

MAGYAR KÖZTÁRSASÁG KORMÁNYA

T/9265.

számú

törvényjavaslat

az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézetéről

**Előadó:
dr. Draskovics Tibor
pénzügyminiszter**

Budapest, 2004. március

2004. évi törvény

az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézetéről

Az Országgyűlés a készpénz-helyettesítő fizetési módok körének további bővítése érdekében és a Magyar Köztársaságnak az Európai Unióhoz történő csatlakozására tekintettel a következő törvényt alkotja:

A törvény hatálya

1. §

Ha nemzetközi szerződés eltérően nem rendelkezik, e törvény rendelkezéseit kell alkalmazni a Magyar Köztársaság területén alapított és működő, elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézetre.

Fogalmak

2. §

E törvény alkalmazásában:

1. *elektronikus pénz*: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 2. számú melléklete I. fejezetének 5.2 pontjában meghatározott fogalom,

2. *kinnlevő elektronikus pénz*: az érvényességi időszak alatt vissza nem váltott elektronikus pénz.

Az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet

3. §

(1) Az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet olyan hitelintézet, amely elektronikus pénzt és elektronikus pénzeszközt bocsát ki, illetőleg ezzel kapcsolatos szolgáltatást nyújt.

(2) Az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet az (1) bekezdésben meghatározottakon felül üzletszerűen kizárólag a következő tevékenységeket végezheti:

a) a Hpt. 3. §-a (1) bekezdésének *h)* pontja szerinti pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység),

b) megbízás alapján, elektronikus pénzeszközön történő adattárolás.

(3) Az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet alapítására, működésére és felügyeletére a Hpt.-ben foglalt előírásokat az e törvényben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

(4) Ha e törvény másként nem rendelkezik, az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézetre nem kell alkalmazni a Hpt. 32/F. §-ában, 75-76. §-ában, 78-81. §-ában, 83. §-ában, 88. §-ában és 97. §-ának (1) bekezdésében foglalt rendelkezéseket.

(5) Magyarországi székhelyű elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet az Európai Unió másik tagállamában fióktelepként illetve határon átnyúló szolgáltatásként kizárólag az (1) bekezdésben meghatározott tevékenységet végezheti.

(6) Az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező, az Európai Parlament és a Tanács 2000. szeptember 18-án kelt, az elektronikus pénzt kibocsátó intézmények tevékenységének megkezdéséről, folytatásáról és prudenciális felügyeletéről szóló 2000/46/EK irányelve alapján elektronikus pénzt kibocsátó hitelintézet fióktelepként illetve határon átnyúló szolgáltatásként kizárólag az (1) bekezdésben meghatározott tevékenységet végezheti Magyarországon a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének (a továbbiakban: Felügyelet) engedélye nélkül.

Tőkekövetelmények

4. §

(1) Elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet legalább háromszázmillió forint jegyzett tőkével alapítható.

(2) Az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet szavatoló tőkéjének mindenkor el kell érnie a kinnlevő elektronikus pénz által megtestesített pénzügyi kötelezettségek mindenkori összege vagy a kinnlevő elektronikus pénz által megtestesített pénzügyi kötelezettségek összegének az előző hat hónapra számított átlaga közül a magasabb érték két százalékát.

(3) Ha az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet az üzleti tevékenysége megkezdésének napjától számítva még nem működik hat hónapja, akkor szavatoló tőkéjének mindenkor el kell érnie a kinnlevő elektronikus pénz által megtestesített pénzügyi kötelezettségek mindenkori összege vagy a kinnlevő elektronikus pénz által megtestesített pénzügyi kötelezettségek összegének a következő hat hónapra előirányzott átlaga közül a magasabb érték két százalékát. A hat hónapos előirányzatot az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet üzleti tervében kell meghatározni.

(4) Az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet szavatoló tőkéje nem csökkenhet az (1)-(3) bekezdés valamint a 6. § (3) bekezdése szerinti összegek alá.

(5) Az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet szavatoló tőkéjének mindig el kell érnie azt az összeget, amely a (4) bekezdés szerinti összegek közül a legmagasabb.

A befektetések korlátozása

5. §

Az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet csak olyan vállalkozásban rendelkezhet közvetlen illetőleg közvetett tulajdoni részesedéssel, amely a Hpt. 2. számú melléklete I. fejezetének 5.5 pontja szerinti szolgáltatást nyújt vagy az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet Hpt. 2. sz. melléklete II. fejezetének 2. pontja szerinti járulékos vállalkozása.

A birtokban tartható eszköztételek korlátozása

6. §

(1) A kinnlevő elektronikus pénz által megtestesített pénzügyi kötelezettségek összegével megegyező összegben az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet kizárólag a következő eszközöket tarthatja birtokában:

a) készpénz,

b) a Hpt. szerinti „A” zónába tartozó országok központi kormányával, központi bankjával, az Európai Közösségekkel illetőleg az Európai Központi Bankkal szemben fennálló illetőleg az általuk garantált követeléseket megtestesítő eszközök,

c) „A” zónába tartozó országban bejegyzett hitelintézetnél elhelyezett látra szóló betét,

d) olyan hitelviszonyt megtestesítő eszköz, amely nem tartozik a *b)* pont alatt felsorolt tételek közé és kielégíti az alábbi feltételek mindegyikét:

da) likvid,

db) olyan vállalkozás bocsátotta ki, amely a Hpt. illetve a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) értelmében nem rendelkezik befolyásoló részesedéssel az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézetben vagy olyan vállalkozás, amely nem áll a Hpt. vagy a Tpt. szerinti szoros kapcsolatban az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézettel,

dc) a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam kockázat és nagykockázatok fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól szóló 244/2000. (XII.24.) Korm. rendeletben (a továbbiakban: Kkr.) meghatározott minőségi kötvény.

(2) Az (1) bekezdés *c)* és *d)* pontjában meghatározott eszközök együttes piaci értéke nem haladhatja meg az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet szavatoló tőkéjének húszszorosát és ezen eszközök esetében alkalmazni kell a Hpt. 79-81. §-ában meghatározott rendelkezéseket.

(3) Az (1) bekezdés *b)* és *d)* pontjában meghatározott eszközök kockázatainak fedezetére az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézetnek rendelkeznie kell ezen eszközök Kkr. szerinti pozíció- és partnerkockázatának tőkekövetelményével megegyező összegű szavatoló tőkével.

(4) Az elektronikus pénz kibocsátásából és az (1) bekezdésben meghatározott eszköztételekből eredő piaci kockázatok fedezete céljából az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet kamatlábra illetőleg devizára vonatkozó tőzsdei származtatott ügyletet köthet.

(5) A (4) bekezdésben meghatározott tőzsdei származtatott ügylet csak abban az esetben köthető, ha az ügylet napi elszámolású vagy devizaügylet esetén az eredeti futamidő 14 vagy

annál kevesebb naptári nap. Származtatott ügylet továbbá csak akkor köthető, ha annak célja a piaci kockázatok teljes körű kiküszöbölése.

(6) Az (1) bekezdésben előírt kötelezettség kiszámításához az ott meghatározott eszközöket a bekerülési érték vagy a piaci érték közül az alacsonyabb értéken kell értékelni.

(7) Ha az (1) bekezdésben meghatározott eszközök értéke a kinnlevő elektronikus pénz által megtestesített pénzügyi kötelezettségek összege alá csökken, az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet köteles megtenni a szükséges intézkedéseket az előírásoknak történő megfelelés érdekében. Ennek megtörténteig – legfeljebb hat hónap átmeneti időszakra – a Felügyelet engedélyezheti, hogy az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet az (1) bekezdésben meghatározott eszköztételektől eltérő eszközöket tartson birtokában vagy a kinnlevő elektronikus pénz által megtestesített pénzügyi kötelezettségei összegének legfeljebb 5 %-a mértékéig vagy a szavatoló tőke összegéig, attól függően, hogy melyik a kisebb összeg.

Hatályba lépés

7. §

E törvény az Európai Unióhoz történő csatlakozásról szóló nemzetközi szerződést kihirdető törvény hatályba lépésének napján lép hatályba.

Átmeneti rendelkezés

8. §

(1) Az a kibocsátó, amely a Hpt.-ben meghatározott fogalomnak megfelelő elektronikus pénzt vagy elektronikus pénzeszközt bocsátott ki e törvény hatálybalépését megelőzően, 2005. december 31-ig köteles a Hpt. vagy e törvény előírásainak megfelelni.

(2) Az a kibocsátó, amely a Hpt.-ben meghatározott fogalomnak megfelelő elektronikus pénzt vagy elektronikus pénzeszközt bocsátott ki e törvény hatálybalépését megelőzően, 2004. június 30-ig köteles ezt a tevékenységét a Felügyeletnek bejelenteni.

(3) Amennyiben e törvény hatálybalépését megelőzően pénzügyi vállalkozás engedélyt kapott a Hpt. 3. §-a (1) bekezdésének e) pontjában foglalt tevékenység végzésére, ezen engedély alapján elektronikus pénz és elektronikus pénzeszköz kibocsátására nem jogosult.

Módosuló jogszabály

9. §

(1) A Hpt. 3. §-a (3) bekezdésének e) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Pénzügyi szolgáltatás a következő tevékenységek üzletszerű végzése forintban, illetőleg devizában, valutában:]

„e) elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása;”

(2) A Hpt. 4. §-a (3) bekezdésének f)-g) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A pénzügyi intézmény, ha törvény másként nem rendelkezik, pénzügyi szolgáltatáson kívül üzletszerűen kizárólag:]

„f) az elektronikus aláírásról szóló 2001. évi XXXV. törvény 6. §-ának (1) bekezdésében foglalt szolgáltatást,

g) a külön jogszabály alapján létrehozott Diákhitel Központ hitelezési tevékenységének elősegítése érdekében végzett tevékenységet, valamint „,

[folytathat.]

(3) A Hpt. 4. §-ának (3) bekezdése a következő *h)* ponttal egészül ki:

[A pénzügyi intézmény, ha törvény másként nem rendelkezik, pénzügyi szolgáltatáson kívül üzletszerűen kizárólag:]

„*h)* megbízás alapján elektronikus pénzeszközön történő adattárolást”

[folytathat.]

(4) A Hpt. 5. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Hitelintézet az a pénzügyi intézmény, amely a 3. §-ban meghatározott pénzügyi szolgáltatások közül legalább betétet gyűjt, vagy más visszafizetendő pénzeszközt fogad el a nyilvánosságtól (ide nem értve a külön jogszabályban meghatározott nyilvános kötvénykibocsátást), valamint hitelt és pénzkölcsönt nyújt vagy elektronikus pénzt bocsát ki.”

(5) A Hpt. 6. §-ának (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A 3. § (1) bekezdés *b)* pontjában meghatározott tevékenységet végző pénzügyi vállalkozás e tevékenysége keretében a 3. § (1) bekezdés *e)* pontjában meghatározott tevékenységet – kivéve az elektronikus pénz és az elektronikus pénzeszköz kibocsátását – is végezheti.”

(6) A Hpt. XXXI. Fejezete helyébe a következő rendelkezés lép:

„ XXXI. Fejezet Elektronikus pénz kibocsátása és visszaváltása

218. § (1) Az elektronikus pénz kibocsátásakor átvett készpénz vagy az átutalt számlapénz nem lehet kevesebb, mint a kibocsátott elektronikus pénz értéke.

(2) A kibocsátó az elektronikus pénzre kamatot nem fizethet, továbbá egyéb előnyt sem biztosíthat.

(3) A kibocsátó üzletszabályzatának tartalmaznia kell az elektronikus pénz visszaváltásának feltételeit, és amennyiben a visszaváltásra érvényességi időszakot állapít meg, annak időtartamát.

(4) Az érvényességi időszak öt naptári évnél nem lehet rövidebb.

(5) Elektronikus pénzzel újratölthető elektronikus pénzeszköz esetén az érvényességi időszak a legutolsó feltöltés időpontjától számítandó.

(6) Az érvényességi időszak alatt a kibocsátó köteles az általa kibocsátott, kinnlevő elektronikus pénzt névértéken visszaváltani.

(7) A visszaváltás készpénzben történő kifizetéssel vagy bankszámlára történő átutalással teljesíthető.

(8) A visszaváltásért a kibocsátó a művelet végrehajtása során ténylegesen felmerülő költségeken felül további díjat nem számolhat fel.

(9) Ötszáz forintot meg nem haladó összeg esetén a kibocsátó nem köteles a kinnlevő elektronikus pénzt visszaváltani.”

(7) A Hpt. 2. számú melléklete I. fejezetének 5. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„5.1 *Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz:*

a) a csekk,

b) az elektronikus pénzeszköz,

c) olyan dolog, amely az ügyfél számára lehetővé teszi, hogy a pénzügyi intézménnyel szemben fennálló valamely pénzkövetelésével rendelkezék, illetőleg annak terhére készpénzt vegyen fel, vagy áruk, illetőleg szolgáltatások ellenértékét az eladónak vagy a szolgáltatónak kiegyenlítse.

5.2 *Elektronikus pénz:* készpénz átvétele illetőleg számlapénz átutalása ellenében kibocsátott elektronikus pénzeszközön tárolt pénzérték, amelyet elektronikus fizetés céljából a kibocsátón kívül más is elfogad.

5.3 *Elektronikus pénzeszköz:* olyan készpénz-helyettesítő fizetési eszköz – így különösen értéktároló kártya, számítógép memória – amely az elektronikus pénz tárolására szolgál és amellyel az ügyfél közvetlenül végezhet fizetési műveleteket.

5.4 *Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása:* szerződés alapján a készpénz-helyettesítő fizetési eszköznek az ügyfél rendelkezésére bocsátása.

5.5 *Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátásával kapcsolatos szolgáltatásnyújtás:* a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátására, kezelésére és használatára vonatkozó jogszabályok alapján nyújtott, illetőleg az ügyféllel valamint az eladóval vagy a szolgáltatóval kötött szerződésben a kibocsátó által elvállalt szolgáltatások összessége.

Nem minősül készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel kapcsolatos szolgáltatásnak a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával összefüggő elszámolás forgalom lebonyolítása.”

Az Európai Közösségek irányelveihez való közelítés

10. §

E törvény összeegyeztethető szabályozást tartalmaz:

a) az Európai Parlament és a Tanács 2000. szeptember 18-án kelt, az elektronikus pénzt kibocsátó intézmények tevékenységének megkezdéséről, folytatásáról és prudenciális felügyeletéről szóló 2000/46/EK irányelvvel,

b) az Európai Parlament és a Tanács 2000. szeptember 18-án kelt, a hitelintézetek tevékenységének megkezdéséről és folytatásáról szóló, az Európai Parlament és a Tanács 2000. március 20-án kelt 2000/12/EK irányelvének módosításáról szóló, 2000/28/EK irányelvvel.

Indokolás

az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézetről
szóló 2004. évitörvényhez

ÁLTALÁNOS INDOKOLÁS

A Javaslat az Európai Parlament és a Tanács 2000. szeptember 18-án kelt, az elektronikus pénzt kibocsátó intézmények tevékenységének megkezdéséről, folytatásáról és prudenciális felügyeletéről szóló 2000/46/EK irányelvének harmonizálását szolgálja.

Az elektronikus pénzeszköz kibocsátásának lehetőségével tovább bővül a készpénz-helyettesítő fizetési eszközök köre és így tovább csökkenhet a készpénzforgalom.

Az elektronikus pénz kibocsátásának lehetősége – hasonlóan az Európai Unió tagállamainak gyakorlatához – a kisösszegű kifizetések megkönnyítése érdekében kerül megteremtésre. A Javaslatban ennek ellenére – az irányelvhez hasonlóan - nem került meghatározásra összegkorlát. A pénzmosás lehetőségét ugyanis elvileg kizárja, hogy az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézetekre is alkalmazni kell a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2003. évi XV. törvényt, azaz többek között azonosítani kell az ügyfeleket mind az elektronikus pénz kibocsátásakor, mind a kinnlevő elektronikus pénz visszaváltásakor.

Elektronikus pénzt a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) alapján működő hitelintézetek és a Javaslat előírásai szerint működő szakosított hitelintézetek bocsáthatnak ki. A Hpt. alapján működő hitelintézeteknek a Javaslat hatálybalépését követően nem kell újabb engedélyt kérniük elektronikus pénz kibocsátására abban az esetben, ha van engedélyük a Hpt. 3. §-a (1) bekezdésének e) pontja szerinti tevékenység végzésére, mivel ez a tevékenység az elektronikus pénz kibocsátását is magába foglalja.

RÉSZLETES INDOKOLÁS

1-2. §

A Javaslat a hatályt illetve a szükséges fogalmakat határozza meg.

3. §

A Javaslat meghatározza az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet fogalmát és tevékenységi körét, az engedélyezés és a prudenciális felügyelet kölcsönös elismerése elvének alapul vételével kiter a fióktelepek által végezhető és a határon át nyújtható szolgáltatások lehetséges módjára is.

A Javaslat nevesíti továbbá azokat a Hpt.-beli jogszabályhelyeket, melyeket az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet esetében nem kell alkalmazni.

4. §

A Javaslat az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézetre vonatkozó tőkekövetelményeket határozza meg. Az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet minimális jegyzett tőkéje háromszázmillió forint, amely számottevően alacsonyabb a Hpt. alapján működő, elektronikus pénzt is kibocsátó hitelintézetekre előírtnál, mivel az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet csak szűk tevékenységi körrel rendelkezhet továbbá nem gyűjthet betétet és hitelt sem nyújthat.

A szavatoló tőke viszont – a többi hitelintézetre vonatkozó előírással megegyezően – nem csökkenhet a fenti összegű jegyzett tőke alá.

Az elektronikus pénzt elfogadók biztonsága miatt, annak érdekében, hogy a náluk vásárolt áruk árának vagy a tőlük igénybevett szolgáltatások értékének ellentételezésre elfogadott elektronikus pénzürtéket készpénzként vagy számlapénzként mindig rendelkezésre tudja bocsátani az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet, szavatoló tőkéjének mindenkor el kell érnie a kinnlevő elektronikus pénz által megtestesített pénzügyi kötelezettségek mindenkori összege vagy a kinnlevő elektronikus pénz által megtestesített pénzügyi kötelezettségek összegének az előző hat hónapra számított átlaga közül a magasabb érték 2 százalékát.

Ha pedig az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet az üzleti tevékenysége megkezdésének napjától számítva még nem működik hat hónapja, akkor szavatoló tőkéjének mindenkor el kell érnie a kinnlevő elektronikus pénz által megtestesített pénzügyi kötelezettségek mindenkori összege vagy a kinnlevő elektronikus pénz által megtestesített pénzügyi kötelezettségek összegének a következő hat hónapra előírányzott átlaga közül a magasabb érték 2 százalékát.

5-6. §

A Javaslat az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet kockázatainak csökkentését szolgálja. Egyrészt, nagyon szűk körben, csak olyan vállalkozásban rendelkezhet közvetlen illetőleg közvetett tulajdoni részesedéssel, amely készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátásával kapcsolatos szolgáltatást nyújt vagy az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet járulékos vállalkozása. Másrészt a kinnlevő elektronikus pénz által megtestesített pénzügyi kötelezettségek összegével megegyező összegben kizárólag olyan eszközöket tarthat birtokában, amelyek likvidek és alacsony kockázatúak. A kockázatok további csökkentése érdekében kamatlábra illetőleg devizára vonatkozó napi elszámolású vagy maximum 14 napos futamidejű származtatott ügyletet köthet.

Ugyancsak a kockázatok mérséklését szolgálja, hogy a szakosított hitelintézet által elhelyezett betét és a Javaslatban meghatározott, hitelviszonyt megtestesítő eszközök együttes piaci értéke nem haladhatja meg az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet szavatoló tőkéjének húszszorosát és ezen eszközök esetében már alkalmazni kell a Hpt. nagykockázat-vállalásra vonatkozó szabályait is.

7. §

A Javaslat a hatálybalépést határozza meg.

8. §

A Javaslat meghatározza egyrészt azt az átmeneti időszakot – 2005. december 31. – amíg az a kibocsátó, amely a Hpt.-ben meghatározott fogalomnak megfelelő elektronikus pénzt vagy elektronikus pénzeszközt bocsátott ki a Javaslat hatálybalépését megelőzően, köteles a Hpt. vagy a Javaslat előírásainak megfelelni, amely határidőig természetesen nem tartozhat a Felügyelet ellenőrzése alá sem. Másrészt meghatározza azt az időpontot – 2004. június 30.- amíg az a kibocsátó, amely a Hpt.-ben meghatározott fogalomnak megfelelő elektronikus pénzt vagy elektronikus pénzeszközt bocsátott ki a Javaslat hatálybalépését megelőzően, köteles e tevékenységét a Felügyeletnek bejelenteni annak érdekében, hogy a Felügyelet fel

tudjon készülni feladatai ellátására. A Javaslattal egyértelműsíti továbbá, hogy az pénzügyi vállalkozás, amely a Javaslattal hatálybalépését megelőzően engedélyt kapott a Hpt. 3. §-ának e) pontjában foglalt tevékenység végzésére, ezen engedély alapján elektronikus pénz vagy elektronikus pénzeszköz kibocsátására nem jogosult.

9. §

A Javaslattal lényegében a Hpt. azon módosításait tartalmazza, melyek az irányelvvel történő harmonizálás érdekében szükségesek. Így:

- a versenysemlegesség érdekében biztosítani kellett a Hpt. alapján elektronikus pénzt kibocsátó hitelintézetek számára is a megbízás alapján, elektronikus pénzeszközön történő adattárolást.

- módosítani kellett a hitelintézet hatályos fogalmát, mivel a jelenlegi meghatározás alapján az elektronikus pénzt kibocsátó hitelintézet – mivel nem gyűjthet betétet és nem nyújthat kölcsönt – nem minősülne hitelintézetnek.

- meg kellett határozni az elektronikus pénz kibocsátásával és visszaváltásával kapcsolatos szabályokat. Az elektronikus pénz kibocsátásakor átvett készpénz vagy az átutalt számlapénz nem lehet kevesebb, mint a kibocsátott elektronikus pénz értéke. Magasabb érték átvétele vagy átutalása esetén már betétgyűjtés történik, ami a szakosított hitelintézet esetében nem megengedett. Ez esetben tehát az átvett vagy átutalt és a kibocsátott érték megegyező összegű kell legyen. Az elektronikus pénzre kamat nem fizethető továbbá egyéb anyagi előny sem nyújtható. A Javaslattal előírja a kibocsátó kötelezettségét - amely egyaránt fennáll mind az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet, mind a Hpt. alapján elektronikus pénzt kibocsátó hitelintézetek esetében -- a kinnlevő elektronikus pénz visszaváltására vonatkozóan. A visszaváltásnak névértéken kell történnie és a visszaváltásért a kibocsátó a művelet végrehajtásához ténylegesen kapcsolódó költségeken felül további díjat nem számolhat fel. Ötszáz forintot meg nem haladó összeg esetén a kibocsátó nem köteles a kinnlevő elektronikus pénzt visszaváltani, amelyet természetesen el lehet költeni.

- a Hpt. 2. sz. mellékletében a vonatkozó irányelvek alapján egyrészt új fogalmak kerültek bevezetésre; úgymint elektronikus pénz, elektronikus pénzeszköz, másrészt pontosítani kellett a készpénz-helyettesítő fizetési eszközök fogalmát.

10. §

A Javaslattal azokat az irányelveket nevesíti, melyekkel összeegyeztethető szabályozást tartalmaz.