

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-302/2019. számú határozata a VirPay Pénzforgalmi Szolgáltató Kft. számára tevékenységi engedély visszavonása tárgyában

A VirPay Pénzforgalmi Szolgáltató Kft. (cégjegyzékszám: 08 09 026652, székhely: 9200 Mosonmagyaróvár, Szent István király út 49.) (Társaság) folyamatos felügyelete során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (MNB) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

- I. Az MNB a Társaság H-EN-I-174/2016. számú határozattal kiadott pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása pénzügyi szolgáltatás körében a Hpt. 6. § (1) bekezdés 87. pontja szerinti pénzügyi szolgáltatások végzésére jogosító engedélyét a Társaság ügyfelekkel történő, a jelen határozat rendelkező része 2. pontja szerinti elszámolása megtörténtének az MNB felé történő igazolásának napjával, de legkésőbb 2020. február 28. napjával visszavonja.
- II. Az MNB kötelezi a Társaságot, hogy a jelen határozat kézhezvételét követően haladéktalanul tegye meg a szükséges intézkedéseket a rendelkezésre álló ügyfélpenzek ügyfelek részére történő arányos kifizetése iránt. Az arányos kielégítési alap és hányad megállapításánál, valamint a kifizetés során a következő szempontokat kell figyelembe venni.
 1. A Yame – Maukas Kft. ügyfél nem jogosultja az arányos kifizetésnek.
 2. Az ügyfélkövetelések elszámolásának fordulónapja 2019. május 14. napja, azaz a Társaságnak az ezen a napon fennálló ügyfélkövetelésekkel kell elszámolnia.
 3. A fennálló ügyfélköveteléseket a követelés devizanemében kell az ügyfeleknek kifizetni a határozat indokolásában leírtak szerint elvégzett arányosításnak megfelelően.
 4. A kielégítési alap megállapításánál figyelembe kell venni a folyamatban lévő, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) 34. § (1) bekezdése szerinti, a pénzügyi információs egység felé történő bejelentések alapján a pénzügyi információs egység által megtett, mind a jelen határozat kézhezvételét megelőző, mind azt követő intézkedéseket.
 5. Azon ügyfeleknek, akiknél Pmt. 79. §-a alapján a hiányzó ügyfél- átvilágítás miatt az üzleti megbízás teljesítése megtagadásának esete állna fenn, az érintett ügyfelek beazonosítását, személyazonosságuk ellenőrzését követően, amennyiben pénzmosási szempontból bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény nem merül fel, teljesítheti a Társaság a kifizetést.
- III. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Társaság számára, hogy a határozat rendelkező részének I. pontjában foglalt, az ügyfelek felé történő elszámolás lezárásáról készült jelentést a lezárását követő napon, illetve amennyiben ez 2020. február 28. napjáig nem történik meg, az elszámolás aktuális helyzetéről készült beszámolót legkésőbb 2020. február 28. napjáig küldje meg az MNB részére.
- IV. A határozat rendelkező része I. pontjában megjelölt, a tevékenységi engedély ügyfelekkel történő elszámoláshoz kötött visszavonásának hatálya a III. pontban megjelölt jelentés MNB-hez történő beérkezésének napján, illetve, ha 2020. február 28. napjáig a jelentés nem érkezik be az MNB-hez, legkésőbb 2020. február 28. napján lép hatályba.

V. A tevékenységi engedély visszavonásának hatályba lépése napján megszűnik a Társasághoz az MNB H-JÉ-I-237/2019. számú határozatával kirendelt felügyeleti biztos, a Pénzügyi Stabilitási és Felszámoló Nonprofit Korlátolt Felelősségű Társaság kirendelésének hatálya.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2019. december 20.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró
Dr. Kandrács Csaba
a pénzügyi szervezetek felügyeletéért és fogyasztóvédelemért felelős alelnök
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT