



Iktatószám: 123998-121/2019

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-237/2019. számú, a VirPay Pénzforgalmi Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társasággal (cégjegyzékszám: 08 09 026652, székhely: 9200 Mosonmagyaróvár, Szent István király út 49.) szemben hozott határozatának nyilvános cégiratok közötti elhelyezés céljából készült, elektronikusan kiadmányozott kivonata

A VirPay Pénzforgalmi Szolgáltató Kft.-nél (székhelye: 9200 Mosonmagyaróvár, Szent István király út 49.) (Társaság) lefolytatott célvizsgálat 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 kötelezi a Társaságot, hogy – az 1. - 3. pontok kivételével – legkésőbb 2019. december 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat.
 1. A határozat kézhezvételétől számított 30 napon belül teljesítse a határozat indokolása szerinti elmaradt adatszolgáltatási kötelezettségét és ezt követően is folyamatosan biztosítsa azt, hogy az MNB felé teljesítendő adatszolgáltatásának a jogszabályi határidők betartásával, időben tegyen eleget, illetve biztosítsa a jelentések elkészítéséhez szükséges nyilvántartások (pénzügyi, számviteli és egyéb információk) rendelkezésre állását.
 2. A szavatoló tőke mértékére vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek való megfelelés érdekében vizsgálja felül a tőkehelyzetét és amennyiben az nem felel meg a jogszabályban előírtaknak, a határozat kézhezvételétől számított 30 napon belül rendezze azt.
 3. A fizetési művelet érdekében átvett pénzeszközök kezelése és nyilvántartása terén a határozat kézhezvételétől számított 30 napon belül biztosítsa az alábbiakat
 - a) az ügyfelektől a fizetési művelet érdekében átvett, de annak végrehajtásához a jogszabály által meghatározott határidőn belül fel nem használt pénzeszközök a jogszabálynak megfelelő letéti számlán, vagy eszközben korlátozás nélkül rendelkezésre álljanak, és ezen kötelezettségének folyamatosan tegyen eleget,
 - b) nyilvántartásait az átvett pénzeszközökről úgy vezesse, hogy azok pontosak legyenek, az ügyfél pénzeszközeiről mindenkor valós képet mutassanak, és amelynek alapján bármikor, késedelem nélkül biztosítható az ügyfél, valamint a Társaság saját pénzeszközeinek elkülönített nyilvántartása.
 4. Alakítsa ki a tevékenysége végzéséhez szükséges megfelelő számviteli és nyilvántartási rendet, könyvviteli nyilvántartásait tegye naprakésszé és átláthatóvá, megteremtve a számlák (nostro-, ügyfél-, főkönyvi számlák) közötti rendszeres és tételes egyeztetés lehetőségét. Az ügyfélszámlák teljeskörűségét rendszeresen, belső kontrollok megteremtésével kövesse nyomon.
 5. Módosítsa, illetve dolgozza ki az ügyfélpénzek kezelésére, nyilvántartására, és azok folyamatos ellenőrzésére vonatkozó szabályzatát, kiemelten a letéti számlára történő átvezetési kötelezettség teljesítésének módjára.
 6. Pénzkezelési gyakorlata feleljen meg a belső szabályzatában előírtaknak, különösen a pénztárban tartható maximális készpénz egyenleg vonatkozásában. A pénzeszközök biztosításának értékhatárát a készpénzben tartható napi limitet hozza összhangba, elkerülve az alulfedezettséget.
 7. A 2018. évi éves beszámoló felülvizsgálatát elvégző könyvvizsgáló helyett a 2019. évi beszámoló felülvizsgálatára válasszon másik könyvvizsgálót.
 8. Az ügyfélpénzek vizsgálatát mindenkor kiemelt prioritással szerepeltesse a belső ellenőrzési tervekben.

9. Minden, a pénzügyi szolgáltatási tevékenységére vonatkozó rendkívülinek minősíthető eseményt haladéktalanul jelentsen az MNB részére.
 10. Az éves auditált beszámolóját mindenkor a jogszabály által előírt határidőben küldje meg az MNB részére.
- II. Az MNB megtiltja a Társaság számára a határozat kézhezvételétől kezdődően annak visszavonásáig a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzését.
- III. Az MNB a határozat kézhezvételétől kezdődően a kirendelés megszüntetéséig, de legfeljebb egy évre a Társasághoz felügyeleti biztosként kirendeli a Pénzügyi Stabilitási és Felszámoló Nonprofit Korlátolt Felelősségű Társaságot (székhely: 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78. 1.em.). A kirendelés tartamára a felügyeleti biztos gyakorolja az igazgatóság tagjának, ügyvezetőjének törvényben és alapszabályban megállapított jogait és kötelezettségeit.
- IV. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Társaság számára, hogy a határozat rendelkező részének
- a) 1.1.-3. pontjában foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését és az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat (pl. tulajdonosi döntés a tőkeemelésről, könyvvizsgálói igazolás a jegyzett tőke befizetéséről, cégbíróság által befogadott változás bejegyzési kérelem, az átvett pénzeszközök elhelyezésére szolgáló letéti számlák/eszközök, az ügyfélpénzek korlátozás nélküli rendelkezésre állását igazoló dokumentumok stb.) az előírt teljesítési határidő lejártától számított 20 napon belül,
 - b) egyéb pontjai tekintetében pedig az intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését és az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat 2020. január 31. napjáig küldje meg az MNB részére.

Az MNB felhívja a Társaság figyelmét, hogy amennyiben a határozatban előírt kötelezettségeknek nem, vagy nem teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további felügyeleti intézkedések alkalmazására és bírság kiszabására, illetve a pénzügyi szolgáltatási tevékenységre vonatkozó engedély visszavonására van lehetőség.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2019. október 08.

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