



## PÉNZ- ÉS TŐKEPIACI ENGEDÉLYEZÉSI FŐOSZTÁLY

Gervai Péter  
részére

E-mail: [gp-ado@drop.grin.hu](mailto:gp-ado@drop.grin.hu)

Ügyintéző: dr. Lakatos Máté  
Telefon: 489-9413  
E-mail: [lakatosma@mnb.hu](mailto:lakatosma@mnb.hu)  
Iktatószám: 394186-3/2023  
Budapest, 2023. szeptember 26..

Tárgy: tájékoztatás

Tisztelt Gervai Péter Úr!

Ön a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., telephelye: 1122 Budapest, Krisztina körút 6.) (MNB) részére 2023. augusztus 25. napján az [info@mnb.hu](mailto:info@mnb.hu) címre küldött e-mailjében előadta, hogy a Nemzeti Adó és Vámhivatal (NAV) arra a kérdésére, hogy a Wise Europe SA (törzsszám: K8804638), illetve fióktelepe, a Wise Payments Ltd. Fióktelepe által vezetett számla „pénzforgalmi számla” illetve „belföldi pénzforgalmi számla”-e részletes jogszabályi háttérrel adott, azonban a NAV jelezte, hogy az MNB-től szükséges kérnie a kérdéseire vonatkozó hivatalos tájékoztatást. Kérdései a következők voltak:

1. A Wise Payments Ltd. által vezetett számla „pénzforgalmi bankszámlának” tekinthető-e?
2. A Wise Payments Ltd. által vezetett számla „belföldi pénzforgalmi bankszámlának” tekinthető-e?

Fenti kérdéseire kapcsolódóan mindenekelőtt tájékoztatom, hogy a Wise Europe SA a Belga Nemzeti Bank (BNB) által felügyelt **pénzforgalmi intézmény**, amely a Wise Europe SA BNB által az MNB részére továbbított határon átnyúló bejelentése alapján határon átnyúló szolgáltatások nyújtásra jogosult Magyarország területén, ezért az MNB honlapján a Piaci szereplők keresése<sup>1</sup> menüpont alatt elérhető nyilvántartásban *határon átnyúló pénzforgalmi intézmény*ként szerepel. Tájékoztatom továbbá, hogy a Wise Payments Limited Magyarországi Fióktelepe (székhelye: 1133 Budapest, Váci út 80. 3. em.) nem az MNB által nyilvántartott intézmény. A Wise Payments Limited Magyarországi Fióktelepének anyavállalata az Egyesült Királyságban székhellyel rendelkező Wise Payments Limited, mely korábbi neve alatt (TransferWise Limited) 2020. év végéig határon átnyúló szolgáltatásokra volt jogosult Magyarországon, azonban az Egyesült Királyságnak az Európai Unióból történő kilépésére tekintettel már nem jogosult határon átnyúló tevékenységek végzésére hazánkban.

Kérdései vonatkozásában tájékoztatom, hogy a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (Pft.) 2. § 20. pontja értelmében **pénzforgalmi számla az a fizetési számla, amelyet a számlatulajdonos rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott**, illetve 22. pontja értelmében **pénzforgalmi szolgáltató: az a hitelintézet, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, Posta Elszámoló Központot működtető intézmény, pénzforgalmi intézmény, Magyar Nemzeti Bank és kincstár, amely pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységet végez**. A Pft. 1. § (1) bekezdése alapján *e törvény rendelkezéseit kell alkalmazni a Magyarország területén nyújtott pénzforgalmi szolgáltatásra*. A Wise Europe SA 2020. szeptemberében csatlakozott a GIRO Zrt. által működtetett Bankközi Klíring Rendszer (BKR) éjszakai (IG1) és napközbeni többszöri (IG2) elszámolási rendszeréhez, valamint az azonnali átutalási megbízás elszámolását és teljesítését végző belföldi fizetési rendszerhez (AFR) is, amely azt jelenti, hogy a Wise Europe SA jogosult magyar IBAN számú fizetési számlák kibocsátására, továbbá fizetési műveletek lebonyolítására a Magyarországon működő mindhárom elszámolási platformon keresztül.

Az MNB álláspontja szerint, amennyiben egy pénzforgalmi szolgáltató HU-val kezdődő IBAN számlaszámú fizetési számlát vezet, ezen fizetési számlák Magyarországon vezetett fizetési számláknak minősülnek (figyelemmel az

<sup>1</sup> <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/piaci-szereplok-keresese>

IBAN szám képzésére vonatkozó szabványra), és az adott pénzforgalmi szolgáltatás kapcsán alkalmazandók a Pft. rendelkezései.

Kérem a fentiek szíves tudomásul vételét.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró  
Palasikné dr. Kirschner Dóra  
Pénz- és tőkepiaci engedélyezési főosztály  
Főosztályvezető

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT