

OBA Ügyfélértékelő

A FinTech szolgáltatónál elhelyezett pénzek védettek-e?

Egyre több ún. **FinTech** (Financial Technology, pénzügyi technológiai) **szolgáltató nyújt**, gyakran a bankok (hitelintézetek) által kínálnál egyes esetekben akár jóval kedvezőbb feltételekkel a **bankszámlához (fizetési számlához) hasonló szolgáltatást**. Ezek az elektronikus számlák legtöbbször lényegileg ugyanúgy használhatóak, mint a bankok által vezetett bankszámlák, befizetést lehet rájuk teljesíteni, tovább lehet utalni a kívánt összeget, készpénzt lehet felvenni az egyenleg terhére, devizákat lehet átváltani, vásárolni lehet akár fizetési kártyával is az elektronikus számla terhére vagy pénzeszköz ellenében elektronikus pénz kibocsátást lehet kezdeményezni. E szolgáltatásokat a szaknyelvben pénzforgalmi szolgáltatásnak, illetve elektronikuspénz-kibocsátásnak nevezzük.

Fontos kérdés azonban, hogy míg az **Európai Unió területén működő bankoknál elhelyezett pénzek esetében az ún. betétbiztosítási rendszer** (Magyarországon az Országos Betétbiztosítási Alap) legkevesebb 100.000 euró összegig **védi az ügyfelek pénzt**, addig az új szolgáltatást kínáló FinTech cégek esetében vonatkozik-e bármilyen védelem az ott elhelyezett pénzekre.

Magyarországon hitelintézeteken kívül alapvetően pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény nyújthat pénzforgalmi szolgáltatást, illetve ez utóbbit ki elektronikus pénzt. E szolgáltatók lehetnek magyarországi bejegyzésű cégek, leányvállalatok, vagy az Európai Unió más tagállamában (beleértve Izlandot, Liechtensteint és Norvégiát is) alapított cégek, amelyek fióktelep vagy határon átnyúló szolgáltatás keretében működnek hazánkban.

A hatályos jogszabályok alapján, a megfelelő engedélyekkel rendelkező pénzforgalmi, illetve elektronikuspénz-kibocsátói szolgáltatók esetében sem maradnak az ügyfelek védelem nélkül. A **pénzforgalmi intézmény, illetve az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az ügyfélől átvett pénzeszközzel sajátjaként nem rendelkezhet**, azt betétként nem kezelheti. A pénzforgalmi intézmény az ügyfelektől átvett és nála maradó pénzeszközt az átvételt követő munkanap végéig, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény pedig alapvetően a fizetési számláján történt jóváírást, illetve rendelkezésére bocsátását követően **hitelintézetnél vezetett letéti számlán, illetve nulla vagy alacsony kockázati súlyú eszközben köteles elhelyezni, vagy megfelelő biztosítással kell fedeznie**. Mindezek alapján szabályszerű működés esetén a pénzforgalmi szolgáltató vagy elektronikuspénz-kibocsátó esetleges bezárását követően az ügyfelektől átvett pénzek visszafizetésre kerülnek az ügyfelek részére.

Fontos azonban kiemelni, hogy a megfelelő garanciák csak a megfelelő engedélyekkel rendelkező pénzforgalmi szolgáltatók, elektronikuspénz-kibocsátók szabályszerű működése esetén állnak fenn. Amíg a bankok esetében az azoktól teljesen független betétbiztosító garantálja legalább 100.000 euró összegig az ott elhelyezett pénzek visszafizetését, addig más szolgáltatók esetében azok jogszerű működése a kulcs az ügyfélértékelő visszafizetésének.

Amennyiben a fogyasztó egy cég pénzforgalmi szolgáltatását veszi igénybe, vagy az általa kibocsátott elektronikus pénzből vásárol, a Magyar Nemzeti Bank (MNB) honlapján (<https://intezmenykereso.mnb.hu/>) könnyen tájékozódhat, hogy a pénzt átvett szolgáltató jogosult-e Magyarországon az adott szolgáltatás nyújtására, azaz rendelkezik-e a megfelelő engedéllyel vagy – határon átnyúló európai uniós pénzügyi szolgáltatók esetében – regisztrációval, tevékenysége pénzügyi felügyelet alatt áll-e.

Amennyiben a tevékenység végzésére jogosult szolgáltató hitelintézet, úgy az ott elhelyezett pénzekre a betétbiztosítási védelem terjed ki, amennyiben hitelintézettől különböző szolgáltató, úgy egyéb, jogszabályban rögzített garanciák érvényesek az ügyfél pénzére. **Magyarországi bejegyzésű hitelintézetnél elhelyezett pénzekre az Országos Betétbiztosítási Alap védelme vonatkozik.**

Amennyiben olyan szolgáltató kínál pénzforgalmi szolgáltatást, bocsát ki elektronikus pénzt, amely nem szerepel az MNB nyilvántartásában, mint Magyarországon jogszerűen tevékenységet végezhető szolgáltató, úgy e szolgáltatók esetében egyértelműen nem állapítható meg, hogy az ügyfél pénzének visszafizetése garantált-e.

Mindig érdemes ellenőrizni a pénzforgalmi szolgáltató, elektronikuspénz-kibocsátó tevékenységét, tevékenységi jogosítványát, mielőtt a fogyasztó bármely pénzforgalmi szolgáltatóra, elektronikuspénz-kibocsátóra, így különösen FinTech szolgáltatóra bízna a pénzét.

Országos Betétbiztosítási Alap