



Országgyűlés Hivatala

Magyar Zoltán
országgyűlési képviselő részére

Budapest
1055 Budapest,
Kossuth tér 1-3.

Ügyintéző: dr. Dobra Tibor
Telefon: 489 9335
E-mail: dobrat@mnbb.hu
Iktatószám: 110083-4/2015

Országgyűlés Hivatala

Irományszám: K/5340/1

Érkezett: 2015 JÚL 02.

Tárgy: Magyar Zoltán országgyűlési képviselő írásbeli kérdése a Magyar Nemzeti Bank elnökéhez az IWOWWE INC., a Global Payroll Gateway Inc. és a Loyal Bank Limited tevékenységével kapcsolatban

Tisztelt Képviselő Úr!

Hivatkozással a 2015. június 23. napján kelt, az Országgyűlés elnökének, Kövér László úrnak „*Magyarországon végezhet engedély nélkül banki tevékenységet a Magyar Nemzeti Bank tudtával egy pénzintézet?*” címmel benyújtott kérdésére a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.) (MNB) – mint a kérdés megválaszolására hatáskörrel rendelkező hatóság – az alábbi tájékoztatással szolgál.

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) hatálya kiterjed – többek között és a kérdésre releváns módon – a Magyarország területén végzett, e törvényben meghatározott pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási és bankképviseleti tevékenységekre. A Hpt. egzakt módon meghatározza a pénzügyi intézmények fogalmát és az általuk végezhető tevékenységek körét is. A Hpt. 8. § (4) bekezdése alapján a bank az a hitelintézet, amely a 3. § (1) bekezdés a), b) és d) pontjában meghatározott tevékenységet üzletszerűen végzi. Kizárólag bank kaphat engedélyt a 3. § (1) bekezdésében foglalt tevékenységek – pénzügyi szolgáltatások – teljes körének végzésére.

A Hpt. 3. §-a meghatározza a pénzügyi szolgáltatások fogalmát¹. A Hpt. 3. § (3) bekezdése deklarálja, hogy pénzügyi szolgáltatás, valamint kiegészítő pénzügyi szolgáltatás a pénzügyi

¹ 3. § (1) Pénzügyi szolgáltatás a következő tevékenységek üzletszerű végzése forintban, devizában vagy valutában:

- a) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása,
- b) hitel és pénzkölcsön nyújtása,

közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró MNB-nek az e törvény – a Hpt. – alapján kiadott engedélyével végezhető.

Fenti kérdésére válaszul az MNB hangsúlyozza, hogy a Magyarország területén **engedély nélküli végzett pénzügyi szolgáltatási tevékenységek nem kívánatos jelenségek a pénzpiacon**, megakadályozása, illetve az ilyen tevékenységekkel szembeni fellépés az MNB törvényben rögzített feladata és kiemelt célja, amely fellépés keretében az MNB a felügyeleti feladatok ellátásának átvétele óta – következetes intézkedés és szankciópolitikája eredményeként – számos eredményes eljárást folytatott le, valamint számos, az e tevékenységek visszaszorítását célzó intézkedést és javaslatot fogalmazott meg és terjesztett elő.

Az MNB a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (MNB tv.) 90. § (1) bekezdés a) pontjában foglalt felhatalmazás alapján piacfelügyeleti eljárást indít – egyebek mellett – engedély nélküli vagy bejelentés hiányában pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzésének észlelése esetén. A piacfelügyeleti eljárás során az engedély vagy bejelentés hiányában végzett szolgáltatás esetén a bírság összege 500 millió Ft-ig terjedhet (MNB tv. 93. § (5) bekezdés a) pont).

Az MNB joghatósága és hatásköre – a Hpt. 1. § (1) bekezdés a) pontja alapján – hangsúlyozottan a Magyarország területén végzett pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységek felügyeletére terjed ki.

-
- c) pénzügyi lízing,
 - d) pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása,
 - e) elektronikus pénz kibocsátása,
 - f) olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak,
 - g) kezesség és garancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
 - h) valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet -, váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,
 - i) pénzügyi szolgáltatás közvetítése,
 - j) letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás,
 - k) hitelreferencia szolgáltatás, valamint
 - l) követelésvásárlási tevékenység.
- (2) Kiegészítő pénzügyi szolgáltatás a következő tevékenységek üzletszerű végzése forintban, valutában, illetve devizában:
- a) pénzváltási tevékenység;
 - b) fizetési rendszer működtetése;
 - c) pénzfeldolgozási tevékenység;
 - d) pénzügyi ügynöki tevékenység a bankközi piacon;
 - e) forgatható utalvány kibocsátására irányuló tevékenység.
- (3) Ha törvény másként nem rendelkezik, kizárólag a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró MNB-nek (a továbbiakban: Felügyelet) az e törvény alapján kiadott engedélyével végezhető az (1) és (2) bekezdésben meghatározott pénzügyi szolgáltatás, valamint kiegészítő pénzügyi szolgáltatás.

A T. Képviselő úr beadványában nevesített társaságok – **IWOWWE INC., Global Payroll Gateway Inc. és Loyal Bank Limited** – vonatkozásában, a fenti jogszabályhelyek által meghatározott keretek figyelembe vételével az MNB a következőket rögzíti.

Az IWOWWE INC. és a Global Payroll Gateway Inc. nevű társaságok az MNB nyilvántartásaiban nem szerepelnek, így módon felügyeleti engedélyhez kötött tevékenységek végzésére nem jogosultak. Mivel az MNB-nek nem áll rendelkezésére olyan adat, információ, amely szerint a nevezett társaságok Magyarország területén pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet végeznének, piacfelügyeleti eljárás hivatalból történő megindítására – erre vonatkozó gyanú, észlelés hiányában – ez idáig nem kerülhetett sor.

A Loyal Bank Limited Európai és Magyarországi Képviselte (1068 Budapest, Rippl Rónai utca 1.) az MNB regiszterében külföldi pénzügyi intézmény – a Loyal Bank Limited (Kingstown, St. Vincent, W.1.) magyarországi képviselteként (bankképviselteként) került nyilvántartásba vételre. A bankképviseltekre vonatkozó szabályokat a Hpt. 43-46. §-ai tartalmazzák. A Hpt. 43. § (1) bekezdése szerint *a bankképviselőt kapcsolatot tarthat személyekkel és szervezetekkel, a jogszabályok keretei között adatokat és információkat szolgáltatathat a képviselt hitelintézetről, valamint elősegítheti annak szolgáltatásnyújtását és ügyfeleivel való kapcsolattartását, de üzletszerű tevékenységet nem folytathat.*

Végezetül, annak érdekében, hogy az MNB a hatályos jogszabályok keretei között a lehető legteljesebb mértékben elláthassa feladatát, kérem, hogy amennyiben arra utaló tény, adat, vagy egyéb információ van a T. Képviselő úr birtokában, amely arra enged következtetni, hogy a levelében szereplő valamely társaság Magyarország területén fejt ki az MNB tv. 39. § (1) bekezdésében meghatározott ágazati jogszabályok szerinti engedélyhez és/vagy bejelentéshez kötött tevékenységet, úgy azt – az azt valószínűsítő iratok és egyéb bizonyítékok egyidejű csatolásával – jelezze a felügyeleti hatóság részére.

Egyebekben kérem tájékoztatásom szíves tudomásul vételét.

Budapest, 2015. július 2.

Üdvözlettel:



dr. Matolcsy György