

Papíralapú ajándékutalvány készpénz-helyettesítő fizetési eszköznek minősül-e?

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének véleménye ajándékutalvány jogi megítélésére vonatkozóan a következő:

A Felügyelethez intézett megkeresésében leírtak szerint cégük ajándékutalványt kíván kibocsátani, amelyet kizárólag a Kft. saját rendezvényeire lehetne felhasználni. A tervezett konstrukció szerint az utalvány papíralapú, egyszer felhasználható lenne, amelyből készpénz nem adható vissza. Kérdése arra irányul, hogy Társaságuknak van-e bejelentési kötelezettsége a Felügyelet felé az utalvány kibocsátásával kapcsolatban.

Elöljáróban megjegyezzük, hogy levele, illetve annak kiegészítése igen kevés információt tartalmaz az utalvány tulajdonságaira vonatkozóan, ezért beadványa alapján jogi vélemény csak általánosságban adható.

A felvetett probléma kapcsán relevanciával bír annak eldöntése, hogy az utalvány esetlegesen készpénz-helyettesítő fizetési eszköznek minősül-e. Az erre vonatkozó szabályozás a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvényben (Hpt.) jelenik meg. A Hpt. 3.§ (1) bekezdésének e) pontja alapján az elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása a pénzügyi szolgáltatások körébe tartozik. A készpénz-helyettesítő fizetési eszközök meghatározását a Hpt. 2. számú melléklet I./5. pontja tartalmazza.

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 kiegyenlítsse.

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.

A fenti definíció alapján megállapítható, hogy az Önök által kibocsátandó papíralapú utalvány valószínűsíthetően egyik kategóriába sem tartozik bele, mivel az utalvány sajátosságai alapján az a) és b) pontban megjelölt csekk, ill. elektronikus pénzeszköz megvalósulása fogalmilag kizárt, míg a c) pontban leírt dolognak azért nem felel meg teljesen, mert „a pénzügyi intézménnyel szemben fennálló pénzkövetelés” jogszabályi feltétele jelen esetben nem teljesül.

A rendelkezésünkre álló információk alapján tehát megállapítható, hogy a Kft-nek a kibocsátandó papíralapú utalvánnyal kapcsolatban bejelentési kötelezettsége nem áll fenn, illetve annak kibocsátásához nem szükséges a Felügyelet engedélye.

