

**A Magyar Nemzeti Bank H-STA-I-B-1/2019 számú határozata a VirPay Kft.-vel szemben intézkedések
ismételt alkalmazása és bírság kiszabása tárgyában**

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a továbbiakban: MNB) a VirPay Kft.-vel (székhely: 9200 Mosonmagyaróvár, Szent István király út 49. A. lház. 1., cégjegyzékszám: 08-09-026652; a továbbiakban: Pénzforgalmi intézmény) szemben, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 62. § (1) bekezdés b) pontja és (2) bekezdése, valamint 63. § (3) bekezdése alapján, a jogszabályon alapuló adatszolgáltatások hivatalból végzett folyamatos ellenőrzésének (a továbbiakban: folyamatos ellenőrzés) megállapításaira tekintettel az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza:

- I. kötelezi a Pénzforgalmi intézményt, hogy
 1. 2018. IV. negyedévre mint tárgyidőszakra vonatkozóan a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló, a tárgyidőszakban hatályban volt 28/2017. (XI. 22.) MNB rendelet [a továbbiakban: 28/2017. (XI. 22.) MNB rendelet] 6. melléklet Összefoglaló táblájának 1-4., 14-16. és 18-20. sorában meghatározott negyedéves gyakoriságú felügyeleti jelentéseket (a továbbiakban: 2018. IV. negyedévi felügyeleti jelentés) a 28/2017. (XI. 22.) MNB rendeletben előírt formában, tartalommal és módon,
 2. 2019. január hónapra mint tárgyidőszakra vonatkozóan a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 36/2018. (XI. 13.) MNB rendelet [a továbbiakban: 36/2018. (XI. 13.) MNB rendelet] 6. melléklet Összefoglaló tábla 15-18. sorában meghatározott havi gyakoriságú felügyeleti jelentéseket (a továbbiakban: 2019. január havi felügyeleti jelentés) a 36/2018. (XI. 13.) MNB rendeletben előírt formában, tartalommal és módon,

jelen határozat véglegessé válásától számított 5 munkanapon belül küldje meg az MNB részére;

- II. megállapítja, hogy a Pénzforgalmi intézmény
 1. 2018. évre mint tárgyidőszakra vonatkozóan a 28/2017. (XI. 22.) MNB rendelet 6. melléklet Összefoglaló táblájának 17. sorában meghatározott, „Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos éves adatok” (táblakód: 86E) megnevezésű éves gyakoriságú felügyeleti jelentést (a továbbiakban: pénzmosási éves felügyeleti jelentés),
 2. 2018. december hónapra mint tárgyidőszakra vonatkozóan a 28/2017. (XI. 22.) MNB rendelet 6. melléklet Összefoglaló tábla 10. és 13. sorában meghatározott havi gyakoriságú felügyeleti jelentéseket (a továbbiakban: 2018. december havi felügyeleti jelentés) a 28/2017. (XI. 22.) MNB rendeletben előírt teljesítési határidőt elmulasztva, késedelmesen teljesítette;

- III. ismételten felhívja a Pénzforgalmi intézményt, hogy a jövőben a jegybanki információs rendszerhez jogszabállyal vagy az MNB hatósági határozatával elrendelt adatszolgáltatási kötelezettségeinek maradéktalanul tegyen eleget, és tanúsítson jogszerű magatartást.

Az I. pontban foglalt kötelezettségek határidőre történő teljesítésének elmaradása vagy az MNB ellenőrzési hatáskörébe tartozó jogszabályok és az MNB hatósági határozatai ismételt megsértése esetén az MNB az MNB tv. 75. §-a alapján, az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény (a továbbiakban: Fsz.) 72-80., továbbá 21. §-a szerint további intézkedést alkalmazhat, így ismételten bírságot szabhat ki, továbbá visszavonhatja a tevékenységi engedélyt. A bírság összege az MNB tv. 76. § (1) bekezdése értelmében százezer forinttól kétmilliárd forintig vagy a Pénzforgalmi intézmény részére megállapított éves felügyeleti díj (alapdíj és változó díj összege) kettőszáz százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

- IV. a Pénzforgalmi intézményt 200 000 Ft, azaz kettőszázezer forint összegű bírság megfizetésére kötelezi.

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

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

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2019. február 14.

az MNB nevében eljáró

Dr. Gerhardt Ferenc s.k.

statisztikáért és pénzügyi infrastruktúrákért felelős alelnök

Elektronikusan aláírt irat