

**A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-7/2018 számú határozata a GREEN PASS
Utalványkibocsátó Kft. intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra
kötelezése, valamint bírság kiszabása tárgyában**

A GREEN PASS Utalványkibocsátó Kft.-nél (székhelye: 1139 Budapest, Váci út 99.; a továbbiakban: Utalványkibocsátó) lefolytatott hatósági ellenőrzési eljárás megállapításaira tekintettel, a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a továbbiakban: MNB) a nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács útján a következő

HATÁROZATOT

hozza:

I. kötelezi az Utalványkibocsátót, hogy

1. 2018. május 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény (a továbbiakban: Fsz.) 52. § (2) bekezdés első fordulatainak és (3) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a forgatható utalvány kibocsátása ellenében átvett pénzeszközzel a sajátjaként nem rendelkezik, továbbá a nyilvántartásait úgy vezeti, hogy azok pontosan mutassák a forgatható utalvány kibocsátása ellenében átvett pénzeszközöket, azok alapján bármikor, késedelem nélkül biztosítható legyen a forgatható utalvány kibocsátása ellenében átvett pénzeszközök, valamint az Utalványkibocsátó saját pénzeszközeinek elkülönített nyilvántartása, és azok valós képet mutassanak az utalványbirtokosok Utalványkibocsátóval szemben fennálló mindenkori összesített pénzköveteléséről (a továbbiakban: Követelés), amely az Fsz. 69. § (1) bekezdése alapján hazai hivatalos pénznemben kifejezve nem lehet kevesebb, mint az utalványbirtokosoknál kintlévő, az Utalványkibocsátónál vissza nem váltott, de még visszaváltható forgatható utalványok összesített címletértéke;
2. 2018. május 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az Fsz. 52. § (4) bekezdés a) pontjának, (5) bekezdésének, továbbá (6) bekezdés a) pontjának való megfelelés érdekében, hogy a forgatható utalvány ellenében átvett pénzeszközöket EGT-államban székhellyel rendelkező hitelintézetnél vezetett letéti számlán vagy EGT-állam által kibocsátott állampapírba helyezi el oly módon, hogy az így elhelyezett pénzüsszeg és állampapír piaci értéke nem lehet kevesebb az utalványbirtokosok Utalványkibocsátóval szemben fennálló, az Fsz. 52. § (3) bekezdés c) pontja szerinti mindenkori összesített pénzkövetelésének összegénél, továbbá az Fsz. 52. § (4) és (5) bekezdésében foglalt, az előzőekben részletezett követelményeknek a forgatható utalvány ellenértékéként átvett pénzeszköznek a saját fizetési számláján való jóváírása vagy más módon történt rendelkezésére bocsátása munkanapjától kezdve megfelel;
3. a jelen határozat kézhezvételét követően haladéktalanul tegyen eleget az Fsz. 27. § (1) bekezdése szerinti, a forgatható utalvány kibocsátására irányuló tevékenysége befejezésének bejelentésére vonatkozó kötelezettségének, az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” megnevezésű rendszerén (ERA) keresztül, az erre a célra szolgáló „Utalványkibocsátó forgatható utalvány kibocsátására irányuló tevékenysége megkezdése és befejezése bejelentése” megnevezésű, UT_1005_v2 azonosítójú űrlapon (az űrlap a <https://era.mnb.hu/> címen a Szolgáltatások / E-ügyintézés – Engedélyezés / Pénzpiac / Utalványkibocsátó / Bejelentés menüpont alatt érhető el).

II. rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja az Utalványkibocsátó számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2018. június hónapra vonatkozóan,

2018. július 15-ig küldje meg a visszaváltott forgatható utalványokhoz kapcsolódó pénztári bizonylatokat, a forgatható utalványokról vezetett nyilvántartását (nyilvántartás, leszámolási és esetleges selejtezési jegyzőkönyvek) és az Fsz. 52. § (4) bekezdés a) vagy b) pontjához kapcsolódó, az utalványbirtokosok Utalványkibocsátóval szembeni, az Fsz. 52. § (3) bekezdés c) pontja szerinti pénzkövetelésének fedezetét igazoló hitelintézeti bizonylatot (pl. számlakivonat, igazolás).

Az Utalványkibocsátó a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét az MNB Pénzügyi infrastruktúrák igazgatóság részére az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” megnevezésű rendszerén keresztül, a 537-4/2017 iktatószámú dokumentumbekérő levélben részletezett módon történő megküldéssel köteles teljesíteni.

Az I. és II. pontban előírt kötelezettségek határidőre történő teljesítésének elmaradása, vagy az MNB ellenőrzési hatáskörébe tartozó jogszabályok és az MNB hatósági határozatai ismételt megsértése esetén az MNB a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 75. §-a alapján, az Fsz. 72-80. §-a szerint további intézkedést, kivételes intézkedést alkalmazhat, valamint bírságot szabhat ki. A bírság összege az MNB tv. 76. § (1) bekezdése értelmében százezer forinttól kétmilliárd forintig terjedhet.

III. megállapítja, hogy az Utalványkibocsátó a vizsgált időszakban hatályban volt, a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 50/2016. (XII. 12.) MNB rendelet (a továbbiakban: adatszolgáltatási MNBr.) szerinti, „Jelentés a kibocsátott fogatható utalványokról” (MNB azonosító kód: P54) adatszolgáltatást (a továbbiakban: P54 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás) hibásan, nem az adatszolgáltatási MNBr. 2. melléklet II. pontjában foglalt, a P54 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásra vonatkozó kitöltési előírásoknak megfelelően teljesítette.

IV. az Utalványkibocsátót 2 100 000 Ft, azaz kettőmillió-százezer forint összegű bírság megfizetésére kötelezi.

A kiszabott bírságot jelen határozat jogerőre emelkedésétől számított 30 napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára történő átutalással – „bírság” megjelöléssel, valamint a határozat hivatkozási számának feltüntetésével – megfizetni.

A bírság megfizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a meg nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék kerül felszámításra, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 365-öd (háromszázhatvanötöd) része. A késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék. A késedelmi pótléket az MNB fent hivatkozott számú számlájára kell átutalással – „késedelmi pótlék” megjelöléssel, valamint a határozat hivatkozási számának feltüntetésével – megfizetni.

Az MNB által jogerősen kiszabott és meg nem fizetett bírságot, valamint a meg nem fizetett vagy késedelmesen megfizetett bírság miatt felszámított késedelmi pótléket az MNB megkeresésére az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2018. április 9.

az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa mint a hatáskör gyakorlója

Dr. Gerhardt Ferenc s.k.

statisztikáért és pénzügyi infrastruktúrákért felelős alelnök, kiadmányozó