2024/1211

2024.5.3.

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK (EU) 2024/1211

(2024. április 16.)

az eurorendszer tartalékkezelési szolgáltatásainak az euroövezeten kívüli központi bankok és országok, valamint nemzetközi szervezetek részére euróban történő nyújtásáról (EKB/2024/13)

(átdolgozás)

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK KORMÁNYZÓTANÁCSA,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank Alapokmányára és különösen annak 12.1., 14.3. és 23. cikkére,

mivel:

(1) Számos módosításra van szükség az (EU) 2021/564 európai központi banki iránymutatás (EKB/2021/9) ([1]) tekintetében. Az egyértelműség érdekében az említett iránymutatást át kell dolgozni.

(2) Az euro nemzetközi tartalékvalutaként betöltött szerepével összhangban az eurorendszer a tartalékkezelési szolgáltatások euroövezeten kívüli központi bankok, monetáris hatóságok és országok, valamint nemzetközi szervezetek részére euróban történő nyújtására vonatkozó keretrendszert dolgozott ki. E keretrendszer középpontjában az eurorendszer tartalékkezelési szolgáltatásai (ERMS) állnak, amelyek jól meghatározott, egységesített tartalékkezelési szolgáltatásokat foglalnak magukban, amelyek lehetővé teszik az ügyfelek számára, hogy euróban denominált tartalékeszközeiket egyetlen eurorendszerbeli központi bankon keresztül átfogóan kezeljék.

(3) A Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank Alapokmányának (a továbbiakban: a KBER Alapokmánya) 42.4. cikkével együttesen értelmezett 23. cikke értelmében az Európai Központi Bank (EKB) és azon tagállamok nemzeti központi bankjai, amelyek pénzneme az euro kapcsolatot létesíthetnek más államok központi bankjaival és pénzügyi szervezeteivel, és szükség szerint nemzetközi szervezetekkel, és harmadik országokkal és nemzetközi szervezetekkel bármilyen banki ügyletet lebonyolíthatnak.

(4) Az eurorendszer tartalékkezelési szolgáltatásainak az ügyfelek részére történő nyújtása során az eurorendszernek egységes rendszerként kell működnie, tekintet nélkül arra, hogy mely eurorendszerbeli központi bankon keresztül nyújtják a szolgáltatást. Ezért ezen iránymutatás célja többek között annak biztosítása, hogy az eurorendszer tartalékkezelési szolgáltatásainak nyújtása egységesített alapon, harmonizált feltételek mellett történjen, valamint hogy az EKB, az ERMS szolgáltatók vagy adott esetben az eurorendszer megfelelő tájékoztatást kapjanak e szolgáltatásokkal kapcsolatban.

(5) Az eurorendszer tartalékkezelési szolgáltatásaival kapcsolatban az eurorendszerbeli központi bankok által készített és/vagy kicserélt valamennyi információ, adat és dokumentum, az ügyfelektől kapottakat is beleértve, bizalmas jellegű, és azokra a KBER Alapokmányának 37. cikke vonatkozik. A személyes adatokat tartalmazó információk megosztását az adatvédelemre irányadó, alkalmazandó uniós joggal összhangban kell végezni.

(6) Az (EU) 2019/671 európai központi banki iránymutatás (EKB/2019/7) ([2]) 1. cikkének c) pontjával összhangban az említett iránymutatás rendelkezései nem alkalmazandók az eurorendszer tartalékkezelési szolgáltatásaival összefüggésben végrehajtott ügyletekre és elfogadott betétekre. A kétségek elkerülése és a jogbiztonság érdekében ezt ebben az iránymutatásban rögzíteni kell.

([1]) Az Európai Központi Bank (EU) 2021/564 iránymutatása (2021. március 17.) az eurorendszer tartalékkezelési szolgáltatásainak az euroövezeten kívüli központi bankok és országok, valamint nemzetközi szervezetek részére euróban történő nyújtásáról és az (EU) 2020/1284 európai központi banki iránymutatás hatályon kívül helyezéséről (EKB/2021/9) (HL L 119., 2021.4.7., 121. o.).

([2]) Az Európai Központi Bank (EU) 2019/671 iránymutatása (2019. április 9.) az eszközök és források nemzeti központi bankok által történő belföldi kezelésének műveleteiről (EKB/2019/7) (HL L 113., 2019.4.29., 11. o.).

(7) A Kormányzótanács úgy határozott, hogy a nem monetáris politikai betétek díjazásának nagyobb átláthatóságára van szükség. Az e betétekre alkalmazandó kamatlábakat több különböző jogi aktus határozza meg. Az átláthatóság, valamint a kapcsolódó jogi aktusok közötti összhang javítása érdekében helyénvaló, hogy a kamatlábakat átfogó módon, egyetlen jogi aktusban határozzák meg, hogy megkönnyítsék a kamatlábak közlését, és lehetővé tegyék azok jövőbeli kiigazítását. Következésképpen az eurorendszer tartalékkezelési szolgáltatásaival összefüggésben elfogadott betétekre vonatkozó díjazási szabályok magukban foglalják a nem monetáris politikai betétekre alkalmazandó díjazást meghatározó egyetlen jogi aktus, az (EU) 2024/1209 európai központi banki határozat (EKB/2024/11) ([3]) vonatkozó rendelkezéseire való hivatkozást.

(8) A jogbiztonság biztosítása érdekében ezen iránymutatás alkalmazásának kezdőnapját össze kell hangolni az (EU) 2024/1209 határozat (EKB/2024/11) alkalmazásának kezdőnapjával. Ezt az iránymutatást ezért 2024. december 1-jétől kell alkalmazni,

ELFOGADTA EZT AZ IRÁNYMUTATÁST:

1. cikk

Tárgy és hatály

Ez az iránymutatás meghatározza az eurorendszer tartalékkezelési szolgáltatásainak az eurorendszerbeli központi bankok által az ügyfelek részére történő nyújtásának keretét.

2. cikk

Fogalommeghatározások

Ezen iránymutatás alkalmazásában a következő fogalommeghatározásokat kell alkalmazni:

1. „nemzetközi szervezet”: nemzetközi szerződés által vagy nemzetközi szerződés felhatalmazása alapján létrehozott bármely szervezet, az uniós intézmények vagy szervek kivételével;

2. „eurorendszer tartalékkezelési szolgáltatásai” vagy „ERMS”: a 3. cikkben felsorolt tartalékkezelési szolgáltatások, amelyeket az ERMS szolgáltatók az ügyfelek részére nyújthatnak, és amelyek lehetővé teszik az ügyfelek számára tartalékaik átfogó módon, egy vagy több ERMS szolgáltatón keresztül történő kezelését;

3. „ügyfél”: bármely, az euroövezeten kívüli központi bank (a monetáris hatóságokat is beleértve) vagy ország (beleértve bármely hatóságot vagy kormányzati szervet), illetve nemzetközi szervezet, amelyek részére egy vagy több eurorendszerbeli központi bank az eurorendszer tartalékkezelési szolgáltatásait nyújtja;

4. „eurorendszerbeli központi bank”: az EKB, vagy valamely olyan tagállam nemzeti központi bankja, amelynek pénzneme az euro;

5. „ERMS szolgáltató”: olyan eurorendszerbeli központi bank, amely az eurorendszer valamennyi tartalékkezelési szolgáltatását vagy azok egy részét nyújtja, függetlenül attól, hogy az adott eurorendszerbeli központi bank szerződést kötött-e az ügyféllel;

6. „1. csoportba tartozó befektetési eszköz”: közvetlenül az ERMS szolgáltatóval történő befektetésre szolgáló korlátozott eszköz;

7. „2. csoportba tartozó befektetési eszköz”: a piacon az ERMS szolgáltató által kiválasztott partnereknél megbízotti alapon történő befektetésre szolgáló eszköz;

8. „megbízotti alapon”: az ERMS szolgáltató az ügyfél megbízottjaként jár el az alábbi módok egyike szerint: a) nyilvános alapon, azaz az ERMS szolgáltató az ügyfele nevében és annak számlájára jár el partnereivel szemben, például felfedi az ügyfél kilétét és azt, hogy az ügyfél megbízottjaként jár el; vagy b) nem nyilvános alapon, azaz az ERMS szolgáltató az ügyfele számlájára, de nem annak nevében jár el partnereivel szemben, például felfedi azt, hogy valamelyik ügyfele megbízottjaként jár el, de nem fedi fel az ügyfél kilétét;

([3]) Az Európai Központi Bank (EU) 2024/1209 határozata (2024. április 16.) a nemzeti központi bankoknál és az Európai Központi Banknál tartott egyes nem monetáris politikai betétek díjazásáról (EKB/2024/11) (HL L, 2024/1209, 2024.5.3., ELI: http://data.europa.eu/eli/dec/2024/1209/oj).

9. „készpénzegyenleg-többlet”: olyan egyenleg, amely egy adott napon sem az 1. csoportba tartozó befektetési eszköz, sem a 2. csoportba tartozó befektetési eszköz keretében nem fogadható be;

10. „saját számlára”: az ERMS szolgáltató saját nevében és saját számlájára jár el ügyfelei és partnerei tekintetében;

11. „tartalékok”: euróban denominált készpénz és azon euróban denominált értékpapírok, amelyek szerepelnek az elfogadható forgalomképes eszközöknek az eurorendszer által vezetett – az (EU) 2015/510 európai központi banki iránymutatás (EKB/2014/60) ([4]) 61. cikkének megfelelően az EKB honlapján közzétett és naponta frissített – listáján, a következők kivételével:

    a) az (EU) 2016/65 európai központi banki iránymutatás (EKB/2015/35) ([5]) alapján az V. haircut-kategóriába tartozó értékpapírok (eszközfedezetű értékpapírok);

    b) a kizárólag az ügyfél egykori és jelenlegi munkavállalóival szemben fennálló nyugdíj- és kapcsolódó kötelezettségeinek teljesítése céljából tartott készpénz és értékpapírok;

    c) a kizárólag a következő célokból vagy a következő számlákon tartott készpénz és értékpapírok:

        i. az államadósság átütemezése nemzetközi megállapodások keretében vagy más programok keretében nyújtott hitelekből eredő pénzeszközök, amennyiben a pénzeszközökkel a számlatulajdonos nem rendelkezik szabadon (például ha a pénzeszközöket a visszafizetést megelőzően kötelezően zárolt számlákon tartják);

        ii. a Nemzetközi Valutaalap 1. sz. számlája, 2. sz. számlája vagy értékpapírszámlája; és

        iii. az euroövezeti tagállamoknak a nemzetközi fejlesztési bankoknak nyújtott, befizetett hozzájárulásai;

    d) a Kormányzótanács által időről időre meghatározott értékpapírkategóriák.

3. cikk

Az eurorendszer tartalékkezelési szolgáltatásai

Az ERMS szolgáltatók a jelen iránymutatásnak megfelelően az eurorendszer következő tartalékkezelési szolgáltatásait vagy azok egy részét nyújthatják az ügyfeleknek. Adott estben az alkalmazott díjazást az (EU) 2024/1209 határozat (EKB/2024/11) 2. cikkének (2) bekezdése határozza meg:

1. a következő készpénzszámlával kapcsolatos szolgáltatások:

    a) készpénzszámlák megnyitása és vezetése;

    b) a bejövő és kimenő készpénzmentes fizetési tranzakciók végrehajtása és rögzítése az eurorendszer tartalékkezelési szolgáltatásaival összefüggésben;

2. a következő letétkezelői szolgáltatások:

    a) értékpapírszámlák megnyitása és vezetése, valamint letéti őrzés biztosítása az alábbiak egyikén vagy azok kombinációján keresztül, amelyek közül az ERMS szolgáltatók szabadon választhatják meg az ügyfeleiknek felkínálni kívánt konkrét letétkezelői és kiegyenlítési megoldásokat:

        i. a helyi központi értéktárnál vezetett számla;

        ii. valamely központi értéktárhoz vagy nemzetközi központi értéktárhoz való távoli hozzáférés;

        iii. az ERMS szolgáltató és azon ország nemzeti központi bankja közötti kétoldalú megállapodások, ahol az érintett értékpapírokat kibocsátották;

    b) hóvégi letéti kimutatások, annak lehetőségével, hogy az ügyfél kérésére más időpontokban is szolgáltassanak kivonatokat;

    c) kimutatások küldése a SWIFT-en keresztül minden olyan ügyfél részére, amely képes SWIFT-en keresztül küldött kimutatások fogadására, valamint a SWIFT-en keresztül küldött kimutatások fogadására nem képes ügyfelek esetében más megfelelő csatornán keresztül;

([4]) Az Európai Központi Bank (EU) 2015/510 iránymutatása (2014. december 19.) az eurorendszer monetáris politikához kötődő keretének végrehajtásáról (EKB/2014/60) (HL L 91., 2015.4.2., 3. o.).

([5]) Az Európai Központi Bank (EU) 2016/65 iránymutatása (2015. november 18.) az eurorendszer monetáris politikához kötődő keretének végrehajtása során alkalmazott haircutokról (EKB/2015/35) (HL L 14., 2016.1.21., 30. o.).

d) értesítés az ügyfelek értékpapír-állományához kapcsolódó vállalati intézkedésekről, ideértve például a szelvénykifizetéseket és tőketörlesztéseket;

e) vállalati intézkedések feldolgozása az ügyfél számára;

f) meghatározott korlátok között az ügyfelek és harmadik fél megbízottak közötti, automatikus értékpapír-kölcsönzési programokkal összefüggő megállapodások elősegítése központi értéktárak vagy nemzetközi központi értéktárak által működtetett programokon, vagy harmadik fél megbízottakon keresztül. Amennyiben szükséges, megállapodásokat kell kötni annak érdekében, hogy az értékpapír-kölcsönzési ügynök (központi értéktár, nemzetközi központi értéktár vagy harmadik fél megbízott) számára hozzáférést biztosítsanak az ügyfelek értékpapír-állományához. Bizonyos esetekben előfordulhat, hogy további alszámlákat kell nyitni az ügyfél számára, például ha az ügyfél nem kívánja, hogy az ügynök hozzáférjen teljes értékpapír-állományához, vagy ha az ERMS szolgáltató nem kívánja, hogy az ügynök hozzáférjen az ügyfél fő pénzszámlájához. Ez a lehetőség csak akkor nyújtható, ha a hitelnyújtó ügynök az érintett ERMS szolgáltató számára elfogadható intézmény mind az ügynök kiegyenlítési hírneve és előzményei, mind pedig az ügynök működési és/vagy bejegyzési helye szerinti joghatóság tekintetében;

3. a következő kiegyenlítési szolgáltatások:

a) fizetés nélküli vagy fizetés ellenében való szállítás alapú kiegyenlítési szolgáltatások valamennyi euróban denominált olyan értékpapír tekintetében, amelynek tekintetében valamely ERMS szolgáltató letéti számlát kínál az adott ügyfélnek, felhívva az ügyfél figyelmét a partnerei által tartott értékpapírok kiegyenlítéséhez felhasználható kapcsolatokra és az eurorendszer monetáris politikai műveletei céljára nem elfogadható kapcsolatok használatával járó kockázatokra;

b) valamennyi művelet kiegyenlítésének megerősítése a SWIFT-en keresztül (vagy a SWIFT-en keresztül küldött kimutatások fogadására nem képes ügyfelek esetében egyéb megfelelő módon);

.4. a következő egynapos készpénzbefektetési szolgáltatások:

a) az 1. csoportba tartozó befektetési eszköz, a következők fenntartásával:

i. az 1. csoportba tartozó befektetési eszköz a Kormányzótanács által az eurorendszer egészére vonatkozóan meghatározott teljes összegre korlátozódik, és ennek a teljes összegnek egy részét rendelik hozzá az egyes ERMS szolgáltatókhoz;

ii. az EKB visszatartja az 1. csoportba tartozó befektetési eszköz Kormányzótanács által meghatározott teljes összegének egy bizonyos részét, amelyet – az általa megfelelőnek ítéltek szerint – részben vagy egészben bármely ERMS szolgáltatóhoz hozzárendelhet;

iii. az ERMS szolgáltató az ügyfél kérésére hozzárendeli az adott ügyfélhez egy 1. csoportba tartozó befektetési eszköz összegét az 1. csoportba tartozó befektetési eszköz céljára, a Kormányzótanács által meghatározott, ügyfelenkénti felső határig. Ha az ügyféltől nem kapják meg az 5. cikk (2) bekezdésében említett hozzájárulást, az érintett ERMS szolgáltató az 1. csoportba tartozó befektetési eszköz egyenlegre vonatkozó korlátját nullára állítja;

iv. az ERMS szolgáltató egyoldalúan, az ügyfél hozzájárulása nélkül módosíthatja az 1. csoportba tartozó befektetési eszköz hozzárendelt összegét;

v. az 1. csoportba tartozó befektetési eszköz keretében befektetett pénzeszközöket nem vezetik vissza befektetésként a piacon;

vi. a kamat ügyfelek számláin történő jóváírását vagy a számlák azzal való megterhelését napi alapon kell kiszámítani (az egyes TARGET üzleti napokon közzétett rövid lejáratú eurokamatláb [€STR] alkalmazásával, az előző TARGET üzleti napon végrehajtott és kiegyenlített ügyletek alapján), és azt legkésőbb az előző hónap utolsó üzleti napját követő öt üzleti napon belül jóvá kell írni az egyes ügyfelek számláján vagy a számlákat meg kell azzal terhelni;

b) a 2. csoportba tartozó befektetési eszköz, a következők fenntartásával:

i. ha egy ügyfél érdeklődését fejezi ki e befektetési eszköz iránt, az érintett ERMS szolgáltató törekszik arra, hogy megbízotti alapon befektesse az érintett pénzeszközöket a partnerlistáján szereplő partnereknél;

ii. a 2. csoportba tartozó befektetési eszközre vonatkozó ügyleteket a legnagyobb gondosság elve alapján kell végrehajtani. Valamennyi hitelkockázatot és az elszenvedett veszteségeket az ügyfél viseli;

iii. ilyen típusú befektetésre csak akkor kerülhet sor, ha a kamat meghaladja a készpénzegyenleg-többlet kamatozását. A befektetések összevonása és a nagytételes kereskedés továbbra is lehetséges;

c) készpénzegyenleg-többletek, feltéve, hogy a készpénzegyenleg-többlet az adott készpénzszámlán marad;

5. a következő lekötött betéttel kapcsolatos szolgáltatások:

   a) az ügyfelektől megbízotti alapon származó lekötött betétek, a következők fenntartásával:

      i. az ügyleteket az ügyfél kérésére kell végrehajtani (a SWIFT-en keresztül vagy más, a SWIFT-en keresztül nyilatkozatok fogadására nem képes ügyfelek számára megfelelő módon), amely egyedi alapon vagy állandó megbízási megállapodás részeként továbbítható;

      ii. az ügyleteket az érintett ERMS szolgáltató partnerlistáján szereplő partnerekkel kell végrehajtani;

      iii. valamennyi hitelkockázatot és az elszenvedett veszteségeket az ügyfél viseli;

      iv. az ügyleteket a legnagyobb gondosság elve alapján kell végrehajtani;

   b) az ügyfelek saját számlára lekötött betétei, a következők fenntartásával:

      i. a lekötött betéteket biztosítékkal fedezett alapon azonnal vissza kell vezetni befektetésként a piacon;

      ii. a betétre legalább egy napos és legfeljebb 12 hónapos futamidőt kell felajánlani, az eredeti elhelyezés értéknapjára vonatkozó korlátozás nélkül, feltéve, hogy az ERMS szolgáltató semlegesíteni tudja a likviditási hatást;

      iii. a betét minimális összege 1 000 000 EUR;

6. befektetések végzése az ügyfelek részére azok állandó utasításai vagy befektetési megbízás alapján, valamint az eurorendszer tartalékkezelési szolgáltatásaival összhangban, a következők fenntartásával:

   a) az ERMS szolgáltató gondoskodik arról, hogy az érdeklődő ügyfelek olyan meghatalmazással rendelkezzenek, amelynek értelmében befektetések eszközölhetőek az állandó utasításaikkal vagy egy befektetési megbízással összhangban;

   b) az a) pontban említett meghatalmazásban fel kell tüntetni az érintett összegeket és az állandó utasítások gyakoriságát. Az állandó utasításoknak megfelelően végrehajtott ügylet költségeinek fedezéséhez szükséges pénzeszközöket az ügyfélnek az érintett ERMS szolgáltatónál vezetett készpénzszámláján kell elhelyezni legkésőbb az elszámolás napján munkanap végéig vagy az egyedi ERMS szerződésben megjelölt korábbi határnapon;

   c) amennyiben az ügyfél az utasítások végrehajtása előtt két munkanappal nem rendelkezik eltérően, az állandó utasításokat automatikusan végrehajtják;

7. az ügyfelek által az értékpapíroknak a másodlagos piacon történő vásárlására vagy eladására adott utasítások végrehajtása, amely az elfogadható értékpapírok teljes köréhez tartozó olyan értékpapírokra terjednek ki, amelyekhez a (2) bekezdés a) pontjában meghatározottak szerint értékpapírszámlát biztosítanak, a következők fenntartásával

   a) az eurorendszerbeli központi bankok az értékpapír-megbízásokat megbízotti alapon vagy saját számlára hajtják végre;

   b) az értékpapír-megbízásokat a legnagyobb gondosság elve alapján kell végrehajtani;

   c) az értékpapír-megbízásoknak megfelelően végrehajtott ügylet költségeinek fedezéséhez szükséges pénzeszközöket az ügyfélnek az ERMS szolgáltatónál vezetett készpénzszámláján kell elhelyezni legkésőbb az elszámolás napján a munkanap végéig vagy az egyedi ERMS szerződésben megjelölt korábbi határnapon;

8. az euronak más devizák és arany viszonylatában nyújtott következő devizaügyleti szolgáltatások, valamint fordított repomegállapodások (fordított repoügyletek) euróban:

   a) saját számlára történő azonnali vásárlások vagy eladások;

   b) saját számlára végzett swapügyletek;

   Az eurorendszerbeli, az ERMS szolgáltatók által saját számlára kínált devizatranzakciós szolgáltatásokat a szolgáltatók saját nevében kell végrehajtani, és azokra vonatkozhatnak az EKB által a KBER Alapokmányának 31. cikke alapján elfogadott, azokat a küszöbértékeket meghatározó iránymutatások, amelyek mellett vagy amelyek alatt a nemzeti központi bankok az EKB jóváhagyása nélkül bármely napon különböző típusú devizaműveleteket végezhetnek, és amelyek felett a nemzeti központi bankok az EKB előzetes jóváhagyása nélkül nem végezhetnek különböző típusú devizaműveleteket. Amennyiben az ezen iránymutatás alapján végrehajtott ügyletekre az EKB által a KBER Alapokmányának 31. cikke alapján elfogadott iránymutatások vonatkoznak, annyiban azok az iránymutatások is alkalmazandóak rájuk.

4. cikk

Költségek és szolgáltatási díjak

Az ERMS szolgáltatók a következő költségeket és szolgáltatási díjakat számítják fel az ügyfeleiknek:

1. az elfogadható értékpapírok körére vonatkozóan az ügyfeleknek nyújtott, a 3. cikk (2) és (3) bekezdésében meghatározott letétkezelői és kiegyenlítési szolgáltatások belső költségeinek megtérülése érdekében a Kormányzótanács által meghatározott következő díjak:

   a) az értékpapírok mennyiségéhez viszonyítva kiszámított letéti díj;

   b) tranzakciós díj, amely a következők alapján kerül felszámításra:

      i. minden olyan alkalommal, amikor értékpapírokat helyeznek letétbe vagy vesznek fel letétből; vagy

      ii. minden olyan értékpapír-kölcsönzési ügylet esetében, amelyben fennáll az ERMS szolgáltató közvetlen operatív részvétele;

2. az értékpapír-megbízások teljesítése során a belső költségeket az érintett ERMS szolgáltató által ügyletalapon meghatározandó árrés alkalmazásával kell fedezni. A külső díjakat, például a központi értéktárak, nemzetközi központi értéktárak és levelező központi bankok által kétoldalú megállapodások keretében felszámított díjakat teljes egészében át kell hárítani az ügyfelekre. Ezek a díjak eltérően alakulhatnak és az eurorendszer szintjén nem harmonizáltak;

3. az állandó utasítások vagy a befektetési megbízás alapján az ügyfeleknek a befektetésekért felszámított díjak megegyeznek az alapul szolgáló, értékpapírral kapcsolatos műveletre vagy készpénzszolgáltatásra alkalmazott díjakkal. Az állandó utasítások mint olyanok végrehajtására külön vagy további díjak nem alkalmazhatók. A befektetési megbízás díját az érintett ERMS szolgáltató határozza meg;

4. a saját számlára kínált devizatranzakciós szolgáltatások nyújtása során felmerülő költségek esetében az érintett ERMS szolgáltató a deviza adott ERMS szolgáltató által meghatározott vételi vagy eladási ára és az egyedi ügylet alapján érvényes piaci árfolyam közötti árrést alkalmaz;

5. az ügyfeleknek biztosítaniuk kell, hogy a készpénzszámla-egyenlegük legkésőbb minden munkanap végén legalább nulla legyen.

5. cikk

Az eurorendszer tartalékkezelési szolgáltatásaival kapcsolatos információk

1. Az ERMS szolgáltatók az EKB rendelkezésére bocsátják az eurorendszer tartalékkezelési szolgáltatásainak ügyfelek részére történő nyújtásával kapcsolatos releváns információkat, valamint tájékoztatják az EKB-t, amennyiben egy lehetséges ügyfél megkeresi őket. Az EKB megoszthat releváns információt az EKB-n és az eurorendszeren belül, szigorúan a szükséges ismeret elve alapján. A személyes adatokat tartalmazó információk megosztását az adatvédelemre irányadó, alkalmazandó uniós joggal összhangban kell végezni. A megosztott információ nem tartalmazhat az egyes ügyfelekre lebontott tranzakciós adatokat.

2. Az ERMS szolgáltatók törekednek arra, hogy megszerezzék az ügyfél hozzájárulását ahhoz, hogy a következő célokból felfedhessék kilétét az eurorendszer előtt:

a) az eurorendszer tartalékkezelési szolgáltatásainak és feltételeinek elemzése, az 1. csoportba tartozó befektetési eszköz hozzárendelését is beleértve;

b) az ügyfelek és más ERMS szolgáltatók azonosított jelentős biztonsági események, vagyis kibertámadások, technikai vagy működési zavar vagy az ügyfél oldalán felmerülő csalás okozta károkkal szembeni védelme;

c) az ügyféllel kötött hitelezési/visszavásárlási (repo-) ügyletek támogatása; és

d) az eurorendszer egyéb feladatai vagy az EKB megbízatásához tartozó tanácsadó funkciók.

3. Amennyiben az ügyfél kilétének a (2) bekezdésben említett célokból történő felfedéséhez való hozzájárulást nem kapja meg, az érintett ERMS szolgáltató az ügyfél kilétének felfedése nélkül (álnevesített numerikus azonosítási kód útján) bocsátja az EKB rendelkezésére a szükséges információkat, és az ügyfélnek az 1. csoportba tartozó befektetési eszköz egyenlegre vonatkozó korlátját nullára állítja.

4. Az EKB kivételes körülmények között felkérheti az ERMS szolgáltatókat, hogy bármely ügyfélre vonatkozóan eseti információkat közöljenek vele, például ha az ügyfél esetleg szankciók vagy korlátozó intézkedések hatálya alatt áll, és ezeket az információkat megoszthatja az eurorendszeren belül. Az ERMS szolgáltatók az ilyen eseti információmegosztásról az észszerűen megvalósítható legrövidebb időn belül tájékoztatást küldenek az ügyfélnek.

5. Az eurorendszerbeli központi bankok tájékoztatják az EKB-t a tartalékok befektetésével kapcsolatos, a 3. cikkben nem szereplő és így ezen iránymutatás hatálya alá nem tartozó bármely szolgáltatás euróban történő nyújtásáról, meghatározva a szolgáltatás típusát és az alkalmazandó feltételeket.

6. cikk

Az eurorendszer tartalékkezelési szolgáltatásai nyújtásának tilalma és felfüggesztése

1. Az ügyfélnek meg kell felelnie valamennyi, a szankciókra vagy korlátozó intézkedésekre vonatkozó, valamint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésével kapcsolatos uniós és nemzeti jogszabálynak – amennyiben és amilyen mértékben azok az ügyfélre vonatkoznak –, beleértve a hatáskörrel rendelkező hatóságok által adott utasításokat is. Az ügyfélnek továbbá meg kell erősítenie az ERMS szolgáltatója felé azt, hogy megfelel az ilyen jogszabályoknak, valamint, hogy nem vesz részt a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása egyetlen formájában sem.

2. Az ERMS szolgáltatók az alábbi körülmények bármelyike esetén korlátozhatják vagy felfüggeszthetik az eurorendszer tartalékkezelési szolgáltatásainak az ügyfél részére történő nyújtását, vagy az ügyfelet kizárhatják azokból:

a) ha az ügyfél nem tesz eleget az (1) bekezdésben említett kötelezettségeknek;

b) ha az ügyfélre és/vagy tartalékaira uniós és/vagy nemzeti jogszabály által előírt szankciók vagy korlátozó intézkedések vonatkoznak;

c) ha az ügyfél nem tesz eleget az ebben az iránymutatásban vagy az egyedi ERMS szerződésben előírt kötelezettségeknek.

3. Ha az ERMS szolgáltató az (1) bekezdésben említetteken kívül intézkedés vagy határozat alapján megtagadja vagy korlátozza az eurorendszer tartalékkezelési szolgáltatásainak valamely ügyfél részére történő nyújtását, az érintett ERMS szolgáltató erről haladéktalanul értesíti az EKB-t. Az EKB erről haladéktalanul értesíti a többi eurorendszerbeli központi bankot. Az ilyen intézkedés vagy határozat meghozatala nem akadályozza a többi eurorendszerbeli központi bankot abban, hogy az ilyen ügyfelek részére az eurorendszer tartalékkezelési szolgáltatásait nyújtsák.

7. cikk

Az eurorendszer tartalékkezelési szolgáltatásaival kapcsolatos felelősség

1. Minden egyes ERMS szolgáltató felel az eurorendszer tartalékkezelési szolgáltatásaira vonatkozó szerződéses vagy informális megállapodásoknak az ügyfeleivel való megkötéséért és felelős az általa nyújtott szolgáltatásokért. Az ilyen megállapodás létezése önmagában nem keletkeztet ügyféli jogokat vagy jogosultságokat más eurorendszerbeli központi bankok tekintetében.

2. Az ERMS szolgáltató javaslatokat tehet az ügyfeleknek az ügyletek időzítése és végrehajtása tekintetében az eurorendszer monetáris és árfolyam-politikájával való összeütközés elkerülése érdekében, és az ERMS szolgáltató nem felel azon következményekért, amelyekkel ezek a javaslatok az ügyfél számára járhatnak.

8. cikk

Az ügyfelekkel fennálló szerződéses megállapodások

1. Az ERMS szolgáltatók biztosítják, hogy az ügyfelekkel fennálló szerződéses megállapodásaik végrehajtják ezt az iránymutatást.

2. Ha az ügyfél nem járul hozzá az ERMS szolgáltatóval fennálló szerződéses megállapodása ezen iránymutatásnak való megfelelése biztosításához szükséges változtatásokhoz, az ERMS szolgáltató megszünteti a szerződéses megállapodást. Amennyiben a módosítás csak egy adott szolgáltatásra vonatkozik, és nem valamennyi szolgáltatásra, az ERMS-szolgáltató dönthet úgy, hogy csak a vonatkozó változások által érintett szolgáltatást szünteti meg.

9. cikk

Az EKB szerepe

Az EKB koordinálja az eurorendszer tartalékkezelési szolgáltatásainak általános végrehajtását és a kapcsolódó információs keretet, és erre a célra belső technikai előírásokat határozhat meg. Azon eurorendszerbeli központi bank, amely ERMS szolgáltatóvá válik, vagy amely megszünteti ERMS szolgáltatói státuszát, értesíti erről az EKB-t.

10. cikk

Az (EU) 2019/671 iránymutatás (EKB/2019/7) alkalmazásának mellőzése

Az (EU) 2019/671 iránymutatás (EKB/2019/7) 1. cikkének c) pontjával összhangban az említett iránymutatás rendelkezései nem alkalmazandók az eurorendszer tartalékkezelési szolgáltatásaival összefüggésben végrehajtott ügyletekre és elfogadott betétekre.

11. cikk

Az (EU) 2021/564 iránymutatás (EKB/2021/9) hatályon kívül helyezése

1. Az (EU) 2021/564 iránymutatás (EKB/2021/9) 2024. december 1-jén hatályát veszti.

2. A hatályon kívül helyezett iránymutatásra történő hivatkozásokat erre az iránymutatásra történő hivatkozásként, a mellékletben szereplő megfelelési táblázat szerint kell értelmezni.

12. cikk

Hatálybalépés

1. Ez az iránymutatás az azon tagállamok nemzeti központi bankjaival történő közlésének napján lép hatályba, amelyek pénzneme az euro.

2. Az eurorendszerbeli központi bankoknak 2024. december 1-jétől kell megfelelniük ennek az iránymutatásnak.

13. cikk

Címzettek

Ennek az iránymutatásnak címzettje az eurorendszer valamennyi központi bankja.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2024. április 16-án.

az EKB Kormányzótanácsa részéről
az EKB elnöke
Christine LAGARDE

MELLÉKLET

Megfelelési táblázat

(EU) 2021/564 iránymutatás (EKB/2021/9)	Ezen iránymutatás
–	1. cikk
1. cikk	2. cikk
2. cikk	3. cikk
3. cikk	–
–	4. cikk
4. cikk	5. cikk
5. cikk	6. cikk
6. cikk	7. cikk
7. cikk	–
–	8. cikk
8. cikk	9. cikk
9. cikk	–
10. cikk	–
–	10. cikk
–	11. cikk
11. cikk	12. cikk
12. cikk	13. cikk