Kiszervezés keretében végezhető-e a pénzforgalmi szolgáltatást támogató (járulékos) technikai szolgáltatás?

A **Társaság** állásfoglalás iránti kérelmet nyújtott be a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez (**Felügyelet**) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (**Hpt.**) 3. § (1) bekezdés d) pontjában foglalt pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásához kapcsolódó támogató (járulékos) technikai szolgáltatások értelmezésével kapcsolatos egyes kérdések vonatkozásában.

I. TÉNYÁLLÁS

A Társaság a Hpt. 3. § (1) bekezdés d) pontja szerinti pénzügyi szolgáltatás keretében készpénz-helyettesítő fizetési eszköz – ide nem értve a csekk, elektronikus pénzeszköz – kibocsátására irányuló szolgáltatás nyújtása érdekében egy EU tagállamban honos cég (**Szolgáltató**) támogató szolgáltatásait kívánja igénybe venni.

A bankkártya szolgáltatások megvalósításához kapcsolódó egyes résztevékenységek közül a Szolgáltató végezné a bankkártya/PIN megszemélyesítési adatok előállítását, a bankkártya/PIN előállítást (nyerskártya gyártást), megszemélyesítést, csomagolást, postai feladást, a bankkártya tranzakciók első körben történő technikai authorizálását a kártyaszám, a lejárati dátum, a limitek a státusz és a PIN kód tekintetében, valamint a charge back ügyintézést a kártyatársaságokkal.

A Társaság bankkártyái nem egy külső harmadik szolgáltató, hanem az anyabank VISA tagsága alatt kerülnek kibocsátásra.

II. A JOGKÉRDÉS

A Társaság kérdése arra vonatkozik, hogy a Szolgáltató által végzendő tevékenység a Hpt. vonatkozó rendelkezései szerint kiszervezésnek minősül-e.

III. A TÁRSASÁG ÁLLÁSPONTJA

A Társaság jogi álláspontja szerint a Hpt. 2. számú melléklet I./9.1 pontja kifejezetten rendelkezik arról, hogy mi nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak. Ennek figyelembevételével a Szolgáltatóhoz telepíteni kívánt tevékenységek nem minősülnek pénzforgalmi szolgáltatásnak és ebből következően a Hpt. 3. § (1) bekezdés szerinti pénzügyi szolgáltatásnak sem.

A Társaság álláspontja szerint a Szolgáltató tevékenységének minősítése a Hpt. kiszervezésre vonatkozó rendelkezéseinek tükrében kiemelkedő jelentőségű, ugyanis a Hpt. 13/A. § (1) bekezdése és a 2. számú melléklet III/41. pont a) alpontjában foglaltak, valamint a Felügyelet e tárgyban konzekvensen követett gyakorlatára figyelemmel a pénzügyi szolgáltatáshoz kapcsolódó, azt technikailag kiszolgáló, az adatkezelési elemből kifolyólag elsősorban adminisztratív informatikai jellegű tevékenység kiszervezhető.

A Társaság értelmezése szerint a Szolgáltató által végezni kívánt tevékenység nem minősül a pénzügyi szolgáltatási tevékenység részének, hiszen maga a Hpt. tartalmaz erre vonatkozó

szabályt az értelmező rendelkezések között, ami egyben azt is jelenti, hogy kiszervezési tevékenység keretében végezhető.

IV. A FELÜGYELET ÁLLÁSPONTJA

A Hpt. 2. számú melléklet I/9.1 pontjának j) alpontjában foglaltak szerint nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak a pénzforgalmi szolgáltatást támogató (járulékos) technikai szolgáltatás, ha ennek szolgáltatója nem rendelkezhet a fizetési művelet tárgyát képező pénzzel, valamint nem válhat a fizetési művelet tárgyát képező pénz birtokosává, ideértve az adatfeldolgozást, az adatok tárolását, hitelesítését, az információtechnológiai eszközök biztosítását, valamint a pénzforgalmi szolgáltatáshoz használt terminálok, eszközök biztosítását és karbantartását is.

A Társaság által a Szolgáltatóval végeztetni kívánt tevékenységek megfeleltethetőek a Hpt. fent idézett rendelkezésének, ebből következően a Szolgáltató tevékenysége nem minősül pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásának és így a pénzügyi szolgáltatás részének sem.

A Szolgáltató tevékenysége tartalma alapján pedig olyan technikai jellegű szolgáltatás, amelyben az ügyfél banktitoknak minősülő adatai kezelésére vonatkozó elem meghatározó, ezért megfeleltethető a Hpt. 2. számú melléklet III/41. pontjában foglalt hitelintézetekre vonatkozó kiszervezés definíciójának. Eszerint hitelintézet esetén kiszervezésnek minősül, ha a hitelintézet a pénzügyi illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetőleg jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, nem önállóan végzi, hanem annak folyamatos vagy rendszeres elvégzésére tőle szervezetileg független személlyel vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társasággal kizárólagos szerződést köt.

A fentieket összegezve a Felügyelet egyetért a Társaság beadványában kifejtett jogi állásponttal, mely alapján a Szolgáltatóval végeztetni kívánt tevékenységek vonatkozásában a kiszervezésre vonatkozó megállapodás megkötése a Hpt. rendelkezéseinek megfelelő, jogszerű megoldás.