

Tisztelt Ügyfelünk!

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) H-JÉ-I-302/2019. számú határozata (Határozat) értelmében legkésőbb 2020. február 28-i hatállyal visszavonásra kerül a Virpay Kft. tevékenységi engedélye. A Határozatban az MNB az ügyfelek Virpay Kft. által kezelt pénzeszközeivel történő elszámolási kötelezettségről is rendelkezett.

Tájékoztatom, hogy a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) – a Virpay Kft. egyik ügyfelét is érintő büntetőeljárás során – lefoglalást foganatosított az ügyfelekkel történő elszámolással érintett pénzeszközök tekintetében, melyre figyelemmel kifizetés teljesítésére arányosan és részlegesen kerül sor. Az Ön netbanki egyenlege teljes összegének a kiegyenlítése a NAV által folytatott eljárás függvényében valósulhat meg.

A kifizetés pontos ütemezéséről és az ügyfelek teendőiről elsődlegesen a netbanki szabadformátumú üzenetben, ezen kívül a Társaság honlapján, illetve a Társaság székhelyén kihelyezett Hirdetményben, továbbá a jelenleg ismert e-mail címén keresztül nyújtunk tájékoztatást. Ennek érdekében egyrészt kérjük, hogy kísérelje figyelemmel elektronikus postafiókját, továbbá kérjük, hogy elérhetőségének változását haladéktalanul jelezze felénk az info@virpay.eu címre küldendő elektronikus üzenettel.

Az Ön további teendői az elszámolás sikeres teljesítéséhez:

1. Kérjük, hogy lépjen be a netbankrendszerbe és ellenőrizze a számlája egyenlegét.

Amennyiben az egyenleget elfogadja, az **alább kiemelt szöveget - a kedvezményezett pontos adataival kiegészítve - küldje el a Virpay Kft.-nek legkésőbb 2020. február 12. napján 0:00 óráig netbanki szabadformátumú üzenetként**, melyet a netbank bal oldali menüjének alsó részén talál, a Postaláda almenüben. Fontos, hogy az alábbi teljes szöveget másolja be az üzenetbe és kimenő átutalása kedvezményezettjéről az összes kért adatot adja meg. A kifizetéshez szükséges nyilatkozatot az alábbi ábra szerint tudja visszaküldeni az internetbanki rendszeren keresztül:

VirPAY Internet Banking

Ügyfél: Felhasználó:

Áttekintő Szabad formátumú levél

Sablonok

Feladó

Címzett

Tárgy

Üzenet szövege

Rendben Sablon készítés Mégsem

Virpay Pénzforgalmi Szolgáltató Kft. Electra Internet Banking © Cardinal Kft., 2000-2016.

Virpay Pénzforgalmi Szolgáltató Kft.
info@virpay.eu

© Cardinal Kft., 2000-2016.

2. Az átutalás összegét a rendelkezés során Önnek nem kell számszerűsítene, mert az elérhető egyenlegéből az átutalás részletei alapján (belföldi / külföldi utalás, stb.) a továbbhárított tranzakciós illeték levonásra kerül, azonban ezen túl a fennmaradó nettó összeg teljes egészében kerül átutalásra az Ön által megjelölt kedvezményezett részére. A Virpay Kft. természetesen a továbbhárított költségeken túl további levonást (így például jutalék levonást) nem hajt végre.

A fenti, számlaegyenleg feletti rendelkezésekkel kapcsolatban kiemeljük, hogy forint és euro számla esetén az átutalások külön-külön kezelendők, ezek nem összevonhatók, devizakonverzió nem lehetséges.

Az elektronikus számlafelületen kizárólag netbanki szabadformátumú üzenetben kérjük a nyilatkozatok elküldését.

Tájékoztatjuk továbbá, hogy az elszámolás, és így az átutalások teljesítése számlánként történik, azok sem ügyfelek, sem cégcsoportok esetén nem vonhatók össze.

Amennyiben a megadott kedvezményezett vagy az átutalás kapcsán további kérdés, illetve adatigény merül fel a Virpay Kft. részéről, úgy 2020. február 18. napjáig e-mail útján felvesszük Önnel a kapcsolatot, mellyel összefüggésben kérjük soron kívüli visszajelzését.

A szükséges dokumentumok beérkezésétől függően várhatóan 2020. február 20. napján a Virpay Kft. megkezdi a nyilatkozatok szerinti átutalások teljesítését.

A Virpay Kft. netbanki rendszere 2020.02.28. napjáig lesz elérhető, Ön ezen időpontig tudja megtekinteni számlaegyenlegét.

Netbanki szabad formátumú szöveg / Nyilatkozat (kérjük bemásolni és a hiányzó részeket figyelmesen kitölteni!)

„E számla felett rendelkezésre jogosult ezúton nyilatkozom, hogy a Virpay Kft.-nél fennálló alábbi számlám egyenlegeit megismertem, annak összegét tudomásul veszem, a kapcsolódó tranzakciók illetéknek a levonása után fennmaradó összeget kérem az alábbi kedvezményezettnek átutalni:

Számlaszám:

Forint esetén:

Kedvezményezett neve:, Kedvezményezett címe / székhelye:,

Kedvezményezett bankszámlaszáma:Közlemény (ha szükséges):.....

Euro esetén:

Kedvezményezett neve:, Kedvezményezett címe / székhelye:,

**Kedvezményezett IBAN formátumú bankszámlaszáma: (IBAN hiányában kedvezményezett bankszámlaszáma:, Kedvezményezett bankjának BIC / SWIFT-kódja: ,
Közlemény (ha szükséges):.....**

Tudomásul veszem, hogy ellenkező rendelkezésig a Virpay Kft. a jelen nyilatkozatomban feltüntetettek szerint, azon adatoknak megfelelően fogja teljesíteni azon pénzeszközök kifizetését is, melyek az elszámolás első ütemében nem kerültek elszámolásra.

Tudomásul veszem, hogy a téves, hibás számlaszám megadásának jogkövetkezményei engem terhelnek.

Tudomásul veszem, hogy amennyiben a hibás vagy hiányos rendelkezésből fakadóan 2020. február 27. napját követően a számlámon marad egyenleg, úgy azt a Virpay Kft. 2020. február 28-án ügyvédi letétbe helyezi a Dámosy Ügyvédi Irodánál (1054 Budapest, Szabadság tér 7.).

Tudomásul veszem, hogy a pénzeszközök kifizetése az ügyvédi letétbe helyezést követően is a Virpay Kft.-n keresztül történik, a kiadással kapcsolatos további teendőkről a Virpay Kft.-től tudok tájékoztatást kérni.

Tudomásul veszem azt is, hogy amennyiben a kifizetésre nem a netbankon keresztül megadott és 2020. február 27. napjáig teljesített átutaláson keresztül kerül sor, úgy további iratok bemutatását, nyilatkozatok rendelkezésre bocsátását kérheti a Virpay Kft.

Nyilatkozatot tevő neve:

Számlatulajdonos neve:

**Nyilatkozattevő rendelkezési jogosultsága (pl. törvényes képviselő, természetes személy számlatulajdonos):
.....”**

Tisztelettel,

VIRPAY Kft.

Dear Customer!

In accordance with the Hungarian National Bank's (MNB) H-JÉ-I-302/2019. resolution (Resolution) Virpay Kft's operating license shall be revoked latest by Februar 28 2020. The Resolution issued by MNB includes provisions about the settlement of Customer funds managed by Virpay Kft.

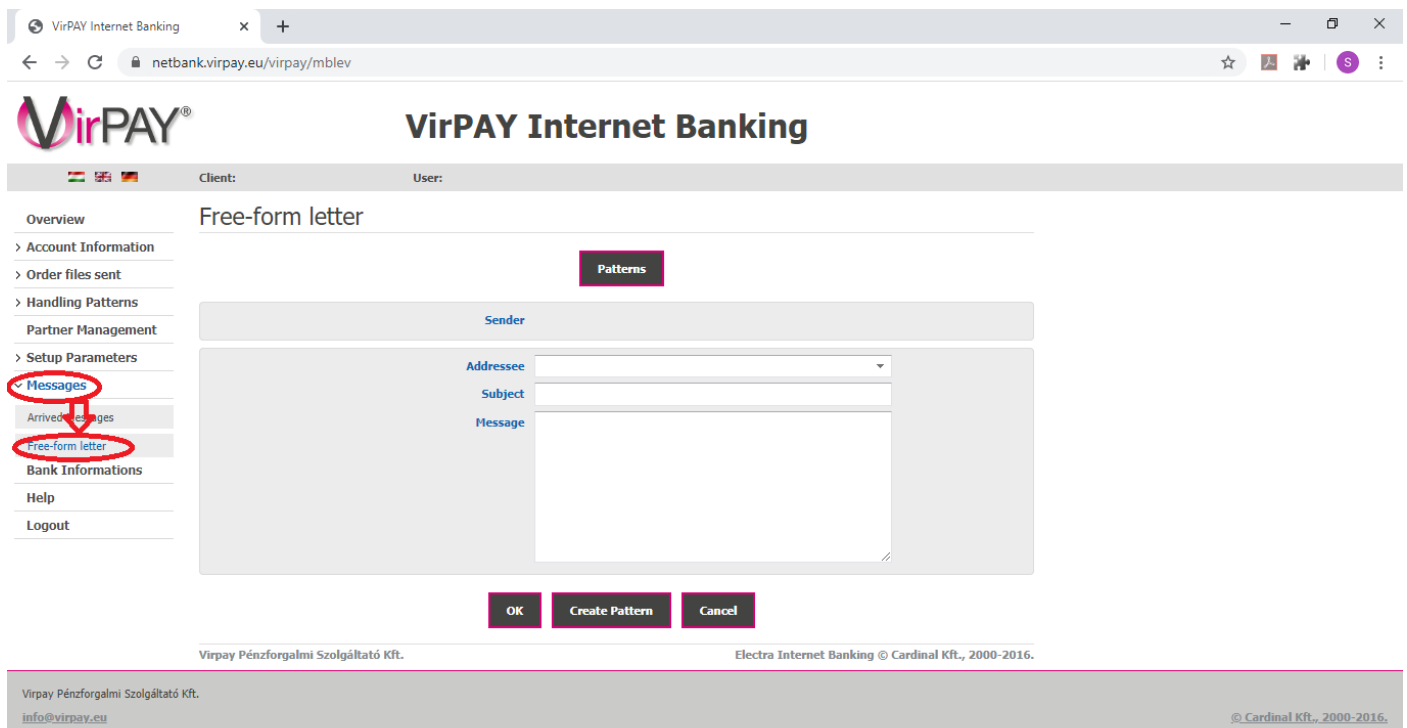
We also wish to inform you that the National Tax and Customs Office (NAV) – during a criminal proceeding where a Customer of Virpay Kft. is involved – seized funds that are also part of the Customer settlement. Because of this, the settlements will be executed proportionally and partially. Your whole balance can only be settled depending on the outcome of the proceedings by NAV.

We will make announcements in a free format netbank message, on the Company's website and at the Company's headquarters and via your registered email address describing the scheduling of the settlements and the actions required by our Customers. Hence we would like to ask you to monitor your email account and in case your contact information has changed to inform us about these changes immediately via an email message sent to info@virpay.eu.

For a successful settlement the following is required

1. You are requested to log in to your online banking to check your account balances

In case the balance is to your satisfaction, please send us the following text amended with the complete beneficiary details via a Netbank message by midnight, February 10 2020. This can be found on the bottom left in the mailbox sub-menu – for reference please see the picture! It is important to copy the entire message and provide complete beneficiary details. The statement required for the settlement can be sent via netbank as per the picture below:



The screenshot displays the VirPAY Internet Banking interface. The browser address bar shows the URL netbank.virpay.eu/virpay/mblev. The page header includes the VirPAY logo and the text "VirPAY Internet Banking". Below the header, there are fields for "Client:" and "User:". The left sidebar contains a menu with the following items: Overview, Account Information, Order files sent, Handling Patterns, Partner Management, Setup Parameters, Messages (circled in red), Arrived Messages, Free-form letter (circled in red), Bank Informations, Help, and Logout. The main content area is titled "Free-form letter" and features a "Patterns" button. Below this is a form with a "Sender" field and three input fields: "Addressee", "Subject", and "Message". At the bottom of the form are three buttons: "OK", "Create Pattern", and "Cancel". The footer of the page contains the text "Virpay Pénzforgalmi Szolgáltató Kft." and "Electra Internet Banking © Cardinal Kft., 2000-2016.".

2. The transfer amount does not need to be specified by you during the transfer, because based on transaction details (domestic or foreign) the transfer fee shall be deducted, however the whole remaining balance shall be transferred to the beneficiary you indicate. Virpay Kft. will not deduct any further amounts (e.g. commissions) on top of the transfer fees.

We wish to emphasize that these transfers cannot be merged and there is no possibility of conversion.

Only the declarations sent via Netbank will be considered official, we ask you not to send us your message in any other format.

We also wish to inform you that the settlements, thus the transfers are performed per accounts and cannot be merged in case of customers or company groups.

In case further questions arise regarding the beneficiary or the transfer, we shall contact you by February 18 2020 and ask for your kind cooperation.

Depending on the receipt of the required documents Virpay Kft is expected to perform the transfers based on the declarations.

The netbank of Virpay Kft. shall be available by 28.02.2020 allowing you to check your balance until this deadline.

Netbank freeformat message/ Declaration (please copy this message and carefully fill in the missing details)

„I, as the authorized person of this account declare that I have learnt and understood my account balances and I wish to have my balance transferred (minus the transaction fees) to the following beneficiary:

Account number:

In case of Forints:

Beneficiary name:, Beneficiary address / headquarters:,

Beneficiary bank account number: Transfer notes (if applicable):.....

In case of Euro:

Beneficiary name:, Beneficiary address / headquarters:,

Beneficiary IBAN format account number: (If no IBAN available Beneficiary bank account number:, Beneficiary bank BIC / SWIFT code: , Notes (if applicable):.....

I also accept (unless expressly stated otherwise) that Virpay Kft. shall process my transfer which cannot be settled in the first round of settlements based on my declaration above.

I accept that in case I provide wrong account details I shall bear the legal consequences.

I accept that in case of my insufficient or wrong declaration my remaining account balance shall be deposited to the solicitor after February 28 2020 by Dámosy Law Firm (1054 Budapest, Szabadság tér 7.)

I accept that in case the balance is deposited to the solicitor the settlement shall be performed via Virpay Kft. and that I need to contact Virpay Kft. for further information.

I also accept that in case the settlement is not performed via netbank by the 27 February 2020 deadline, I may be requested to submit further documents and declarations by Virpay Kft.

Declarant:

Account owner:

Authority (legal representative, natural person account owner):”

Best regards,

VIRPAY Kft.