

Az MNB visszavonja a Virpay Pénzforgalmi Szolgáltató Kft. engedélyét

Budapest, 2020. január 9. – Az MNB az ügyfelekkel való elszámolás igazolt lezárásakor, de legkésőbb 2020. február 28-án visszavonja a Virpay Pénzforgalmi Szolgáltató Kft. tevékenységi engedélyét, mivel a Virpay nem rendezte tőkehelyzetét, valamint nem biztosított az ügyfélpénzek korlátozás nélküli rendelkezésre állása. A jegybank kötelezte a társaságot, hogy arányosan fizesse ki a rendelkezésre álló ügyfélpénzeket a jogosult ügyfeleknek.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) határozata alapján a jegybank az ügyfelekkel való elszámolás igazolt lezárásakor, de legkésőbb 2020. február 28-án visszavonja a Virpay Pénzforgalmi Szolgáltató Kft. (Virpay, Társaság) tevékenységi engedélyét. Az engedély visszavonásának napján megszűnik a társaságnál tevékenykedő felügyeleti biztos Pénzügyi Stabilitási és Felszámoló Nonprofit Kft. (PSFN) kirendelésének hatálya is. (Az MNB vonatkozó közleménye, valamint a határozat szövege a következő linken található: <https://www.mnb.hu/sajtoszoba/sajtokozlemenyek/2019-evi-sajtokozlemenyek/az-mnb-visszavonja-a-virpay-penzforgalmi-szolgáltato-kft-engedelyet>)

Az MNB a Virpay Kft. halasztott hatályú engedély-visszavonásával egyidejűleg kötelezte a pénzforgalmi szolgáltatót arra is, hogy haladéktalanul intézkedjen a rendelkezésre álló ügyfélpénzek – a követelésük devizanemében történő – arányos kifizetéséről az érintett ügyfeleknek. Ezen elszámolás fordulónapja 2019. május 14.-e, amikor a jegybank ideiglenes intézkedésében megtiltotta a Virpay-nek a pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység végzését és felügyeleti biztost rendelt ki a társasághoz.

Az MNB határozata értelmében a kielégítési alap és arány megállapításánál a felügyeleti biztosnak figyelembe kell vennie a pénzmosás elleni szervezeti egység esetleges intézkedéseit. Az MNB határozatában rendelkezett továbbá arról is, hogy azon ügyfelek esetében, ahol nem történt meg a teljeskörű ügyfél-átvilágítás, az ügyfelek beazonosítását követően kerülhet sor az arányos kifizetésre (ha nem merül fel pénzmosásra utaló adat). Egy, ügyfélnek minősülő kft. esetében az MNB megállapította, hogy nem jogosultja az arányos kifizetésnek.

A felügyeleti biztos feladatainak ellátására a PSFN által kijelölt személyek az MNB határozatának megfelelően megkezdték a pénzeszközök kiadásához szükséges előkészületeket. Az érintettek a pénzeszközök kiadásának folyamatáról és az ezzel kapcsolatos szükséges teendőkről a Virpay internetbanki rendszerén keresztül, valamint a Társaság honlapján kapnak majd részletes tájékoztatást.

A jegybanki intézkedés oka, hogy a Virpay tulajdonosa nem rendezte a társaság tőkehelyzetét az erre vonatkozó határidő lejártáig. A jegybank által feltárt eddigi adatok szerint a pénzforgalmi társaságnál nem biztosított az ügyfélpénzek korlátozás nélküli rendelkezésre állása.

Az MNB közleménye értelmében a jegybank korábbi átfogó vizsgálata alapján egy 2018. júliusi, 13,5 milliós bírságot is tartalmazó határozatában már határidő kitézésével kötelezte a Virpay-t többek között arra, hogy a jogszabályoknak megfelelően alakítsa ki az ügyfélpénzek kezelésére, nyilvántartására, s ezek ellenőrzésére

vonatkozó szabályzatait és gyakorlatát. A társaság az ennek való megfelelésről azonban ezután sem adott számot teljeskörűen. A jegybank ezért indított 2019. május elején – helyszíni szakaszt is magában foglaló – célvizsgálatot a fennálló jogsértések feltárására.

Pénzügyi Stabilitási és Felszámoló

Hungarian National Bank revokes the license of Virpay Payment Service Provider Ltd

The National Bank of Hungary (MNB) revokes the license of Virpay Payment Service Provider Ltd after the settlement of all the customers' funds but on 28 February 2020 the latest, as Virpay has not restored its capital position and the availability of customer funds without any limitations is not ensured.

Pursuant to the resolution of the National Bank of Hungary (MNB), the central bank revokes the license of Virpay Payment Service Provider Ltd after the settlement of all the customers' funds, but on 28 February 2020 the latest. On the day of the revocation of the license, the appointment of the financial supervisory commissioner - Financial Stability and Liquidation Non-profit Ltd (PSFN) - will also be ceased (the relevant announcement of MNB and the resolution can be found here:

<https://www.mnb.hu/sajtoszoba/sajtokozlomenyek/2019-evi-sajtokozlomenyek/az-mnb-visszavonja-a-virpay-penzforgalmi-szolgáltato-kft-engedelyet>).

Parallel to the revocation of the license of Virpay Ltd, MNB also obliged the payment service provider to take immediate action to proportionally settle the available customer funds in the currency of the customers' claims. The record date of these settlements is 14 May 2019, when the central bank prohibited Virpay from conducting payment service activities and appointed a supervisory commissioner to Virpay Kft.

According to the resolution of MNB, the supervisory commissioner shall take into account the measures of the anti-money laundering unit when determining the basis and rate of settlements. MNB also states in its resolution that customers who have not been subject to a full due diligence review are only entitled to the proportionate settlements once their review is complete (unless there is evidence of money laundering). In case of one limited liability company who is considered as client of Virpay MNB has determined that this company is not entitled to a proportionate settlement.

In accordance with the resolution of MNB, the persons appointed by PSFN carrying out the duties of the supervisory commissioner have begun the necessary preparation for the settlement of funds. Those who are affected shall be informed about the process of the settlements and required steps via Virpay's Netbanking System and on the company's website.

The reason of the measures taken by the central bank is that the owner of Virpay had not settled the

company's capital position by the stipulated deadline. According to the information revealed by the central bank unrestricted availability of customer funds is not guaranteed by the payment service provider.

According to MNB's announcement, an earlier comprehensive review by the central bank during July 2018, which contained a HUF 13,5 million fine, Virpay had already been requested – among other things – to establish its practice and regulations for managing and keeping a record of customer funds in accordance with the current legislation. The company did not fully comply with these requirements. That is why the central bank launched a targeted investigation in early May 2019 (which included an on site phase as well) to uncover existing violations.

Financial Stability and Liquidation Non-profit Ltd