

## Elektronikuspénz-kibocsátó intézménnyel történő együttműködés Hpt. szerinti minősítése

### I. TÉNYÁLLÁS

A Kérelmező együttműködésre kíván lépni egy E-pénzkibocsátó Intézménnyel, amelynek keretében a Kérelmező műszaki, szoftverfejlesztési támogatást nyújt az E-pénzkibocsátó Intézmény részére, valamint az E-pénzkibocsátó Intézmény számára új fizetési végpontok felkutatására jogosult. Amennyiben a fizetési végpont szolgáltatást az új felhasználó igénybe veszi, a Kérelmező díjra jogosult az E-pénzkibocsátó Intézménytől.

Az E-pénzkibocsátó Intézmény egy Szolgáltatást működtet, amely kereskedők számára infrastruktúrát biztosít a POS-terminálon (**Fizetési Végpont**) keresztül történő fizetési tranzakció végrehajtására. A Kérelmező a Fizetési Végpontokon futó szoftverekkel kapcsolatos fejlesztési tevékenységet, az infrastruktúra technikai működtetését biztosítja. A Kérelmező állítja be a Fizetési Végpontokon a terminálokat, műszaki támogatást nyújt és elvégzi a szolgáltatások több szoftveren belüli informatikai integrációját.

A Kérelmező jogosult az E-pénzkibocsátó Intézmény Szolgáltatásának terjesztése érdekében új Fizetési Végpontokat keresni és – amennyiben az új Fizetési Végpont szerződést köt az E-pénzkibocsátó Intézménnyel, a Kérelmező díjra jogosult az E-pénzkibocsátótól.

### II. JOGKÉRDÉS

A Kérelmező beadványában az alábbi kérdésben kérte az MNB álláspontjának kifejtését.

- 2.1. A Kérelmező tevékenysége a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (**Hpt.**) 3. § (1) bekezdés d) pontja értelmében pénzforgalmi szolgáltatásnak vagy annak egyes elemeinek minősül-e? Amennyiben, igen, úgy alkalmazható-e a Hpt. 6. § (4) bekezdésben meghatározott kivételszabály?
- 2.2. A Kérelmező tevékenysége a Hpt. 3. § (1) bekezdés i) pontja értelmében pénzügyi szolgáltatás közvetítésének minősül-e?
- 2.3. A Kérelmező tevékenysége egyéb bejelentési vagy engedélyezési kötelezettség alá esik-e?

### III. AZ MNB ÁLLÁSPONTJA

#### 3.1. A Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység vizsgálata

*A Hpt. 3. § (1) bekezdés alapján*

*Pénzügyi szolgáltatás a következő tevékenységek üzletszerű végzése forintban, devizában vagy valutában: ...d) pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása,*

*A Hpt. 6. § (1) bekezdése alapján*

*E törvényben, valamint az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok vonatkozásában*

*...87. pénzforgalmi szolgáltatás:*

- a) a fizetési számlára történő készpénzbefizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,*
- b) a fizetési számláról történő készpénzkifizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,*
- c) a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése,*
- d) a c) pontban meghatározott szolgáltatás, ha a fizetési művelet teljesítése a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretéből történik,*
- e) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz – ide nem értve a csekket és az elektronikus pénzt – kibocsátása, valamint fizetési műveletek elfogadása,*
- f) a készpénzátutalás,*
- g) a fizetés-kezdeményszerzési szolgáltatás,*
- h) a számlainformációs szolgáltatás;*

A tényállásban leírtak pénzforgalmi szolgáltatáskénti minősítéséhez a Hpt. 6. § (1) bekezdés 87. pontjában meghatározott pénzforgalmi szolgáltatás e) és g) alpontjaiban nevesített tevékenységeit kell megvizsgálni.

A Hpt. 6. § (1) bekezdés 26a. pontja értelmében fizetési műveletek elfogadása *a kedvezményezettrel, azaz a fizetési művelet tárgyát képező pénz jogosultjával kötött szerződés alapján olyan fizetési műveletek fogadása és feldolgozása, amelynek eredménye pénz átutalása a kedvezményezett részére.*

A Kérelmező az E-pénzkibocsátó Intézménnyel köt együttműködési szerződést, amelynek eredményeként a Kérelmező közreműködik a fizetési művelet végrehajtásában azáltal, hogy műszaki, szoftverfejlesztési jellegű tevékenységet fejt ki az E-pénzkibocsátó Intézmény részére. A fizetési művelet kedvezményezettje a kereskedő, aki az E-pénzkibocsátó Intézménnyel és nem a Kérelmezővel áll szerződéses jogviszonyban. A tényállásban leírtak szerint a fizetési művelet úgy valósul meg, hogy a Kérelmező az annak létrejöttéhez szükséges informatikai-műszaki háttérrel biztosítja, de közvetlenül a pénz átutalásában nem vesz részt, azt az E-pénzkibocsátó Intézmény hajtja végre.

A Hpt. 6. § (1) bekezdés 27a. pontja alapján a fizetés-kezdeményezési szolgáltatás *olyan szolgáltatás, amely a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő kérésére másik pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számla vonatkozásában fizetési megbízás indítására szolgál.*

**Mindezekre tekintettel a tényállásban leírt esetben a fizetési műveletek elfogadása szolgáltatás megvalósul. A szolgáltatást az arra engedéllyel rendelkező E-pénzkibocsátó Intézmény végzi a kereskedő részére, aki a Kérelmezővel nem áll szerződéses kapcsolatban.**

A tényállásban leírtak alapján a Kérelmező nem vesz részt közvetlenül a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő által indított fizetési megbízás végrehajtásában, csak a fizetési megbízás háttérül szolgáló infrastruktúra működtetését biztosítja, így a fizetés-kezdeményezési szolgáltatás nem valósul meg.

**Tekintettel arra, hogy a fizetési műveletek elfogadása tevékenység úgy valósul meg, hogy abban a Kérelmező közvetlenül nem vesz részt, így a Kérelmező vonatkozásában nem állapítható meg pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység végzése.**

### **3.2. A közvetítői tevékenység vizsgálata**

A Hpt. 6. § (1) bekezdés 90. pontja alapján pénzügyi szolgáltatás közvetítése:

*...c) pénzforgalmi közvetítői tevékenység: az egyes fizetési szolgáltatókról szóló törvényben meghatározott tevékenység;*

Az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény (Fsztv.) 3. § 29. pontja szerint pénzforgalmi közvetítő *az a személy, amely pénzforgalmi intézmény vagy elektronikuspénz-kibocsátó intézmény nevében, javára és kockázatára pénzforgalmi szolgáltatásokat nyújt.*

A tényállásban leírtak szerint a Kérelmező közreműködik új Fizetési Végpontok felkutatásában, az E-pénzkibocsátó Intézmény számára új kereskedőkkel történő szerződéses kapcsolat kialakításában. A Kérelmező továbbá díjra jogosult az E-pénzkibocsátó Intézménnyel újonnan szerződő Fizetési Végpontok alapján. Fentiek alapján a Kérelmező tevékenysége az MNB rendelkezésére álló információk alapján megfeleltethető a pénzforgalmi közvetítői tevékenységnek, mert az E-pénzkibocsátó Intézmény javára ügyfelek szerzésében közreműködik.

### **3.3. Egyéb bejelentési, engedélyezési kötelezettség**

Tekintettel arra, hogy az E-pénzkibocsátó Intézmény határon átnyúló tevékenységet végez Magyarországon, bejelentésére irányuló kötelezettsége áll fenn a Kérelmező, mint határon átnyúló pénzforgalmi közvetítő vonatkozásában a székhely szerinti felügyeleti hatósága felé. Az MNB a székhely szerinti felügyeleti hatóság értesítése alapján veszi nyilvántartásba a pénzforgalmi közvetítőt.