniuk kell könnyen hozzáférni ahhoz. Ha ez a fizetési mód központi banki pénz (készpénz vagy digitális euro), akkor ez támogatja a központi banki pénz monetáris horgonyként való működőképességét: az emberek gyakrabban tapasztalják a bankbetétek központi banki pénzre való átválthatóságát, és megnyugodnak, hogy egy euro mindkét esetben egy euro.

Számlaváltás a digitáliseuro-fizetési számlák esetében

15.4. Az EKB üdvözli a javasolt rendelet azon rendelkezéseit, amelyek megkönnyítik a digitáliseuro-fizetési számlák közötti váltást ([90]), és amelyek foglalkoznak a felhasználók preferenciáival és támogatják a digitáliseuro-ökoszisztéma rezilienciáját ([91]). Ezek az intézkedések magukban foglalják azt is, hogy a felhasználó kivételes körülmények között át tudja vinni a digitáliseuro-fizetési számláját egy másik pénzforgalmi szolgáltatóhoz. A felhasználók hozzáférése a digitáliseuro-állományukhoz mindig fennmaradna, például akkor is, amikor a pénzforgalmi szolgáltató hosszabb ideig nem elérhető, vagy elveszítette a vonatkozó adatokat.

([86]) Különösen a „pénzeszközök elkülönítése” funkcióval, amely egyes feltételes fizetési szolgáltatások végfelhasználók számára történő biztonságos nyújtásához lenne szükséges, és amely több potenciálisan feltételes fizetési felhasználási esetet, például a szállítás ellenében történő fizetést és a használatonkénti fizetést támogató jellemző.
([87]) Lásd a javasolt rendelet 26. cikkét.
([88]) Lásd a javasolt rendelet 28. cikkének (1) bekezdését.
([89]) Lásd a javasolt rendelet 28. cikkének (3) bekezdését.
([90]) Lásd a javasolt rendelet 31. cikkét.
([91]) Lásd a vélemény 8.2. és 8.3. bekezdését.

A csalások felderítésére és megelőzésére irányuló általános mechanizmus

15.5. Az EKB üdvözli a javasolt rendelet azon rendelkezéseit, amelyek a digitális euro zökkenőmentes és hatékony működésének a biztosítása céljából az online digitáliseuro-műveletekre vonatkozó, a csalások felderítésére és megelőzésére irányuló általános mechanizmus létrehozását ([92]). Az EKB javasolja annak egyértelmű tisztázását, hogy a fizetési információk biztosítása a csalások felderítésére és megelőzésére irányuló általános mechanizmus szerves részét képezi. A fizetési információk (pl. digitáliseuro-számlaszám) biztonságossá tétele, amikor ezeket az információkat a fizetés kezdeményezésére és a fizetés elfogadására szolgáló eszközök között cserélik ki, szükséges a digitáliseuro-felhasználók csalás és kibertámadások elleni védelméhez, például a fizetési információk helyettesítő értékkel való helyettesítése révén.

16. ***Adatvédelem és a magánélet védelme***

16.1. Az EKB üdvözli a magánélet és az adatok védelmének a javasolt rendelet által előírt magas szintjét ([93]), amely elengedhetetlen a jövőbeli digitális euróba vetett bizalom biztosításához és különösen az adatvédelmi feladatok egyértelmű felosztásához („adatkezelői minőség”).

16.2. Az EKB üdvözli továbbá, hogy vagy az EKB-ra vagy a támogatási szolgáltatásokat nyújtó szolgáltatókra olyan adatkezelést osztottak ki, amely nem kapcsolódik az EKB alapvető feladataihoz, de amelynek közvetítőkön keresztül meg kell történnie a digitáliseuro-felhasználók személyes adatainak biztonsága érdekében ([94]). Az adatkezelői szerepnek ([95]) az EKB-ra (és adott esetben az NKB-kra) vagy egy támogatási szolgáltatás üzemeltetőjére történő egyértelmű kiosztása – a javasolt rendeletben foglalt szigorú szabályozási rendelkezésekkel összhangban – biztosítja, hogy a digitáliseuro-felhasználók mindig tudni fogják, hol gyakorolhatják az érintetti jogaikat (pl. a hozzáférés jogát) a támogatási szolgáltatások nyújtása során kezelt személyes adataikkal kapcsolatban.

16.3. Az EKB üdvözli továbbá a Bizottság felhatalmazását arra, hogy megfelelő működési korlátok meghatározásával kezelje az offline digitális euro használatából eredő pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokat. A digitális euro online modellje esetében, miközben a jelenlegi javaslat a meglevő készpénzmentes fizetőeszközökhöz hasonló szintű adatvédelmet biztosít, az EKB javasolja annak megfontolását is, hogy a digitális euróban történő bizonyos alacsony kockázatú, kisösszegű fizetések esetében fokozott magánélet-védelmet lehessen biztosítani.

17. ***A mobil eszközökhöz való tisztességes, észszerű és megkülönböztetésmentes hozzáférés***

Az EKB üdvözli egy olyan rendelkezés beillesztését, amely a mobil eszközökön történő felhasználóbarát, zökkenőmentes és biztonságos digitáliseuro-fizetéshez szükséges egyes mobileszköz-jellemzőkkel kapcsolatos hozzáférési problémák kezelésére irányul ([96]). A mobileszközökön történő érintésmentes fizetésekhez elengedhetetlen a szükséges kis hatótávolságú kommunikációs funkciókhoz való hozzáférés, a mobileszközökön alapuló offline digitáliseuro-fizetésekhez pedig elengedhetetlen a biztonságos elemhez való hozzáférés. Az ilyen hozzáférésnek nyitottnak kell lennie, és nem függhet más mobil operációs rendszer alkalmazásoktól. Az EKB támogatja, hogy a Bizottság felhatalmazást kapjon arra, hogy felhatalmazáson alapuló jogi aktust fogadjon el a megkülönböztetésmentes hozzáférés hatékony megvalósításához szükséges követelmények további pontosítása érdekében, mivel ez támogathatja az offline digitáliseuro-szolgáltatások időben történő elérhetőségét.

18. ***Jelentéstételi követelmények***

18.1. A javasolt rendelet kimondja, hogy a digitális euro kibocsátására és használatára a KBER Alapokmányának 15.1. és 15.3. cikkében meghatározott elszámoltathatósági szabályokat kell alkalmazni ([97]). Ez összhangban van azzal, hogy a javasolt rendelet elismeri, hogy az eurorendszer a digitális eurót a Szerződésekkel összhangban bocsátja ki ([98]), azaz egy már meglévő saját hatáskör alapján.

([92]) Lásd a javasolt rendelet 32. cikkét.
([93]) Lásd a javasolt rendelet 32. és 34-36. cikkét.
([94]) Lásd a javasolt rendelet 35. és 36. cikkét.
([95]) Lásd a javasolt rendelet 35. cikkének (5) bekezdését és 36. cikkének (5) bekezdését.
([96]) Lásd a javasolt rendelet 33. cikkét.
([97]) Lásd a javasolt rendelet 40. cikk (1) bekezdésének első albekezdését.
([98]) Lásd a javasolt rendelet 4. cikkének (1) bekezdését.

18.2. Ezen kívül a javasolt rendelet további, részletes jelentéstételi követelményeket ír elő ([99]). Az EKB megjegyzi, hogy amennyiben a digitális euro kibocsátásának engedélyezése és kibocsátása az EKB és az eurorendszer feladata, elegendő lenne az EKB-nak a KBER Alapokmánya 15.1. és 15.3. cikke szerinti elszámoltathatósági szabályaira hivatkozni. Ezen túlmenően a meglévő intézményi mechanizmusok már lehetővé teszik, hogy az Európai Parlament, a Tanács és a Bizottság szükség esetén további információkat kérjen az EKB-tól.

18.3. A javasolt rendelet továbbá arra kötelezi az EKB-t, hogy „*előzetesen*" tájékoztassa az Európai Parlamentet, a Tanácsot és a Bizottságot a digitális euro használatának korlátozására irányuló eszközökről, valamint hogy készítsen elemzést arról, hogy az eszközök és az általa meghatározott paraméterek várhatóan hogyan biztosítják a pénzügyi stabilitás megőrzésére irányuló célkitűzés elérését ([100]). Bár az EKB készen áll arra, hogy tájékoztassa a többi uniós intézményt az átláthatóság és a kiszámíthatóság előmozdítására irányuló szándékáról, bármilyen elszámoltathatósági rendszernek tiszteletben kell tartania a KBER Alapokmányának 15. cikkében foglalt feltételeket, amelyek egyértelművé teszik, hogy az EKB elszámoltathatósága *utólag* történik. Az *előzetes* információmegosztásra vonatkozó kötelezettség nem értelmezhető olyan felhatalmazó rendelkezésként, amely lehetővé teszi a címzettek számára, hogy az EKB EUMSZ 130. cikk szerinti függetlenségét figyelmen kívül hagyva módosítsák az eurorendszer *jövőbeli* intézkedéseit.

18.4. Amennyiben az EKB továbbra is szabadon dönthet a politikájáról, és nem kap utasításokat, úgy nincs ellentmondás az EKB-nak a javasolt rendelet szerinti jelentéstételi kötelezettségei és az EUMSZ 130. cikke között. Az EKB ezért úgy véli, hogy a Bizottság, a Tanács és az Európai Parlament részére történő véleményezésben, jelentéskészítésben, nyomon követésben és segítségnyújtásban betöltött szerepére vonatkozó hivatkozásokat tovább lehetne pontosítani, hogy azok pontosan tükrözzék az EKB Szerződések szerinti feladatait és függetlenségét, valamint a technikai szakértelem és a felelősségek uniós jog szerinti egyértelmű megosztását ([101]).

19. ***Különös észrevételek a digitáliseuro-szolgáltatások euroövezeten kívüli nyújtásáról szóló rendelet iránti javaslattal kapcsolatban***

19.1. Az EKB üdvözli a digitáliseuro-szolgáltatások euroövezeten kívüli nyújtásáról szóló rendelet iránti javaslatot, amely kulcsfontosságú annak biztosításához, hogy minden pénzforgalmi szolgáltató – függetlenül attól, hogy olyan tagállamban van bejegyezve, amelynek pénzneme az euro, vagy olyan tagállamban, amelynek a pénzneme nem az euro – forgalmazhassa a digitális eurót, és ezáltal gyakorolhassa a szolgáltatásnyújtás szabadságát az Unióban. Valóban, amellett, hogy a digitális euro az euroövezeten belüli törvényes fizetőeszköz, a digitáliseuro-fizetési műveleteknek és az azokat lehetővé tevő pénzforgalmi szolgáltatóknak meg kell felelniük a fizetésekre vonatkozó uniós jogszabályoknak, amelyek általában az EUMSZ 114. cikkén alapulnak.

Ahol az EKB a javasolt rendeletek módosítását javasolja, a konkrét szövegezési javaslatokat külön technikai munkadokumentum tartalmazza, amelyet az azokhoz fűződő magyarázó szöveg egészít ki. A technikai munkadokumentum angol nyelven elérhető az EUR-Lex oldalon.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2023. október 31-én.

az EKB elnöke
Christine LAGARDE

([99]) Lásd a javasolt rendelet 40. cikkének (1) bekezdését.
([100]) Lásd a javasolt rendelet 40. cikkének (2) bekezdését.
([101]) Lásd az Európai Központi Banknak az Európai Valutaalap létrehozásáról szóló rendelet iránti javaslatról szóló 2018. április 11-i CON/2018/20 véleményének (HL C 220., 2018.6.25., 2. o.) 1.3. bekezdését. Az EKB valamennyi véleménye elérhető az EUR-Lexen.