EURÓPAI KÖZPONTI BANK

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK VÉLEMÉNYE

(2006. augusztus 30.)

a Magyar Nemzeti Bank kérésére
a pénzforgalom lebonyolításáról szóló rendelettervezetről
és a Magyar Köztársaság Pénzügyminisztériumának kérésére
a pénzforgalmi szolgáltatásokról és az elektronikus fizetési eszközökről szóló kormányrendelet tervezetéről

(CON/2006/46)

Bevezetés és jogalap

2006. július 27-én az Európai Központi Bank („EKB") felkérést kapott a Magyar Nemzeti Banktól („MNB") vélemény alkotására az MNB pénzforgalom lebonyolításáról szóló rendelettervezetéről (a továbbiakban: az MNB rendelettervezete). 2006. augusztus 3-án az EKB felkérést kapott a Magyar Köztársaság Pénzügyminisztériumától vélemény alkotására a pénzforgalmi szolgáltatásokról és az elektronikus fizetési eszközökről szóló kormányrendelet tervezetéről (a továbbiakban: a Kormány rendelettervezete) (az MNB rendelettervezete és a Kormány rendelettervezete a továbbiakban együttesen: rendelettervezetek). Mivel a rendelettervezetek tárgyi hatálya szorosan egymáshoz kapcsolódik, az EKB mindkét konzultációt egy egységes konzultációs eljárás keretén belül folytatta le.

Az EKB véleményalkotásra szolgáló hatásköre az Európai Közösséget létrehozó szerződés 105. cikkének (4) bekezdésén és a nemzeti hatóságoknak az Európai Központi Bankkal a jogszabálytervezetekről folytatott konzultációjáról szóló, 1998. június 29-i 98/415/EK tanácsi határozat[1] 2. cikke (1) bekezdésének ötödik francia bekezdésén alapul, mivel a rendelettervezetek a fizetési és elszámolási rendszerekkel kapcsolatos rendelkezéseket tartalmaznak. Az Európai Központi Bank eljárási szabályzata 17.5. cikkének első mondatával összhangban a Kormányzótanács fogadta el ezt a véleményt.

1. A rendelettervezetek célja

Az indokolásaik szerint a rendelettervezetek összhangba fogják hozni a magyar jogszabályokat a határokon átnyúló átutalásokról szóló, 1997. január 27-i európai parlamenti és tanácsi irányelvvel[2], a távollevők között kötött szerződések esetén a fogyasztók védelméről szóló, 1997. május 20-i 97/7/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvvel[3], a fogyasztói pénzügyi szolgáltatások távértékesítéssel történő forgalmazásáról, a 90/619/EGK tanácsi irányelv, a 97/7/EK irányelv és a 98/27/EK irányelv

1 HL L 189., 1998.7.3., 42. o.
2 HL L 43., 1997.2.14., 25. o.
3 HL L 144., 1997.6.4., 19. o.

módosításáról szóló, 2002. szeptember 23-i 2002/65/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvvel[4], valamint az elektronikus fizetési eszközökkel végzett műveletekről, különösen a kibocsátó és a birtokos közötti viszonyról szóló, 1997. július 30-i 97/486/EK bizottsági ajánlással[5]. A végrehajtási rendelkezések mellett:

(i) az MNB rendelettervezete részletesen szabályozza a bankszámlák jelölését, a fizetési megbízások és a fizetési módok lebonyolítását, valamint a pénzforgalmi nyomtatványokat; illetve

(ii) a Kormány rendelettervezete szabályozza a bankszámlák nyitását, a bankszámlák feletti rendelkezést és a bankszámlák feletti rendelkezés korlátozását (csődeljárás, felszámolási eljárás, adósságrendezési eljárás és a fizetési megbízások sorbaállítása).

A fentiek fényében a rendelettervezetek hatálya meghaladja a vonatkozó közösségi irányelvek egyszerű végrehajtását.

2. Általános észrevételek

2.1. Az EKB üdvözli a rendelettervezetek, mivel azok elő fogják segíteni az átláthatóságot és a jogbiztonságot a határon átnyúló, illetve a belföldi fizetések lebonyolítása területén, valamint hozzájárulnak az egyenlő versenyfeltételek megteremtéséhez az Európai Unión belül.

2.2. Az EKB rendelkezésére álló információk alapján a rendelettervezetek nem járnak (i) az elszámolások véglegességéről szóló irányelv[6], (ii) a rendszerüzemeltetők részvételi követelmények meghatározására vonatkozó jogának, illetve (iii) az illetékes hatóságok által a rendszerek tekintetében alkalmazott felvigyázói előírások sérelmével.

3. Az MNB rendelettervezetével kapcsolatos különös észrevételek

3.1. Az MNB rendelettervezete a belföldi fizetési forgalomban alkalmazható fizetési módokat kimerítő jelleggel sorolja fel. A kimerítő jellegű felsorolás jogalkotó általi alkalmazása akkor megfelelő, amikor a jogalkotó ki szándékozik zárni bármely egyéb lehetőséget. Ugyanakkor, a fizetési módszerek területén tapasztalható gyors innováció és technológia fejlődés fényében az EKB azt javasolja, hogy a fizetési módszereket példálózó jelleggel sorolják fel.

3.2. Az MNB rendelettervezetének 55. §-a az (1) bekezdésben a „pénzforgalmi szolgáltatás” nyújtására felhatalmazott hitelintézetekre utal. Az egyértelműség érdekében a hivatkozás helyett a „belföldi fizetési rendszerben közvetlenül résztvevőkre” kellene hivatkozni.

---

4 HL L 271., 2002.10.9., 16. o.

5 HL L 208., 1997.8.2., 52. o.

6 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).

4. A Kormány rendelettervezetével kapcsolatos különös észrevételek

4.1. A Kormány rendelettervezete 6. §-ának (5) bekezdése szerint a hitelintézetek követeléseiket a „felszámolási eljárás elrendeléséről történő 7. § (12) bekezdés szerinti tudomásszerzésig" érvényesíthetik. Az EKB véleménye szerint a 7. § (12) bekezdésére való hivatkozás helyett a 6. § (5) bekezdésének kifejezetten kellene hivatkozni a csődeljárásról, felszámolási eljárásról és a végelszámolási eljárásról szóló, 1991. XLIX. törvény 29. §-ának g) pontja szerinti értesítés kézhezvételére, illetve a vonatkozó bírósági végzés közzétételére a bankszámlát nem vezető ügyfélszámla-vezető esetében.

4.2. Az EKB megjegyzi, hogy a közös valutára „euró"-ként való hivatkozáskor a Kormány rendelettervezetének 9. §-a nem felel meg az „euro" szó írásmódja szabályainak. Annak érdekében, hogy az euro egységességét nyilvánvalóvá tegye, a közösségi jog[7] előírja az „euro" szó egységes írásmódját egyes szám alanyesetben valamennyi közösségi és nemzeti jogszabályi rendelkezésben. A fentiek alapján és a Közösség az egységes valuta nevének meghatározására irányuló kizárólagos hatáskörére tekintettel, az e szabálytól való bármely eltérés összeegyeztethetetlen a Szerződéssel és megszüntetendő.

4.3. A Kormány rendelettervezetének 13. §-a *vis maior* esetén mentesíteni fogja az intézményeket a késedelmes teljesítés a Kormány rendelettervezetében meghatározott jogkövetkezményei alól. A pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló, 2003.évi XV. törvény („a pénzmosásról szóló törvény") alapján a szolgáltatók jogosultak bármely ügylet felfüggesztésére, amennyiben pénzmosás gyanúja merül fel és rendőrségi intézkedés szükséges. A nemzeti jogszabályok alapján történő ilyen felfüggesztés késedelmes teljesítést eredményezhet. Ezért a félreértések elkerülése végett az EKB azt javasolja, hogy a Kormány rendelettervezetében már meghatározott mentesítések mellett utaljanak a vonatkozó nemzeti jogszabályi rendelkezésekre (beleértve a pénzmosásról szóló törvényt) is.

Ezt a véleményt közzéteszik az EKB honlapján.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2006. augusztus 30-án.

[aláírás]

Jean-Claude TRICHET

az EKB elnöke

---

7 Lásd az euro bevezetésével kapcsolatos egyes rendelkezésekrõl szóló, 1997. június 17-i 1103/97/EK tanácsi rendeletet (HL L 162., 1997.6.19., 1. o.), az euro bevezetésérõl szóló, 1998. május 3-i 974/98/EK tanácsi rendeletet (HL L 139., 1998.5.11., 1. o.), és az euro és az eurót bevezetõ tagállamok pénznemei közötti átváltási árfolyamokról szóló, 1998. december 31-i 2866/98/EK tanácsi rendeletet (HL L 359., 1998.12.31., 1. o.), amelyek közül mindhármat módosították az euro görögországi bevezetése miatt; lásd továbbá a Közösség által az euro-érmék tekintetében 1998. és 1999. között elfogadott jogi aktusokat. Lásd még az euro-érmékről szóló 1998. és 1999. évi közösségi jogszabályokat, valamint az euro bevezetéséről szóló, 974/98/EK rendelet módosításáról szóló, 2005. december 21-i 2169/2005/EK tanácsi rendeletet (HL L 346., 2005.12.29., 1. o.).