



Miniszterelnökség

Iromány száma: **T/15064.**

Benyújtás dátuma: **2017-04-12 15:28**

Parlex azonosító: **J9YNTWOP0001**

Címzett: Kövér László, az Országgyűlés elnöke

Tárgy: Törvényjavaslat benyújtása

Benyújtó: Dr. Semjén Zsolt, miniszterelnök-helyettes

Előadó: Varga Mihály, nemzetgazdasági miniszter

Törvényjavaslat címe: Az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról

A Kormány nevében mellékelten benyújtom az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényjavaslatot.

2017. évi törvény

az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról

E törvény célja, hogy az Európai Unió valamint az Egyesült Nemzetek Szervezete Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések megfelelő végrehajtásának biztosítása érdekében eljárási szabályokat határozzon meg.

Mindezek érdekében az Országgyűlés a következő törvényt alkotja:

1. A törvény hatálya

1. §

Ha uniós jogi aktus, illetve az Egyesült Nemzetek Szervezete Biztonsági Tanácsának (a továbbiakban: ENSZ BT) határozata pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést rendel el, annak végrehajtása során e törvény és a bírósági végrehajtásról szóló törvény (a továbbiakban: Vht.) rendelkezései szerint kell eljárni.

2. Értelmező rendelkezések

2. §

E törvény alkalmazásában

1. Egyesült Nemzetek Szervezete Biztonsági Tanácsának határozata: az 1956. évi I. törvénnyel kihirdetett Egyesült Nemzetek Szervezete Alapokmányának 25. cikkében meghatározott, az ENSZ BT által a nemzetközi béke és biztonság fenntartása érdekében elfogadott határozat;
2. felügyeletet ellátó szerv: a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott felügyeletet ellátó szerv;
3. jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet: a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény szerinti nem jogi személy és nem természetes személy jogalany;
4. mentesítés: a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alá vont pénzeszköz, illetve gazdasági erőforrás feletti rendelkezési jog gyakorlásának eseti, célhoz kötött engedélyezése;
5. pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés:
 - a) a pénzeszközök és gazdasági erőforrások uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által elrendelt befagyasztása,
 - b) a pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalma; valamint
 - c) uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban meghatározott esetekben elrendelt pénzügyi tranzakciókat (pénzeszközök átutalását) érintő tilalom, illetve korlátozás, valamint a kapcsolódó engedélyezési eljárás;
6. pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya: a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést

elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat hatálya alá tartozó természetes vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, illetve az a természetes vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amely pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat hatálya alá tartozó szervezet tagja;

7. proliferáció-finanszírozás: uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatában rögzített tömegpusztító fegyverek elterjedésének pénzügyi támogatása;

8. azonosító okmány: a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény szerinti személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány;

9. szolgáltató: a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény hatálya alá tartozó szolgáltató;

10. uniós jogi aktus: az Európai Unió Működéséről Szóló Szerződés 75. cikke, illetve 215. cikke alapján elfogadott uniós jogi aktusok, valamint az e jogi aktusok felhatalmazása alapján elfogadott jogi aktusok, illetve intézkedések;

11. vagyoni nyilvántartás: a külön jogszabályok szerinti ingatlan-nyilvántartás, cégnyilvántartás, járműnyilvántartás, úszólétesítmény-lajstrom, légi jármű-lajstrom, kulturális örökség hatósági nyilvántartása.

3. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása

3. §

(1) A szolgáltatók folyamatosan figyelemmel kísérik a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktusok, illetve ENSZ BT határozatok kiadását és későbbi módosításait.

(2) A felügyeletet ellátó szervek felügyeleti tevékenységük gyakorlásával – a felügyeletet ellátó szerv tevékenységét szabályozó jogszabályok alapján, a (3) bekezdésben meghatározottaknak megfelelően – biztosítják a szolgáltatók e törvényben meghatározott kötelezettségeknek való megfelelését.

(3) A felügyeletet ellátó szervek a felügyeleti tevékenységük során a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott eljárást és intézkedéseket alkalmazzák.

(4) Az e törvényben meghatározott kötelezettségek körébe tartozó feladatok teljesítésére a szolgáltató köteles belső szabályzatot készíteni, amely a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott belső szabályzatnak a részét képezheti. A belső szabályzatra a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény szabályait kell megfelelően alkalmazni.

(5) A felügyeletet ellátó szervek az e törvény szerinti feladatok végrehajtásához a szolgáltatók számára a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló

törvény szerinti útmutatót adnak ki, továbbá a honlapjukon a korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusokról és ENSZ BT határozatokról tájékoztatást tesznek közzé és azt folyamatosan aktualizálják. A felügyeleti útmutatóra a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény szabályait kell megfelelően alkalmazni.

(6) A szolgáltatónak rendelkeznie kell olyan szűrőrendszerrel, amely biztosítani képes a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok haladéktalan és teljes körű végrehajtását. A szűrések teljesítése során keletkezett adatokat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény szerinti előírásokkal összhangban a szolgáltató a szűrés végrehajtásától számított nyolc évig köteles megőrizni.

(7) Az e törvény szerinti vagyoni nyilvántartást vezető szervek folyamatosan figyelemmel kísérik a korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktusok, illetve ENSZ BT határozatok kiadását és későbbi módosításait.

4. §

(1) A szolgáltatók, valamint a vagyoni nyilvántartást vezető szervek – a 16. § (1) bekezdése szerinti személyes adatok közlésével – haladéktalanul bejelentenek a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szervnek (a továbbiakban: hatóság) minden olyan adatot, tényt, körülményt, amely arra utal, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással (a továbbiakban: vagyon) rendelkezik.

(2) A szolgáltató köteles a tevékenységének megkezdését követő öt munkanapon belül kijelölni – a szervezet sajátosságától függően – egy vagy több személyt (a továbbiakban: kijelölt személy), aki az (1) bekezdés szerinti bejelentést haladéktalanul továbbítja a hatóságnak. A kijelölt személy kizárólag a szolgáltató vezetője, alkalmazottja lehet. A kijelölt személy nevéről, beosztásáról, valamint az ezekben bekövetkezett változásokról a szolgáltató a kijelöléstől, a változástól számított öt munkanapon belül köteles a hatóságot tájékoztatni. A kijelölt személy vonatkozásában a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény szabályait is megfelelően alkalmazni kell.

(3) A szolgáltató nevében a (2) bekezdés szerint kijelölt személy a bejelentést a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény szerinti védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában továbbítja a hatóságnak, amelynek beérkezéséről a hatóság elektronikus üzenet formájában haladéktalanul értesíti a bejelentést továbbító szolgáltatót.

(4) A hatóság a szolgáltató és a vagyoni nyilvántartást vezető szerv (1) bekezdés szerinti bejelentését annak megtételét követő négy munkanapon belül megvizsgálja.

5. §

(1) Ha a hatóság a hivatalosan tudomására jutott információk, illetve a 4. § szerinti bejelentés alapján lefolytatott vizsgálat eredményeképpen megállapítja, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya rendelkezik Magyarország területén pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó befagyasztható vagyonnal, erről – az alkalmazandó uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat vonatkozó rendelkezésére hivatkozva – a vizsgálat eredményének megküldésével a vizsgálat befejezését követően haladéktalanul értesíti

- a) a bejelentést tevő szolgáltatót, illetve a vagyoni nyilvántartást vezető szervet,
- b) a vagyon fekvése szerint illetékes törvényszéket (a továbbiakban: bíróság),
- c) az illetékes cégbíróságot,
- d) az adópolitikáért felelős minisztert, valamint
- e) az adott vagyoni nyilvántartást vezető illetékes szervet, ha a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya vagyoni nyilvántartásban nyilvántartott vagyonnal rendelkezik.

(2) Az (1) bekezdés szerinti értesítés tartalmazza a 16. § (1) bekezdése szerinti rendelkezésre álló adatokat, valamint

- a) a befagyasztható vagyonon a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtását korlátozó jogosultsággal rendelkező jogi személy, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet szervezeti formájának megfelelő törvényben meghatározott és rendelkezésre álló azonosító adatait,
- b) a befagyasztható vagyon azonosításához szükséges rendelkezésre álló adatokat.

(3) Ha az (1) bekezdés szerinti eljárás feltételei nem állnak fenn, arról a hatóság haladéktalanul értesíti a bejelentést tevő szolgáltatót, illetve vagyoni nyilvántartást vezető szervet.

(4) A szolgáltató a 4. § szerinti bejelentés megtételét követő négy munkanap alatt nem teljesítheti azt az ügyletet, amely a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény alapján pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó vagyont érinthet, kivéve, ha a hatóság a (3) bekezdésben foglaltakról értesíti.

(5) Az ügyletet – ha teljesítésének egyéb feltételei fennállnak – a bejelentés megtételét követő ötödik munkanapon teljesíteni kell, kivéve, ha a hatóság az (1) bekezdésben foglaltakról értesíti a szolgáltatót.

(6) A vagyoni nyilvántartást vezető szerv a bejegyzési vagy változásbejegyzési eljárást felfüggeszti és a bejegyzést a 4. § szerinti bejelentés megtételét követő négy munkanap alatt nem teljesítheti, ha a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény alapján pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső személlyel illetve vagyonnal lehet kapcsolatos, kivéve, ha a vagyoni nyilvántartást vezető szerv a (3) bekezdés szerinti értesítést kap a hatóságtól.

(7) A vagyoni nyilvántartást vezető szerv a bejegyzési vagy változásbejegyzési eljárásának (6) bekezdés szerinti felfüggesztését megszünteti és – ha teljesítés egyéb feltételei fennállnak – a bejegyzés vagy változásbejegyzés iránti kérelem teljesítése iránt a bejelentés megtételét követő ötödik munkanaptól kezdődően intézkedhet, kivéve, ha a vagyoni nyilvántartást vezető szerv az (1) bekezdés szerinti értesítést kap a hatóságtól.

6. §

(1) A bíróság a hatóság 5. § (1) bekezdése szerinti értesítése alapján nemperes eljárásban végzéssel a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtására a befagyasztandó vagyonon zárlatot rendel el, amelyről haladéktalanul, legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott okiratot tartalmazó elektronikus üzenet vagy telefax útján értesíti a hatóságot.

(2) Ha a bíróság a hatóság 5. § szerinti értesítése alapján azt állapítja meg, hogy a zárlat elrendelésének feltételei nem állnak fenn, mert

a) az értesítésben szereplő személy nem tartozik a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá, vagy

b) az értesítésben meghatározott vagyon nem tartozik a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá,

arról az (1) bekezdésben meghatározott módon értesíti a hatóságot.

(3) Az (1) bekezdés szerinti zárlat végrehajtását a Vht. szabályai szerint a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyával szemben, a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó befagyasztandó vagyonra kell elrendelni.

(4) A bíróság a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtásáról, illetve a végrehajtás befejezéséről három munkanapon belül értesíti a hatóságot, továbbá az adópolitikáért felelős minisztert.

7. §

Ha a cégbíróság a hatóság 5. § szerinti értesítése alapján a cég működésének a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló törvény (a továbbiakban: Ctv.) 85. § (1) bekezdés b) pontja szerinti felfüggesztéséről, illetve a cég működése felfüggesztésének a Ctv. 85. § (2) bekezdése szerinti megszüntetéséről dönt, arról három munkanapon belül értesíti a hatóságot, továbbá az adópolitikáért felelős minisztert.

8. §

Ha a vagyoni nyilvántartást vezető szerv a hatóság 5. § szerinti értesítése alapján a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó vagyont érintő korlátozás tényének vagyoni nyilvántartásban történő rögzítéséről dönt, arról három munkanapon belül értesíti a hatóságot, továbbá az adópolitikáért felelős minisztert.

9. §

(1) A szolgáltató és a vagyoni nyilvántartást vezető szerv dönt a vagyon rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalmának végrehajtásáról, ha a tilalom

ellenére a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya számára vagyon kerülne rendelkezésre bocsátásra, és erről haladéktalanul értesíti a hatóságot.

(2) Az (1) bekezdés szerinti értesítés tartalmazza a 16. § (1) bekezdése szerinti adatokat, valamint

- a) az alkalmazott uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat vonatkozó rendelkezésének megjelölését,

- b) a vagynonon a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtását korlátozó jogosultsággal rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet szervezeti formájának megfelelő törvényben meghatározott és rendelkezésre álló azonosító adatait,

- c) a vagyon azonosításához szükséges és rendelkezésre álló adatokat.

(3) A hatóság a vagyon rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalmának alkalmazásáról a (2) bekezdésben meghatározott adatok megküldésével értesíti az adópolitikáért felelős minisztert.

(4) A szolgáltató, illetve a vagyoni nyilvántartást vezető szerv által végrehajtott intézkedéssel szemben a korlátozással érintett személy kérelemmel fordulhat a hatósághoz abban az esetben, ha adatot, információt, egyéb bizonyítékot szolgáltat arra nézve, hogy nem ő az uniós jogi aktussal, illetve az ENSZ BT határozattal elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya. A hatóság eljárására a közigazgatási hatósági eljárásról szóló törvény szabályai irányadóak.

(5) A (4) bekezdésben meghatározott esetben a közjegyző által a közreműködés megtagadásáról hozott végzés tekintetében a közjegyzőkről szóló 1991. évi XLI. törvény 5. § (2) bekezdésében meghatározottak alkalmazandóak.

10. §

Az Európai Unió többi tagállama és illetékes intézményei felé a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktusban a végrehajtott intézkedésekről és egyéb körülményekről előírt tájékoztatást az adópolitikáért felelős miniszter teljesíti.

4. Jogorvoslat és mentesítés

11. §

Az 5-8. § alapján elrendelt intézkedéssel szemben a Vht. szabályai szerinti jogorvoslatra van lehetőség abban az esetben, ha nem az érintett személy az uniós jogi aktussal, illetve az ENSZ BT határozattal elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya.

12. §

(1) Ha a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat lehetővé teszi a vagyon befagyasztás alóli mentesítését, az e §-ban meghatározott

mentesítési eljárás lefolytatásának van helye.

(2) Amennyiben a mentesítés a bíróság által elrendelt zárlat feloldására irányul, a mentesítés iránti kérelmet a bíróságnak címezve, a hatóságához kell benyújtani.

(3) A kérelmet a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya a szolgáltatón keresztül nyújtja be. A kérelemnek tartalmaznia kell a vagyon befagyasztásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalmához kapcsolódó, rendelkezésre álló összes adatot, tény, körülményt.

(4) A hatóság

a) haladéktalanul értesíti a bíróságot

b) amennyiben a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés vonatkozásában azt ENSZ BT határozat előírja, haladéktalanul tájékoztatja – a külpolitikáért felelős miniszter útján – az ENSZ BT illetékeseit, továbbá

c) értesíti az adópolitikáért felelős minisztert.

(5) A mentesítésről a bíróság a Vht. rendelkezései alapján nemperes eljárásban a kérelem beérkezésétől számított hatvan napon belül – a zárlatot elrendelő korábbi végzésére is tekintettel – végzéssel dönt.

(6) A bíróság a végzését kézbesíti a hatóságnak és az adópolitikáért felelős miniszternek is.

(7) Az adópolitikáért felelős miniszter az uniós jogi aktusoknak megfelelően tájékoztatja az Európai Unió többi tagállamát és illetékes intézményeit.

13. §

(1) A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített feltételek alapján a rendelkezésre bocsátás tilalmának hatálya alá tartozó vagyont érintő mentesítésre akkor kerülhet sor, ha az ügyletet a hatóság az uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban meghatározottak szerint mentesíti a tilalom alól.

(2) Az (1) bekezdés szerinti mentesítés iránti kérelmet a hatóságához kell benyújtani.

(3) A kérelmet a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya a szolgáltatón keresztül nyújtja be. A kérelemnek tartalmaznia kell a vagyon rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalmához kapcsolódó, rendelkezésre álló összes adatot, tény, körülményt.

(4) A hatóság

a) a kérelem benyújtásáról értesíti az adópolitikáért felelős minisztert,

b) amennyiben a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés vonatkozásában azt ENSZ BT határozat előírja, haladéktalanul tájékoztatja – a külpolitikáért felelős miniszter útján – az ENSZ BT illetékeseit.

(5) A hatóság harminc napon belül megvizsgálja a mentesítési kérelmet és dönt az uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített feltételek alapján és szempontoknak megfelelően. A hatóság eljárására a közigazgatási hatósági eljárásról szóló törvény szabályai irányadóak.

(6) A hatóság az uniós jogi aktusban rögzített esetekben a határozatát megküldi az adópolitikáért felelős miniszter részére, aki az uniós jogi aktusoknak megfelelően tájékoztatja az Európai Unió többi tagállamát és illetékes intézményeit.

5. A pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedések végrehajtása

14. §

(1) Ha uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedésként tilalmat rendel el, a fizetési-számlavezetésre jogosult szolgáltató dönt a pénzeszközök átutalására irányuló megbízás teljesítésének megtagadásáról.

(2) A fizetési-számlavezetésre jogosult szolgáltatónak rendelkeznie kell olyan szűrőrendszerrel, amely biztosítani képes a pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedések haladéktalan és teljes körű végrehajtását. A szűrések teljesítése során keletkezett adatokat a pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény szerinti előírásokkal összhangban a szűrés végrehajtásától számított nyolc évig köteles megőrizni, valamint a pénzeszközök átutalására irányuló kezdeményezés megtagadásáról nyilvántartást vezetni.

(3) A teljes tilalom hatálya alá nem tartozó esetekben a fizetési-számlavezetésre jogosult szolgáltató az uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban rögzített, a pénzeszközök átutalásáról és a pénzügyi szolgáltatás kezdeményezéséről, fogadásáról, teljesítéséről haladéktalanul értesíti a pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szervet. Ezzel egyidejűleg az uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban meghatározott esetekben a szolgáltató vagy a pénzeszközök átutalására irányuló megbízás kezdeményezője a szolgáltatón keresztül a teljesítés engedélyezése vagy előzetes engedélyezése iránti kérelmet nyújt be a pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szervhez.

(4) A fizetési-számlavezetésre jogosult szolgáltató értesítésének, illetve kérelmének tartalmaznia kell a pénzeszközök átutalásával és a pénzügyi szolgáltatással kapcsolatban rendelkezésre álló összes adatot, tényt, körülményt, különös tekintettel az átutalás céljának megjelölésére, a megbízóra és a kedvezményezettre vonatkozó adatokra, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény alapján rögzített adatokra, a kapcsolódó egyéb hatósági engedélyekre és az uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban a pénzeszközök átutalására és a pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó korlátozások kapcsán rögzített kivételekre.

(5) A pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv harminc napon belül megvizsgálja a kérelmet és dönt az uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban rögzített feltételek alapján és szempontoknak megfelelően.

(6) Ha a pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv a (5) bekezdésben előírt határidőn belül nem hoz döntést, az engedélyt megadottnak kell tekinteni.

(7) A pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv az általa kiadott előzetes engedélyekről tájékoztatja az adópolitikáért felelős minisztert, aki az uniós jogi aktusoknak megfelelően tájékoztatja az Európai Unió többi tagállamát és illetékes intézményeit.

(8) Ha az uniós jogi aktus, illetve az ENSZ BT határozat pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedést rendel el, az (1) bekezdés szerinti szolgáltató köteles a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben foglalt ügyfél-átvilágítási és nyilvántartási kötelezettségének eleget tenni, továbbá a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben rögzített bejelentési kötelezettségét proliferáció-finanszírozásra utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén is köteles az ott meghatározott szabályok szerint teljesíteni.

6. Megkeresés

15. §

(1) A hatóság e törvény szerinti feladatának ellátásához szükséges mértékben megkereshet felügyeletet ellátó szervet, központi államigazgatási szervet, terrorizmust elhárító szervet, nyomozó hatóságot, nemzetbiztonsági szolgálatot, ügyészt, bíróságot, ha az uniós jogi aktus illetve az ENSZ BT határozat által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéssel kapcsolatos

a) olyan adat vagy ténybeli ismeret szükséges, amely a megkeresett hatóság nyilvántartásából, illetve irataiból szerezhető meg,

b) olyan irat vagy más bizonyíték szükséges, amely a megkeresett hatóságnál van vagy onnan szerezhető meg.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott esetben a megkeresésben meg kell jelölni az adat, irat, más bizonyíték felhasználásának célját, valamint azt, hogy a személyes adat beszerzésére e törvény alapján kerül sor.

(3) Ha jogszabály ennél rövidebb határidőt nem állapít meg, a megkeresést nyolc napon belül kell teljesíteni.

(4) A megkeresett hatóság csak akkor tagadhatja meg a megkeresésben foglaltak teljesítését, ha az jogszabályba ütközik.

(5) Ha a megkeresésben foglaltak teljesítésére más szerv jogosult, a megkeresett hatóság a megkeresést haladéktalanul, de legkésőbb a megkeresés beérkezésétől számított öt napon belül a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező hatósághoz átteszi, és erről az áttétellel egyidejűleg értesíti a megkereső hatóságot.

(6) A hatóság e törvény szerinti feladatának ellátásához illetékes külföldi hatóságot is megkereshet.

(7) A hatóság a 4. § és a 16. § szerinti adatok ellenőrzése, valamint az e törvény szerinti feladatainak ellátásának céljából

- a) a személyi adat- és lakcímnnyilvántartásból,
- b) a munkavállalási engedéllyel rendelkezők nyilvántartásából,
- c) a cégnyilvántartásból,
- d) az egyéni vállalkozók nyilvántartásából,
- e) az ingatlan-nyilvántartásból,
- f) az úszólétesítmények lajstromából,
- g) a légi járművek lajstromából,
- h) a központi idegenrendészeti nyilvántartásból,
- i) a közúti közlekedési nyilvántartásból, valamint
- j) a kulturális örökség hatósági nyilvántartásából

a 4. § (1) bekezdésében és a 16. § (1) bekezdésében foglalt adatokat igényelheti.

(8) Az uniós jogi aktusban meghatározott pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtása érdekében a hatóság adatokat igényelhet a pénzügyi információs egységként működő hatóságtól. Az adatigénylés kizárólag a pénzügyi információs egységként működő hatóság által a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény szerint kezelt adatokra irányulhat. Amennyiben a hatóságnak az eljárása során a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény jut tudomására, arról haladéktalanul tájékoztatja a pénzügyi információs egységként működő hatóságot.

(9) A pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedés foganatosításért felelős szerv a 14. § szerinti eljárásának lefolytatása során az e §-ban foglaltak szerint jár el.

7. Adatkezelés

16. §

(1) A hatóság annak megállapítása céljából, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya rendelkezik-e Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső vagyonnal, az uniós jogi aktus, illetve az ENSZ BT határozat által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéssel kapcsolatos e törvény szerinti feladatának ellátásához szükséges mértékben jogosult megismerni és kezelni:

- a) a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés természetes személy alanyának
 - aa) családi és utónevét,
 - ab) születési családi és utónevét,
 - ac) állampolgárságát,
 - ad) születési helyét, idejét,
 - ae) anyja születési nevét,

- af) lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
- ag) azonosító okmányának típusát és számát;
- b) a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet alanya esetén:
 - ba) nevét, rövidített nevét,
 - bb) székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
 - bc) képviselőjére jogosultak nevét és beosztását,
 - bd) kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait,
 - be) cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát;
- c) a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által közzétett egyéb azonosító adatait; továbbá
- d) a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső vagyonon a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtását korlátozó jogosultsággal rendelkező természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet a) pontban meghatározott adatait.

(2) Ha a hatóság a 4. § szerinti bejelentés alapján lefolytatott vizsgálat során azt állapítja meg, hogy e törvény szerinti eljárásának feltételei nem állnak fenn, a hatóság az eljárása során gyűjtött adatokat haladéktalanul, de legkésőbb a feltételek hiányának hatóság általi megállapítását követő három napon belül törölni köteles.

(3) A hatóság a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alkalmazásának ellenőrzése céljából, továbbá a 12. és a 13. § szerinti mentesítési eljárás lefolytatása céljából jogosult kezelni a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény ügyfél-átvilágítási rendelkezései alapján a megbízóra és a kedvezményezettre vonatkozóan a szolgáltató által rögzített és a mentesítés iránti kérelemben továbbított, valamint a megkeresések során a 15. § alapján tudomására jutott személyes adatokat.

(4) A pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedés foganatosításért felelős szerv a pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedés alkalmazásának ellenőrzése, továbbá a 14. § szerinti engedélyezési eljárás lefolytatása céljából jogosult kezelni a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény ügyfél-átvilágítási rendelkezései alapján a megbízóra és a kedvezményezettre vonatkozóan a szolgáltató által rögzített és az értesítésben, valamint az engedélyezés, előzetes engedélyezés iránti kérelemben továbbított és a 13. § szerinti eljárás során tudomására jutott személyes adatokat.

(5) A hatóság az e törvény alapján tudomására jutott adatot, okiratot tíz évig köteles megőrizni.

(6) A pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedés foganatosításért felelős szerv 14. § szerinti eljárására az e §-ban foglalt adatkezelési rendelkezések irányadóak.

8. Záró rendelkezések

17. §

(1) Felhatalmazást kap a Kormány, hogy

a) a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szervezet

b) a pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szervezet
rendeletben jelölje ki.

(2) Felhatalmazást kap az adópolitikáért felelős miniszter, hogy rendeletben állapítsa meg a belső szabályzat kötelező tartalmi elemeit, valamint a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény 1. § (1) bekezdés f) és h)-k) pontjában meghatározott szolgáltatók számára kiadandó e törvény szerinti útmutatót.

(3) Felhatalmazást kap a Magyar Nemzeti Bank elnöke, hogy rendeletben állapítsa meg a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény 1. § (1) bekezdés a)-e) és m) pontjában meghatározott szolgáltatók számára kiadandó e törvény szerinti útmutatót.

18. §

(1) Ez a törvény – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – 2017. június 26-án lép hatályba.

(2) A 23. § 2018. január 1-jén lép hatályba.

19. §

(1) Az e törvény hatálybalépésekor működő szolgáltató – a pénzmosás és a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény rendelkezéseire is tekintettel – a belső szabályzatát e törvény hatálybalépését követő kilencven napon belül köteles e törvény rendelkezéseinek megfelelően kidolgozni.

(2) Az e törvény hatálybalépése után megalakuló szolgáltató – a pénzmosás és a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény rendelkezéseire is tekintettel – köteles a 3. § (4) bekezdése szerinti belső szabályzatát negyvenöt napon belül kidolgozni és az engedélyezési, nyilvántartásba vételi eljárás során a szabályzatát a felügyeletét ellátó szervnek jóváhagyás céljából benyújtani.

(3) Az e törvény hatálybalépésekor működő szolgáltató a hatálybalépést követő harminc napon belül köteles kijelölni és a hatóságot tájékoztatni az 4. § alapján kijelölt személy nevééről, beosztásáról és elérhetőségéről.

20. §

Ez a törvény

1. az Oszáma bin Ládennel, az Al-Qaida hálózattal és a Tálibánnal összeköttetésben álló egyes személyekkel és szervezetekkel szemben meghatározott szigorító intézkedések bevezetéséről, valamint az egyes termékek és szolgáltatások Afganisztánba történő kivitelének tilalmáról, a repülési tilalom megerősítéséről és az afganisztáni Tálibánt illető pénzkészletek és egyéb pénzügyi források befagyasztásáról szóló 467/2001/EK tanácsi rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló 2002. május 27-i 881/2002/EK tanácsi rendelet 1-2., 4-6., 8-9. és 11. cikkének,
2. az Oszáma bin Ládennel, az Al-Qaida hálózattal és a Tálibánnal összeköttetésben álló egyes személyekkel és szervezetekkel szemben meghatározott szigorító intézkedések bevezetéséről szóló 881/2002/EK tanácsi rendelet módosításáról szóló 2009. december 22-i 1286/2009/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,
3. az Oszáma bin Ládennel, az Al-Qaida hálózattal és a Tálibánnal összeköttetésben álló egyes személyekkel és szervezetekkel szemben meghatározott szigorító intézkedések bevezetéséről szóló 881/2002/EK tanácsi rendelet módosításáról szóló 2011. augusztus 1-i 754/2011/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,
4. az Al-Qaida hálózattal összeköttetésben álló egyes személyekkel és szervezetekkel szemben meghatározott egyes korlátozó intézkedések bevezetéséről szóló 881/2002/EK rendelet módosításáról szóló 2013. június 24-i 596/2013/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,
5. az al-Kaida hálózattal összeköttetésben álló egyes személyekkel és szervezetekkel szemben meghatározott egyes korlátozó intézkedések bevezetéséről szóló 881/2002/EK rendelet módosításáról szóló 2016. március 14-i 2016/363 tanácsi rendelet 1. cikkének,
6. a terrorizmus leküzdése érdekében egyes személyekkel és szervezetekkel szemben hozott különleges korlátozó intézkedésekről szóló 2001. december 17-i 2580/2001/EK tanácsi rendelet 1-6., 8. és 10. cikkének,
7. az ISIL-lel (Dáissal) és az al-Kaidával, valamint a velük összeköttetésben álló természetes vagy jogi személyekkel, szervezetekkel és szervekkel szembeni további korlátozó intézkedések bevezetéséről szóló 2016. szeptember 20-i 2016/1686/EU tanácsi rendelet 1-3., 5-8., 10-14. és 18. cikkének,
8. az afganisztáni helyzet tekintetében bizonyos személyek, csoportok, vállalkozások és szervezetek elleni korlátozó intézkedések meghozataláról szóló 2011. augusztus 1-i 753/2011/EU tanácsi rendelet 1., 3., 5-9. és 14. cikkének,
9. a Lukasenko elnökkel és egyes fehérorosz tisztviselőkkel szembeni korlátozó intézkedésekről szóló 2006. május 18-i 765/2006/EK tanácsi rendelet 1-7. és 10. cikkének,
10. a Fehéroroszországra vonatkozó korlátozó intézkedésekről szóló 765/2006/EK rendelet módosításáról szóló 2011. október 10-i 999/2011/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,
11. a Fehéroroszországra vonatkozó korlátozó intézkedésekről szóló 765/2006/EK rendelet módosításáról szóló 2012. április 23-i 354/2012/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,
12. a Fehéroroszországra vonatkozó korlátozó intézkedésekről szóló 765/2006/EK rendelet módosításáról szóló 2012. november 6-i 1014/2012/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,
13. a burundi helyzetre tekintettel hozott korlátozó intézkedésekről szóló 2015. október 1-i 2015/1755/EU tanácsi rendelet 1-11. és 17. cikkének,
14. a Közép-afrikai Köztársaságban kialakult helyzetre tekintettel korlátozó intézkedések meghozataláról szóló 2014. március 10-i 224/2014/EU tanácsi rendelet 1., 5-15. és 21. cikkének,

15. a Kongói Demokratikus Köztársaság tekintetében a fegyverembargót megsértő személyekkel szemben meghatározott, egyedi korlátozó intézkedések bevezetéséről szóló 2005. július 18-i 1183/2005/EK tanácsi rendelet 1-8. és 11. cikkének,
16. a Kongói Demokratikus Köztársaság tekintetében a fegyverembargót megsértő személyekkel szemben meghatározott, egyedi korlátozó intézkedések bevezetéséről szóló 1183/2005/EK rendelet módosításáról és a 889/2005/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló 2015. április 20-i 2015/613/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,
17. a Kongói Demokratikus Köztársaság tekintetében a fegyverembargót megsértő személyekkel szemben meghatározott, egyedi korlátozó intézkedések bevezetéséről szóló 1183/2005/EK rendelet módosításáról szóló 2016. december 12-i 2016/2230/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,
18. az egyiptomi helyzet tekintetében egyes személyekkel, szervezetekkel és szervekkel szemben hozott korlátozó intézkedésekről szóló 2011. március 21-i 270/2011/EU tanácsi rendelet 1-10. és 15. cikkének,
19. az egyiptomi helyzet tekintetében egyes személyekkel, szervezetekkel és szervekkel szemben hozott korlátozó intézkedésekről szóló 270/2011/EU rendelet módosításáról szóló 2012. november 26-i 1099/2012/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,
20. az Eritreával szembeni egyes korlátozó intézkedésekről szóló 2010. július 26-i 667/2010/EU tanácsi rendelet 1., 4-7., 9-11. és 15-16. cikkének,
21. a Guineai Köztársasággal szemben hozott különleges korlátozó intézkedések bevezetéséről szóló 2009. december 22-i 1284/2009/EU tanácsi rendelet 1., 6-13. és 17-18. cikkének,
22. a Bissau-guineai Köztársaság békéjét, biztonságát és stabilitását veszélyeztető egyes személyekkel, szervezetekkel és szervekkel szemben hozott korlátozó intézkedésekről szóló 2012. május 3-i 377/2012/EU tanácsi rendelet 1-2., 4-9. és 14. cikkének,
23. az iráni helyzetre tekintettel egyes személyekkel, szervezetekkel és szervekkel szemben hozott korlátozó intézkedésekről szóló 2011. április 12-i 359/2011/EU tanácsi rendelet 1., 2., 4-10. és 15. cikkének,
24. az Iránnal szembeni korlátozó intézkedésekről és a 961/2010/EU rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló 2012. március 23-i 267/2012/EU tanácsi rendelet 23-29., 38., 40-42., 44. és 48-49. cikkének,
25. az Iránnal szembeni korlátozó intézkedésekről szóló 267/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2012. december 21-i 1263/2012/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,
26. az Iránnal szembeni korlátozó intézkedésekről szóló 267/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2015. október 18-i 2015/1861/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,
27. az Irakkal fennálló gazdasági és pénzügyi kapcsolatok egyes korlátozásairól és a 2465/96/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló 2003. július 7-i 1210/2003/EK tanácsi rendelet 1., 4-10., 13-14. és 16. cikkének,
28. az Irakkal fennálló gazdasági és pénzügyi kapcsolatok egyes meghatározott korlátozásairól szóló 1210/2003/EK rendelet módosításáról szóló 2003. október 15-i 1799/2003/EK bizottsági rendelet 1. cikkének,
29. az Irakkal fennálló gazdasági és pénzügyi kapcsolatok egyes korlátozásairól szóló 1210/2003/EK rendelet módosításáról szóló 2004. augusztus 3-i 1412/2004/EK tanácsi rendelet 1. cikkének,

30. az Irakkal fennálló gazdasági és pénzügyi kapcsolatok egyes korlátozásairól szóló 1210/2003/EK rendelet módosításáról szóló 2013. január 31-i 85/2013/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,
31. az Irakkal fennálló gazdasági és pénzügyi kapcsolatok egyes korlátozásairól szóló 1210/2003/EK rendelet módosításáról szóló 2014. július 22-i 791/2014/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,
32. a Koreai Népi Demokratikus Köztársasággal szembeni korlátozó intézkedésekről szóló 2007. március 29-i 329/2007/EK tanácsi rendelet 1., 6-12. és 15-16. cikkének,
33. a Koreai Népi Demokratikus Köztársasággal szembeni korlátozó intézkedésekről szóló 329/2007/EK rendelet módosításáról szóló 2009. december 22-i 1283/2009/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,
34. a Koreai Népi Demokratikus Köztársasággal szembeni korlátozó intézkedésekről szóló 329/2007/EK rendelet módosításáról szóló 2013. március 26-i 296/2013/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,
35. a Koreai Népi Demokratikus Köztársasággal szembeni korlátozó intézkedésekről szóló 329/2007/EK rendelet módosításáról szóló 2013. július 22-i 696/2013/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,
36. a Koreai Népi Demokratikus Köztársasággal szembeni korlátozó intézkedésekről szóló 329/2007/EK rendelet módosításáról szóló 2016. március 31-i 2016/465/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,
37. a Koreai Népi Demokratikus Köztársasággal szembeni korlátozó intézkedésekről szóló 329/2007/EK rendelet módosításáról szóló 2016. április 29-i 2016/682/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,
38. a Koreai Népi Demokratikus Köztársasággal szembeni korlátozó intézkedésekről szóló 329/2007/EK rendelet módosításáról szóló 2016. május 27-i 2016/841/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,
39. a Rafiq Hariri libanoni miniszterelnök meggyilkolásában való részvétellel gyanúsított egyes személyekkel szembeni egyedi korlátozó intézkedések bevezetéséről szóló 2006. február 21-i 305/2006/EK tanácsi rendelet 1-7. és 10. cikkének,
40. a líbiai helyzetre tekintettel korlátozó intézkedések meghozataláról és a 204/2011/EU rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló 2016. január 18-i 2016/44/EU tanácsi rendelet 1., 5., 7-14., 17-18. és 23-24. cikkének,
41. az Ukrajna területi integritását, szuverenitását és függetlenségét aláásó vagy fenyegető intézkedések miatti korlátozó intézkedésekről szóló 2014. március 17-i 269/2014/EU tanácsi rendelet 1-2., 4-12. és 17. cikkének,
42. az Ukrajna területi integritását, szuverenitását és függetlenségét aláásó vagy fenyegető intézkedések miatti korlátozó intézkedésekről szóló 269/2014/EU rendelet módosításáról szóló 2014. május 12-i 476/2014/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,
43. az ukrajnai helyzetre tekintettel egyes személyekkel, szervezetekkel és szervekkel szembeni korlátozó intézkedések meghozataláról szóló 2014. március 5-i 208/2014/EU tanácsi rendelet 1-2., 4-12. és 17. cikkének,
44. a szomáliai helyzet tekintetében egyes természetes vagy jogi személyekkel, szervezetekkel

vagy testületekkel szemben hozott különleges korlátozó intézkedések bevezetéséről szóló 2010. április 26-i 356/2010/EU tanácsi rendelet 1-10. és 16-17. cikkének,

45. a dél-szudáni helyzetre tekintettel hozott korlátozó intézkedésekről és a 748/2014/EU rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló 2015. május 7-i 2015/735/EU tanácsi rendelet 1., 5-18. és 26. cikkének,

46. a szudáni helyzetre tekintettel hozott korlátozó intézkedésekről, valamint a 131/2004/EK és az 1184/2005/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló 2014. július 10-i 747/2014/EU tanácsi rendelet 1., 5-13. és 19. cikkének,

47. a szíriai helyzetre tekintettel korlátozó intézkedések meghozataláról és a 442/2011/EU rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló 2012. január 18-i 36/2012/EU tanácsi rendelet 1., 14., 16-22., 27-30. és 35. cikkének,

48. a szíriai helyzetre tekintettel korlátozó intézkedések meghozataláról szóló 36/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2012. szeptember 24-i 867/2012/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,

49. a szíriai helyzetre tekintettel korlátozó intézkedések meghozataláról szóló 36/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. április 10-i 325/2013/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,

50. a szíriai helyzetre tekintettel korlátozó intézkedések meghozataláról szóló 36/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. december 13-i 1332/2013/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,

51. a szíriai helyzetre tekintettel korlátozó intézkedések meghozataláról szóló 36/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2014. február 10-i 124/2014/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,

52. a szíriai helyzetre tekintettel korlátozó intézkedések meghozataláról szóló 36/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2016. december 6-i 2016/2137/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,

53. a tunéziai helyzetre tekintettel egyes személyekkel, szervezetekkel és szervekkel szemben hozott korlátozó intézkedésekről szóló 2011. február 4-i 101/2011/EU tanácsi rendelet 1-10. és 15. cikkének,

54. a tunéziai helyzetre tekintettel egyes személyekkel, szervezetekkel és szervekkel szemben hozott korlátozó intézkedésekről szóló 101/2011/EU rendelet módosításáról szóló 2012. november 26-i 1100/2012/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,

55. a jemeni helyzetre tekintettel hozott korlátozó intézkedésekről szóló 2014. december 18-i 1352/2014/EU tanácsi rendelet 1-2., 4-13. és 18. cikkének,

56. egyes, Zimbabwéval szembeni korlátozó intézkedésekről szóló 2004. február 19-i 314/2004/EK tanácsi rendelet 1., 6-9., 10. és 13. cikkének

végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapít meg.

21. §

(1) A foglalkoztatói nyugdíjról és intézményeiről szóló 2007. évi CXVII. törvény 9. § (4) bekezdés o) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A tevékenységi engedély iránti kérelemhez – a 9/A. §-ban foglaltak figyelembevételével – mellékelni kell:]

„o) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására vonatkozó szabályzatokat és eljárásrendeket,”

(2) Az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény 17. § (1) bekezdés g) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény tevékenységre jogosító engedély iránti kérelméhez mellékelni:]

„g) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására vonatkozó szabályzatokat, eljárásrendeket,”

(3) Az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény 55. § (3) bekezdés d) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Az (1) bekezdés szerinti bejelentés tartalmazza:]

„d) a pénzforgalmi közvetítő a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására vonatkozó szabályzatait, eljárásrendjeit,”

22. §

(1) Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 40/B. § (1) bekezdés l) pontjában az „az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések foganatosításáért felelős szervvel” szövegrész helyébe az „az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések foganatosításáért felelős szervvel” szöveg lép.

(2) A Vht.

a) 10. § g) pontjában, 103. § (7) bekezdés c) pont cb) alpontjában, valamint 204/A. § (1) bekezdésében az „az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés” szövegrész helyébe az „az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés” szöveg,

b) 204/A. §-át megelőző a „Zárlat az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtására” alcím címe helyébe a „Zárlat az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtására” szöveg lép.

(3) A magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény 79. § (1) bekezdés m) pontjában az „az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések foganatosításáért felelős szervvel” szövegrész helyébe az „az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések foganatosításáért felelős szervvel” szöveg lép.

(4) Az ingatlan-nyilvántartásról szóló 1997. évi CXLI. törvény 17. § (1) bekezdés 20. pontjában az „az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés” szövegrész helyébe az „az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó

intézkedés” szöveg lép.

(5) A közúti közlekedési nyilvántartásról szóló 1999. évi LXXXIV. törvény 9. § (2) bekezdés c) pontjában az „az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés” szövegrész helyébe az „az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés” szöveg lép.

(6) A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény

a) 28. § (1) bekezdés o) pontjában és 33. § (1) bekezdés h) pontjában a „pénzmosás megelőzését szolgáló szabályzat” szövegrész helyébe a „pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására vonatkozó szabályzatok és eljárásrendek” szöveg,

b) 118. § (7) bekezdésében az „az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény” szövegrész helyébe az „az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény” szöveg

lép.

(7) A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény

a) 21. § (5) bekezdésében a „pénzmosás megelőzésére és a terrorizmus finanszírozásának megakadályozására vonatkozó szabályzattal és eljárásrenddel” szövegrész helyébe a „pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására vonatkozó szabályzattal és eljárásrenddel” szöveg,

b) 21. § (8) bekezdésében a „pénzmosás megelőzésére és a terrorizmus finanszírozásának megakadályozására vonatkozó szabályzatát és eljárásrendjét” szövegrész helyébe a „pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására vonatkozó szabályzatát és eljárásrendjét” szöveg,

c) 161. § (3) bekezdés d) pontjában az „az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény” szövegrész helyébe az „az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény” szöveg

lép.

(8) A kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény 199. § (6) bekezdésében az „az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény” szövegrész helyébe az „az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény” szöveg lép.

(9) A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.) 138. § (7) bekezdésében az „az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény” szövegrész helyébe az „az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény” szöveg lép.

(10) A Bit. 247. § (2) bekezdés b) pontjában és 417. § (2) bekezdés b) pontjában a „pénzmosás elleni” szövegrész helyébe a „pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására vonatkozó” szöveg lép.

23. §

A 9. § (4) bekezdésében és 13. § (5) bekezdésében az „a közigazgatási hatósági eljárásról szóló törvény” szövegrész helyébe az „az általános közigazgatási rendtartásról szóló törvény” szöveg lép.

24. §

Hatályát veszti az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló 2007. évi CLXXX. törvény.

Általános indokolás

Az Egyesült Nemzetek Szervezete (ENSZ) Alapokmánya alapján a Biztonsági Tanács (ENSZ BT) a nemzetközi béke és biztonság fenntartása vagy helyreállítása érdekében bizonyos, fegyveres erők felhasználásával nem járó rendszabályok, azaz korlátozó intézkedések (szankciók) fogantatásáról határozhat, melyeket az ENSZ tagállamoknak végre kell hajtaniuk. E szankciók a nemzetközi béke és biztonság érdekében folytatott nemzeti és többoldalú külpolitikai fellépés egyik eszközét jelentik. Az egyes országokkal szembeni általános, kereskedelmi embargók mellett az 1990-es évek elejétől kezdve terjedt el az ún. célzott szankciók elfogadásának gyakorlata, amelyek közvetlenül csak azon személyeket, illetve szervezeteket sújtják szankciókkal, akik felelőssé tehetőek a nemzetközi békét és biztonságot fenyegető vagy egyébként a nemzetközi jogba ütköző cselekményekért (szankciós listán szereplő személyek). Ebben a körben jelennek meg a terrorizmus és terrorizmus-finanszírozás elleni korlátozó intézkedések; a tömegpusztító fegyverek elterjedése az ún. proliferáció és proliferáció-finanszírozás elleni korlátozó intézkedések és az egyes országokban elkövetett cselekményekért felelős természetes és jogi személyek, egyéb entitások ellen bevezetett korlátozó intézkedések. Az ENSZ BT kiemelten a terrorizmus elleni fellépés keretében szankciókat rendelt el az Al-Kaida, ISIL, D'aesh, Taliban, illetve a velük kapcsolatba hozható személyek és entitások ellen, illetve általában a terroristák és terrorista szervezetek ellen.

Az OECD mellett működő Pénzügyi Akciócsoport (FATF) mint nemzetközi sztenderd alkotó kötelezően alkalmazandó ajánlásai is rögzítik, hogy az országoknak célzott pénzügyi szankciórendszert kell kialakítaniuk az ENSZ BT által a terrorizmus és a terrorizmus finanszírozása, valamint a proliferáció és proliferáció-finanszírozás elleni küzdelem vonatkozásában elfogadott határozataiban foglaltakkal összhangban, melyek előírják a szankciós listán szereplő személyek vagy szervezetek vagyonának haladéktalan befagyasztását.

Az Európai Unió közös kül- és biztonságpolitikája keretén belül dönt korlátozó intézkedések bevezetéséről, egyrészt az ENSZ BT fenti határozatainak uniós szintű végrehajtása céljából, másrészt autonóm módon, az uniós külpolitika érvényesítése érdekében. Amennyiben az Unió által elrendelt korlátozó intézkedések kifejezetten uniós hatáskörbe tartozó kérdésekre terjednek ki (így többek között a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések esetében) a Tanács a tagállamokban közvetlenül alkalmazandó és közvetlenül hatályos rendeletet fogad el az Európai Unió működéséről szóló szerződés 75. vagy 215. cikkének megfelelően.

A terrorizmus, illetve a demokratikus alapértékekkel összeegyeztethetetlen politikai tevékenység miatt az ENSZ BT és az EU által elrendelt korlátozó intézkedések körében az utóbbi években az ún. „vagyontbefagyasztás” intézménye került előtérbe. Ennek lényege meghatározott természetes és jogi személyek, valamint egyéb csoportok, szervezetek pénzeszközeinek és gazdasági erőforrásainak adminisztratív módon, büntetőeljárástól függetlenül történő elvonása, amely ugyanakkor nem jelent a vagyontól történő megfosztást, csupán az ebből származó jogosultságok gyakorlásának felfüggesztését. E „vagyontbefagyasztás” mellett jelenik meg a

pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás rendelkezésre bocsátásának tilalma meghatározott természetes és jogi személyek, valamint egyéb csoportok, szervezetek számára. Alapvetően e két korlátozó intézkedés típust - kiegészülve meghatározott esetekben a pénzeszközök átutalására vonatkozó tilalommal - nevezzük pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseknek.

Az EU által elrendelt és közvetlenül alkalmazandó pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések hazai végrehajtására már 2007-ben kidolgozásra kerültek a szükséges eljárási szabályok az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló 2007. évi CLXXX. törvénnyel. Az elmúlt évek jogalkalmazói gyakorlati tapasztalatai és a 2015-2016 folyamán lefolytatott Moneyval 5. körös országvizsgálata eredményeképpen megfogalmazott megállapítások és ajánlások alapján azonban ezen 2007-es szabály- és intézményrendszer felülvizsgálatra szorul elsősorban a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések hazai végrehajthatóságának előmozdítása, hatékonyabbá tétele, a gyakorlati jogalkalmazás megkönnyítése érdekében. Változatlanul alapvető szabályozási elv marad, hogy az uniós jogi aktusok közvetlen alkalmazandósága értelmében a tagállamok a rendeletek érvényesülését nem tehetik függővé semmilyen tagállami intézkedéstől, még olyantól sem, amely csupán megismételné az uniós jogi aktus rendelkezéseit. A „befagyasztás” kötelezettsége magából az Unió jogából fakad, és feltétlen érvényesülést kíván. Tekintettel arra, hogy a tagállamok csupán a kötelezettség nemzeti szintű végrehajtásának az aspektusai tekintetében rendelkeznek szabályozási kompetenciával, a törvény szigorúan a végrehajtási mozzanatra koncentrál, és kerül minden olyan megoldást, amely sértené a közvetlen alkalmazhatóság elvét, így nem ismétli meg az alapkötelezettségeket, hanem annak mikéntjét rögzíti csak; nem teszi függővé a végrehajtást semmilyen hazai hatóság diszkrecionális döntésétől; illetve nem ismétli meg a korlátozó intézkedések alanyi körét sem, hanem a vonatkozó uniós jogi aktusokra utal. Tekintettel az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket tartalmazó szankciós rezsimek változásaira is a Törvényjavaslat ennek a már 2007 óta létező és működő intézményi struktúrájának és szabályrendszernek – az alapvető elemek megtartása melletti – megreformálására és a nemzetközi követelményekkel összhangban történő továbbfejlesztésére irányul.

Mindezek mellett a 2007-ben felállított rendszer újrakodifikálását indokolja a már működő keretrendszernek az ENSZ BT határozataiban foglalt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására történő kiterjesztése. Az ENSZ BT döntései kötelezőek minden ENSZ tagra nézve, ezidáig azonban nem került formálisan kialakításra tekintetben az EU által elrendelt korlátozó intézkedések végrehajtásához hasonló szabályozási és intézményrendszer. A nemzetközi jog és a belső jog összhangjának megteremtése érdekében ezért szükségesnek látszik egy, az ENSZ BT határozatai hazai végrehajtásának, végrehajthatóságának biztosítására szolgáló, eljárási- és végrehajtási rendelkezéseket tartalmazó jogszabály megalkotása. Annak ellenére ugyanis, hogy alapvetően az ENSZ BT határozatok rendelkezései jelennek meg, kerülnek átültetésre az EU által némi időbeli csúszással elfogadott határozatokban és rendeletekben, a két említett szervezet által elfogadott jogi aktusok adott esetben

szövegezésükben és tartalmukban eltérhetnek bizonyos mértékben egymástól. Az ENSZ BT szankciós rendelkezései átültetésének időbeli csúszása pedig emiatt komoly problémát jelent azon tagállamok számára, akik Magyarországhoz hasonlóan az ENSZ határozatait kizárólag az uniós jogalkotáson keresztül hajtják végre. Az FATF vonatkozó ajánlásai szerint a vagyonbefagyasztásokat késedelem nélkül kell végrehajtani a vagyon kimentése kockázatának csökkentése és a rendszer hatékonyságának növelése érdekében. Az EU és az ENSZ BT által elrendelt korlátozó intézkedések alapvetően azonos személyi és tárgyi hatálya miatt a jelenlegi eljárási szabályok kiterjesztése az ENSZ BT határozatok vonatkozásában megfelelő megoldásnak tűnik a szükséges szabályozás kialakítására.

Fentiekre tekintettel a Törvényjavaslat, megtartva a 2007-ben kiépített rendszert, kiterjeszti a hatályát az ENSZ BT pénzügyi és vagyoni korlátozásokat elrendelő határozataira, a Moneyval ajánlásai alapján pontosítja a bíróságok szerepét a zárlat elrendelése vonatkozásában, egységesíti az adatvédelmi rendelkezéseket és a mentesítés szabályait, pótolja a pénzeszköz és gazdasági erőforrás rendelkezésre bocsátásának tilalmával és a jogorvoslattal kapcsolatos szabályokat, továbbá - a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló új törvényhez (a továbbiakban: új Pmt.) fűződő kapcsolat továbbfejlesztésével - egyértelműsíti és megerősíti a korlátozó intézkedések végrehajtásáért felelős központi hatóságnak, a szolgáltatóknak valamint a szolgáltatók felügyeletét ellátó szervezeteknek e törvény szerinti kötelezettségeit. Miután pedig az uniós jogi aktusok és az ENSZ BT határozatai teljes körű vagyonbefagyasztást irányoznak elő, mely kiterjedhet ingatlanokra, gazdasági társaságokban fennálló tulajdonra, vagy akár ingóságokra is, ezért – a korábbi rendszert fenntartva – a Törvényjavaslat változatlanul előírja a „vagyoni nyilvántartásnak” minősülő nyilvántartást vezető szervezetekre nézve a korlátozó intézkedések folyamatos figyelemmel kísérésének kötelezettségét és a Törvényjavaslat által meghatározott hatóság felé történő bejelentési kötelezettséget.

Kiemelendő, hogy a Törvényjavaslat szorosan és közvetlenül kapcsolódik a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényhez. A Törvényjavaslat ugyanis az érintett alanyi kör és intézményi struktúra azonosságára tekintettel több esetben, így többek között a személyi hatály, a felügyeleti eljárás és intézkedések, a belső szabályzat készítési kötelezettség és a bejelentéstételi kötelezettség vonatkozásában visszautal az új Pmt. meghatározott rendelkezéseire és felhasználja az új Pmt. által biztosított eszközrendszert és intézményi struktúrát.

Részletes indokolás

1. §

A Törvényjavaslat szerint az uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása során e Törvényjavaslat mellett a bírósági végrehajtásról szóló törvény zárlat elrendelésére, végrehajtására és a jogorvoslatra vonatkozó

rendelkezéseit kell alkalmazni.

2. §

A Törvényjavaslat a koherens fogalomhasználat érdekében értelmező rendelkezésben határozza meg az ENSZ BT határozatának és az uniós jogi aktusnak, a mentesítésnek, a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésnek, a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának, valamint a vagyoni nyilvántartásnak a fogalmát.

A már 2007 óta létező rendszernek ENSZ BT határozatokra való kiterjesztését többek között az indokolja, hogy a Moneyval 5. körös országjelentésében hiányosságként rögzíti az ENSZ BT szankciós rendelkezéseinek EU jogba történő átültetése miatti időbeli csúszását, miután Magyarország az ENSZ BT határozatait kizárólag az uniós jogalkotáson keresztül hajtja végre. Az FATF vonatkozó ajánlásai szerint a vagyonbefagyasztásokat késedelem nélkül kell végrehajtani, amely növeli a rendszer hatékonyságát és csökkenti a vagyon kimentésének kockázatát. E problémával már az uniós intézmények is hosszú idő óta foglalkoznak, melynek megoldására kínál lehetőséget az eljárási szabályok kiterjesztése az ENSZ BT határozatok által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések (szankciók) hazai végrehajtására.

A Törvényjavaslat a gyakorlati jogalkalmazás előmozdítása és egyszerűsítése érdekében az új Pmt.-re történő visszautalással – a két terület szoros kapcsolatára tekintettel – határozza meg a felügyeletet ellátó szerv, a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, az azonosító okmány és a szolgáltató fogalmát. A pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás elleni küzdelem területén már jól működő és részletesen kidolgozott szabályozás megfelelő keretet ad az e Törvényjavaslatban előírt kötelezettségek végrehajtásához.

A Törvényjavaslat alapján a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések körébe tartozik – az uniós rendeletekben és ENSZ BT határozatokban foglalt rendelkezéseket meg nem ismételve – a pénzeszközök és gazdasági erőforrások befagyasztása; a pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás rendelkezésre bocsátásának tilalma alapján minden olyan intézkedés, amellyel megakadályozható, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya rendelkezési jogot szerezzen pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás felett; valamint egyes speciális esetekben a tömegpusztító fegyverek elterjedése (proliferáció) elleni küzdelemhez kapcsolódóan elrendelt pénzügyi tranzakciókat érintő tilalom illetve korlátozás. A befagyasztás – mint a vagynon fennálló tulajdonjog korlátozás – nem jelent vagyontól történő megfosztást, csupán az ebből származó jogosultságok (tulajdonjog) gyakorlásának lehetetlenné tételét mindaddig, amíg az illető személy, szervezet szerepel a vonatkozó szankciós listán. A „befagyasztás” személyhez kötődik, tehát például egy adott természetes személy halála esetén örökösire már nem terjed ki. Fontos kiemelni, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés fogalmának kettéválasztásával egyértelmű különbséget tesz a Törvényjavaslat a vagyon befagyasztásával és a pénzeszköz vagy gazdasági forrás rendelkezésre bocsátásával járó korlátozás között, amely az alapjogi korlátozás mértéke szempontjából illetve ez alapján a különböző típusú kapcsolódó eljárásokra tekintettel (hatósági, illetve bírósági) bír jelentőséggel.

E pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések a Törvényjavaslat alapján változatlanul azon természetes vagy jogi személyekre, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetekre (ideértve a csoportot is) vagy ezek tagjaira terjed ki, akik/amelyek a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus vagy az ENSZ BT határozata hatálya alá tartoznak.

Kiemelendő, hogy az FATF nemzetközi ajánlásai (7. ajánlása) értelmében bizonyos kötelezettségeket ki kell terjeszteni a tömegpusztító fegyverek elterjedésének, azaz az ún. proliferáció pénzügyi támogatásának megakadályozására (proliferáció-finanszírozás) is. Az Unióban ez a proliferáció elleni küzdelem a pénzügyi és vagyoni korlátozások tekintetében alapvetően a pénzátutalások teljes körű megakadályozása keretében jelenik meg. Ilyen jellegű korlátozás ezidáig kizárólag Irán – mely esetben már 2016 óta már megszüntetésre került – és a Koreai Népi Demokratikus Köztársaság esetében került elrendelésre, ezért a Törvényjavaslat is ezen érintett uniós jogi aktus(ok)ra tekintettel szabályozza a pénzátutalások speciális engedélyezési eljárását.

A Törvényjavaslat értelmében vagyoni nyilvántartás a külön jogszabályok szerinti ingatlan-nyilvántartás, cégnyilvántartás, járműnyilvántartás, az úszólétesítmények lajstroma, a légi járművek lajstroma, a kulturális örökség hatósági nyilvántartása. Ezek ugyanis azok a nyilvántartások, amelyekben egyes vagyontárgyak – amikhez adott esetben vagyoni korlátozás kapcsolódhat – államilag regisztrálásra kerülnek.

3-4. §

A szolgáltató e Törvényjavaslat szerinti kötelezettsége, hogy (1) folyamatosan figyelemmel kísérje a korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok illetve ENSZ BT határozatok kiadását és változásait, kiemelten a szankciós listák – az azon szereplő személyek és szervezetek – vonatkozásában bekövetkezett változásokat, melyhez olyan szűrőrendszert kell kialakítaniuk, amely az ügyfelek és szankciós listák folyamatos szűrését és ezáltal az elrendelt korlátozások késedelem nélküli végrehajtását képes biztosítani; (2) bejelentést kell tennie minden olyan adatról, tényről vagy körülményről, amely arra utal, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya, azaz a szankciós listán szereplő személy vagy szervezet Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással (vagyonnal) rendelkezik; továbbá (3) az e törvényben meghatározott feladatok teljesítésére belső szabályzatot kell készítenie, amely külön álló dokumentum is lehet, de része lehet az új Pmt. szerinti belső szabályzatnak is. Ebben a vonatkozásban figyelembe kell venni az új Pmt. belső szabályzatot érintő speciális rendelkezéseit is.

A Törvényjavaslat szerint a szolgáltatók feletti felügyeletet az új Pmt.-ben meghatározott felügyeletet ellátó szervek az ott meghatározott eszközökkel és formában látják el. E tevékenységük célja, hogy biztosítsák a szolgáltatók e törvényben meghatározott kötelezettségeknek való megfelelését, melyhez a Törvényjavaslat az új Pmt.-ben meghatározott eszközrendszert (felügyeleti ellenőrzés, szankciórendszer) is hozzárendeli a felügyeletnek számára. A felügyeletet ellátó szervek az új Pmt. rendelkezéseivel összhangban – az ott

meghatározott specialitásokat figyelembe véve – a szolgáltatók számára útmutatót adnak ki, mely a felügyeletet ellátó szerv által a felügyeleti tevékenysége keretében kiadott – a felügyelet döntésétől függően kötelező vagy nem kötelező jelleggel – iránymutatásokat, részletszabályokat tartalmazó dokumentum. A felügyeletet ellátó szervek mindezek mellett kötelesek a honlapjukon a korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusokról és ENSZ BT határozatokról tájékoztatást közzétenni és azt folyamatosan aktualizálni.

A szolgáltatónak rendelkeznie kell olyan automatikus vagy manuális szűrőrendszerrel, amelynek segítségével biztosítani képes az ügyfelei szankciós listák alapján történő vizsgálatát. A Törvényjavaslat az új Pmt. nyilvántartással kapcsolatos előírásaival összhangban rögzíti, hogy az ügyfelek szűrése során keletkező adatokat a szolgáltatók nyolc évig kötelesek megőrizni.

A szolgáltató bejelentési kötelezettsége vonatkozásában speciális részletszabályokat ír elő a Törvényjavaslat az új Pmt.-ben kialakított és már évek óta jól működő bejelentési rendszer analógiájára, annak felhasználásával elsősorban a két terület szoros kapcsolódására tekintettel. Ennek megfelelően a szolgáltató a tevékenységének megkezdését követő öt munkanapon belül köteles kijelölni egy (vagy több) olyan személyt, aki ezeket a bejelentéseket védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában haladéktalanul továbbítja a hatóságnak. A kijelölt személy által ellátandó feladatot a szolgáltató nem szervezheti ki, ezért azt kizárólag a szolgáltató vezetője vagy alkalmazottja láthatja el. A kijelölt személy nevééről, beosztásáról, valamint az ezekben bekövetkezett változásokról pedig a szolgáltató a kijelöléstől vagy a változástól számított öt munkanapon belül köteles a hatóságot tájékoztatni. A kijelölt személyre egyebekben irányadóak az új Pmt. rendelkezései.

A Törvényjavaslat szerinti vagyoni nyilvántartást vezető szervek ugyancsak kötelesek (1) folyamatosan figyelemmel kísérni a korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok illetve ENSZ BT határozatok kiadását és változásait, kiemelten a szankciós listák – az azon szereplő személyek és szervezetek – vonatkozásában bekövetkezett változásokat, és (2) bejelentést tenni minden olyan adatról, tényről vagy körülményről, amely arra utal, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya, azaz a szankciós listán szereplő személy vagy szervezet Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással rendelkezik. A szankciós listák szűrését a nyilvántartást vezető szervek alapvetően a nyilvántartásokba történő bejegyzési, változásbejegyzési eljárások során hajtják végre. A vagyoni nyilvántartást vezető szervek bejelentési kötelezettségére nem alkalmazandóak a szolgáltatók részére előírt speciális követelmények.

A korlátozó intézkedés végrehajtásáért felelős hatóság a szolgáltatók és a vagyoni nyilvántartást vezető szervek bejelentését egységesen négy munkanapon belül vizsgálja meg.

A Nemzeti Adó- és Vámhivatal szervezetéről és egyes szervek kijelöléséről szóló 485/2015. (XII. 29.) Korm. rendelet 9. § b) pontjában a Pénzmosás Elleni Információs Iroda lett kijelölve

az e Törvényjavaslat szerint hatósági feladatok ellátására.

5-8. §

A Törvényjavaslat e §-okban a vagyonbefagyasztásra mint korlátozó intézkedés végrehajtására vonatkozó eljárási szabályokat határozza meg.

A hatóság, ha a bejelentés alapján vagy más egyéb hivatalos úton tudomására jutott információk alapján lefolytatott vizsgálata eredményeképpen azt állapítja meg, hogy a korlátozó intézkedés alanyának van Magyarország területén pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéssel érintett és ezáltal befagyasztható vagyona, akkor erről haladéktalanul visszajelez a bejelentést tevő szolgáltatónak vagy a vagyoni nyilvántartást vezető szervnek; értesíti a vagyon fekvése szerint illetékes törvényszéket (bírószéket) a zárlat elrendelésének kezdeményezése céljából; az illetékes cégbírószéket az érintett jogi személy működése felfüggesztésének vagy megszüntetésének kezdeményezése érdekében; az illetékes vagyoni nyilvántartást vezető szervet, ha a befagyasztható vagyon vagyoni nyilvántartásban nyilvántartott; továbbá tájékoztatja az adópolitikáért felelős minisztert. Az értesítésnek tartalmaznia kell az alkalmazandó uniós jogi aktus illetve ENSZ BT határozat érintett rendelkezéseit, a hatóság vizsgálatának eredményét, az adott természetes személyek (a korlátozó intézkedés alanyának és a vagyonon korlátozó jogosultsággal rendelkező természetes személy) e törvényben előírt személyes azonosító adatait, a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosító adatait, a befagyasztható vagyonon korlátozó jogosultsággal rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet rendelkezésre álló egyedi azonosító adatait, illetve a befagyasztható vagyon azonosításához szükséges és rendelkezésére álló adatokat.

Ha a hatóság a lefolytatott vizsgálat alapján – akár a meghatározott 4 munkanapos határidőnél rövidebb idő alatt is – úgy látja, hogy az e Törvényjavaslat szerinti feltételek nem állnak fenn, azaz a bejelentésben szereplő személy vagy vagyon nem tartozik a korlátozó intézkedés hatálya alá, arról haladéktalanul értesíti a bejelentést tevő szolgáltatót vagy a vagyoni nyilvántartást vezető szervet. Ilyen értesítés hiányában a bejelentés megtételét követő négy munkanap alatt a szolgáltató nem teljesítheti az érintett ügyletet, a vagyoni nyilvántartást vezető szerv pedig felfüggeszti eljárását. Az ügyletet illetve a bejegyzést, változásbejegyzést a bejelentés megtételét követő ötödik munkanaptól kezdve lehet teljesíteni feltéve, hogy a hatóság nem kezdeményezi a bíróságnál a zárlat elrendelését, illetve a cég működésének felfüggesztését, megszüntetését.

A bíróság a hatóság értesítése alapján a Vht. szabályai szerint nemperes eljárásban végzéssel dönt az uniós jogi aktusban illetve ENSZ BT határozatban elrendelt korlátozó intézkedés végrehajtásáról, azaz a vagyont érintő zárlat elrendeléséről. Döntéséről legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott okiratot tartalmazó elektronikus üzenet vagy telefax útján értesíti a hatóságot. A bírák jogállásáról és javadalmazásáról szóló 2011. évi CLXII. törvény szerint a bíró külön jogszabály rendelkezése alapján minősített vagy fokozott biztonságú elektronikus aláírásával látja el a hatáskörébe tartozó ügyben általa készített elektronikus okiratot, mellyel biztosított a megfelelő védelmi szintű értesítés.

A Törvényjavaslat a Moneyval 5. körös országvizsgálatának eredményeképpen megfogalmazott ajánlások alapján egyértelműsíti, hogy a bíróság döntési jogköre – az uniós jogi aktusok és az ENSZ BT határozatok által meghatározott keretek között – annak eldöntésére terjed ki, hogy a rendelkezésére álló információk alapján a bejelentésben szereplő személy vagy vagyon a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozik-e vagy sem. Amennyiben ez alapján a bíróság azt állapítja meg, hogy a zárlat elrendelésének feltételei nem állnak fenn, arról értesíti a hatóságot. A szabályozás egyértelműsítését az indokolta, hogy a Moneyval a vagyonbefagyasztás bíróság általi kimondásának szükségességét – mely ezzel együtt az ENSZ BT döntések végrehajtásának további késedelmét is okozza – a bíróság diszkrecionális jogköre (azaz dönthet a bíróság úgy, hogy az uniós jogi aktusokban foglaltakkal szemben nem fagyasztja be az érintett vagyont) és az EU döntések közvetlen alkalmazandósága alapján kétségesnek találta. A Moneyval által felvetett kétségekre a jelen Törvényjavaslat megoldást kíván nyújtani azzal azonban, hogy a bírósági eljárás szükségességétől ebben az esetben eltekinteni nem lehet, mert a vagyonbefagyasztással járó alapjogi (tulajdonjogi) korlátozás miatt a szükséges garanciális szabályok érvényesülése kizárólag a bíróság fenti eljárásával biztosítható.

A végrehajtást a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyával szemben, a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó pénzeszközre és gazdasági erőforrásra rendeli el a bíróság. A zárlat végrehajtására a Vht. szabályai irányadóak, az illetékes megyei bíróság a végrehajtást végzéssel elrendelő határozatot hoz, ami végrehajtható okiratnak minősül. A végrehajtható okiratot kiállító megyei, fővárosi bírósággal szolgálati viszonyban álló megyei bírósági végrehajtó foganatosítja a végrehajtást. A zárlat végrehajtásáról és annak befejezéséről a bíróság három munkanapon belül értesíti a hatóságot, továbbá az adópolitikáért felelős minisztert.

Amennyiben a cégbíróság a hatóság értesítése alapján a hivatkozott rendelkezések alapján a cég működésének felfüggesztéséről, illetve megszüntetéséről dönt, arról három munkanapon belül értesíti a hatóságot, továbbá az adópolitikáért felelős minisztert.

Ha vagyoni nyilvántartást vezető szerv a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó vagyont érintő korlátozás tényének vagyoni nyilvántartásban történő rögzítéséről dönt a hatóság értesítése alapján, arról a fentieknek megfelelően ő is értesíteni köteles a hatóságot és az adópolitikáért felelős minisztert.

9. §

A Törvényjavaslat rögzíti, hogy a vagyon befagyasztásával és a pénzeszköz vagy gazdasági forrás rendelkezésre bocsátásával járó korlátozás között különbség van, amely az alapjogi korlátozás mértéke szempontjából bír jelentőséggel és emiatt eltérő eljárási szabályokat rendel alkalmazni a rendelkezésre bocsátás tilalmának végrehajtása során. Ebben az esetben ugyanis a bírósági zárlattal ellentétben nem a bíróság, hanem a szolgáltató és a vagyoni nyilvántartást vezető szerv hozza meg a döntést a vagyon rendelkezésre bocsátása tilalmának alkalmazásáról. E döntéséről pedig haladéktalanul értesíti a hatóságot és a minisztert.

Az értesítés kötelező eleme az alkalmazott uniós jogi aktus vagy ENSZ BT határozat vonatkozó rendelkezésének megjelölése, a vagynon korlátozó jogosultsággal rendelkező természetes személy, jogi személy, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosító adatai, továbbá az érintett vagyon vonatkozásában rendelkezésre álló azonosító adatok.

Egyfajta jogorvoslati lehetőségként a Törvényjavaslat lehetőséget biztosít a szolgáltató vagy a vagyoni nyilvántartást vezető szerv által elrendelt korlátozással szemben kvázi jogorvoslati kérelem benyújtására abban az esetben, ha az érintett személy vitatja, hogy ő lenne a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéssel sújtandó alany és ehhez olyan adatot, információt, egyéb bizonyítékot tud szolgáltatni, amely alapján egyértelműen megállapítható, hogy valóban nem ő a célszemély. A hatóság ebben az esetben a hozzá beérkezett kérelem alapján a közigazgatási eljárásról szóló törvény szabályai szerint jár el.

10. §

Az uniós jogi aktusokban foglaltaknak megfelelően az Európai Unió intézményei és tagállamai felé a hazai hatóságok által végrehajtott pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekről előírt tájékoztatási kötelezettséget a miniszter teljesíti.

11. §

A Törvényjavaslat a gyakorlati jogalkalmazói tapasztalatokra tekintettel egyértelműsíti, hogy az e törvény alapján bíróság által elrendelt zárlattal szembeni jogorvoslatra a Vht. szabályai irányadóak azzal, hogy – a Moneyval 5. körös országvizsgálatának eredményeképpen megfogalmazott ajánlások alapján – e jogorvoslatra abban az esetben nyílik lehetőség, ha az érintett személy nem az uniós jogi aktussal illetve ENSZ BT határozattal elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéssel célzott jogalany és erre nézve megfelelő adatot, információt, egyéb bizonyítékot szolgáltat.

12-13. §

Az uniós jogi aktusok és az ENSZ BT határozatai alapján lehetőség van mentesíteni a listán szereplő személyek bizonyos pénzeszközeit vagy gazdasági erőforrásait a korlátozás alól, ha ezen jogi aktusokban pontosan rögzített valamely legitim célra (így például ha azok a szankciós listán szereplő személyek és eltartott családtagjaik alapvető szükségleteinek kielégítéséhez szükségesek, vagy kizárólag jogi szolgáltatások nyújtásával kapcsolatban felmerülő, ésszerű mértékű szakértői díjak kifizetését szolgálják) kíván hozzáférni azokhoz. Ilyen esetben a kijelölt tagállami hatóság eseti, ügyhöz kötődő mentesítést adhat a korlátozó intézkedés alól.

A Törvényjavaslat ezen esetekre nézve meghatározza a vagyon befagyasztás alóli mentesítésének, illetve a rendelkezésre bocsátás tilalmának hatálya alá tartozó vagyon mentesítésének eljárási szabályait. A Törvényjavaslat egyértelműsíti, hogy a pénzeszköz vagy gazdasági forrás rendelkezésre bocsátásának tilalmához kapcsolódó mentesítési eljárás lefolytatására ez esetben is külön, nem bírósági eljárás keretében kerül sor.

Bírósági zárlat (vagyontefagyasztás) esetében a mentesítés iránti kérelmet a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya a szolgáltatón keresztül a hatósághoz nyújtja be, de a bíróságnak címezve. A rendelkezésre bocsátás tilalmát elrendelő döntés vonatkozásában a mentesítési kérelmet ugyancsak a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya a szolgáltatón keresztül a hatósághoz nyújtja be. A mentesítési kérelemnek tartalmaznia kell a vagyontefagyasztásának uniós jogi aktusban illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalmához kapcsolódó, rendelkezésre álló összes rendelkezésre álló adatot, tény, körülményt.

A hatóság bírósági zárlat esetén a kérelmet haladéktalanul továbbítja az elrendelő bíróság felé, valamint tájékoztatja az ENSZ BT illetékeseit (feltéve, hogy azt az ENSZ BT határozat kifejezetten előírja) és a minisztert. A mentesítés során a bíróság a Vht. szabályai szerint jár és nemperes eljárásban a kérelem beérkezésétől számított hatvan napon belül végzéssel dönt. A bíróság a végzését kézbesíti a hatóságnak és a miniszternek is. A miniszter pedig tájékoztatja erről az uniós jogi aktusoknak megfelelően az Európai Unió többi tagállamát és intézményeit.

A rendelkezésre bocsátás tilalma esetén a hatóság harminc napon belül vizsgálja meg a mentesítési kérelmet és dönt az uniós jogi aktusban illetve ENSZ BT határozatban rögzített feltételek alapján és szempontoknak megfelelően. A hatóság az uniós jogi aktusban rögzített esetekben a határozatát megküldi a miniszter részére, aki az uniós jogi aktusoknak megfelelően tájékoztatja az Európai Unió többi tagállamát és intézményeit (Európai Bizottságot).

14. §

Az FATF nemzetközi ajánlásai értelmében bizonyos kötelezettségeket ki kell terjeszteni az ún. proliferáció pénzügyi támogatásának megakadályozására (proliferáció-finanszírozás) is. Az Unióban ez a proliferáció elleni küzdelem a pénzügyi és vagyoni korlátozások tekintetében alapvetően a pénzáttalások teljes körű megakadályozására terjed ki. Ilyen jellegű korlátozás jelenleg a Koreai Népi Demokratikus Köztársaság esetében került elrendelésre, ezért a törvény elsősorban erre az uniós jogi aktusra tekintettel szabályozza a pénzáttalások speciális engedélyezési eljárását. Az érintett uniós jogi aktusok mellett az ENSZ BT határozatok csak általánosságban írják elő a proliferációhoz kapcsolódó pénzügyi tranzakciók korlátozását.

A Törvényjavaslat értelmében, amennyiben az uniós jogi aktus vagy az ENSZ BT határozat ilyen típusú korlátozó intézkedésként tilalmat rendel el (például tilos az Észak-Koreai Népi Demokratikus Köztársaságban székhellyel rendelkező pénzügyi intézmények részére), a fizetési-számlavezetésre jogosult szolgáltató megtagadja a pénzeszközök áttalására irányuló megbízást teljesítését. Az előírt teljes körű pénzáttalási tilalom alól azonban az uniós jogi aktus bizonyos esetkörök (meghatározott célokhoz kapcsolódó ügyletek, meghatározott értékhatár felett) vonatkozásában enged kivételeket, melyek esetén előzetes engedélykéréshez vagy egyszerű engedélykéréshez van kötve a pénzáttalás. A Törvényjavaslat ezen engedélyezési eljárás szabályait kívánja lefektetni.

Annak érdekében, hogy a fizetési-számlavezetésre jogosult szolgáltató a tilalom hatálya alá

tartozó pénzáttalás teljesítését meg tudja akadályozni, rendelkeznie kell olyan szűrőrendszerrel, amely biztosítani képes a pénzáttalás címzettjének, a megbízónak, a kezdeményezettnek és a megbízás céljának ellenőrzését.

A fizetési-számlavezetésre jogosult szolgáltató a pénzeszközök áttalása és a pénzügyi szolgáltatás kezdeményezéséről, fogadásáról vagy teljesítéséről – attól függően, hogy az uniós jogi aktus alapján előzetes vagy nem előzetes engedélyhez kötött az ügylet – haladéktalanul értesíti a pénzeszközök áttalására vonatkozó korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szervet. Ezzel egyidejűleg a megbízó a szolgáltatón keresztül vagy maga a szolgáltató a teljesítés engedélyezése vagy előzetes engedélyezése iránt kérelmet nyújt be a pénzeszközök áttalására vonatkozó korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szervhez. A Nemzeti Adó- és Vámhivatal szervezetéről és egyes szervek kijelöléséről szóló 485/2015. (XII. 29.) Korm. rendelet a Pénzmosás Elleni Információs Irodát jelölte ki az e törvény szerinti pénzeszközök áttalására vonatkozó korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szervként.

A kérelemnek tartalmaznia kell a pénzeszközök áttalásával és a pénzügyi szolgáltatással kapcsolatban rendelkezésre álló összes adatot, tényt, körülményt, különös tekintettel az áttalás céljának megjelölésére, a megbízóra és a kedvezményezettre vonatkozó adatokra, az új Pmt. alapján rögzített adatokra, a kapcsolódó egyéb hatósági engedélyekre és az uniós jogi aktusban (esetleg ENSZ BT határozatban) rögzített kivételekre. A korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv harminc napon belül vizsgálja meg ezt a kérelmet és dönt az uniós jogi aktusban illetve ENSZ BT határozatban rögzített feltételek alapján és szempontoknak megfelelően az (előzetes) engedély kiadásáról vagy megtagadásáról. Ha a korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv e határidőn belül nem hoz döntést, az engedélyt megadottnak kell tekinteni.

Az uniós jogi aktusban foglalt kötelezettségekre tekintettel a kiadott előzetes engedélyekről a korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szervnek tájékoztatnia kell a minisztert, aki továbbítja ezen információkat az Európai Unió többi tagállama és meghatározott intézményei számára.

Kiemelendő, hogy miután a szabályozás alapját képező uniós jogi aktus kifejezetten hivatkozik a 4. pénzmosás elleni irányelvben foglalt szolgáltatói kötelezettségekre, ezért a Törvényjavaslat is utalást tartalmaz az érintett szolgáltatók vonatkozásában az új Pmt.-ben foglalt ügyfél-átvilágítási és nyilvántartási kötelezettség végrehajtására, valamint bejelentési kötelezettség teljesítésére kifejezetten a proliferáció-finanszírozásra utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén.

15. §

A hatóság e Törvényjavaslat szerinti feladatai végrehajtásának elősegítése érdekében a törvény biztosítja, hogy a hatóság felügyeletet ellátó szervet, központi államigazgatási szervet, terrorizmust elhárító szervet, nyomozó hatóságot, nemzetbiztonsági szolgálatot, ügyészt, bíróságot keressen meg, ha a feladatának ellátásához olyan információ szükséges számára, amely

a megkeresett szerv, hatóság nyilvántartásából, illetve irataiból szerezhető meg, vagy ha olyan irat vagy más bizonyíték szükséges, amely a megkeresett hatóságnál, szervnél van, vagy onnan szerezhető meg. Az adatvédelmi rendelkezésekre figyelemmel a megkeresésben meg kell jelölni az adat, irat felhasználásának célját, valamint azt, hogy személyes adat esetén annak beszerzésére e Törvényjavaslat alapján kerül sor.

Ha külön jogszabály ennél rövidebb határidőt nem állapít meg, a megkeresést nyolc napon belül kell teljesíteni. A megkeresett hatóság, szerv csak abban az esetben tagadhatja meg a megkeresésben foglaltak teljesítését, ha az jogszabályba ütközik. Ha a megkeresésben foglaltak teljesítésére más szerv jogosult, a megkeresett hatóságnak áttételi kötelezettsége van.

Kiemelendő, hogy a Törvényjavaslat a hatóság számára külföldi hatóság megkeresését is lehetővé teszi, ha az szükséges az feladatainak ellátásához.

A hatóság bizonyos körben az érintett hazai hatósági nyilvántartásokból is igényelhet adatot.

Annak ellenére, hogy a jelenlegi rendszer alapján az e Törvényjavaslat szerinti hatósági feladatokat, a pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedés végrehajtásával kapcsolatos feladatokat és az új Pmt. szerinti feladatokat is a 485/2015. (XII. 29.) Korm. rendelet alapján a NAV szervezetén belül működő Pénzmosás Elleni Információs Iroda látja el, a Törvényjavaslat mindenképpen biztosítani kívánja, hogy egy esetleges jövőbeni változás esetén is fennmaradjon – az új Pmt. és e Törvényjavaslat közötti összhang megteremtése érdekében – a hatóság és a pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedés foganatosításért felelős szerv valamint az új Pmt. szerinti pénzügyi információs egység közötti információcsere lehetősége. A hatóság és a pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedés foganatosításért felelős szerv adatigénylése azonban kizárólag a pénzügyi információs egységként működő hatóság által az új Pmt. szerint kezelt adatokra irányulhat. Amennyiben pedig a hatóságnak az eljárása során az új Pmt-ben meghatározott bejelentés alapjául szolgáló adat, tény vagy körülmény jut tudomására, arról haladéktalanul tájékoztatja a pénzügyi információs egységet.

16. §

Tekintettel arra, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása szükségszerűen együtt jár adatkezelési tevékenységgel, a Törvényjavaslat a hatóságot és a pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedés foganatosításért felelős szervet felhatalmazza arra, hogy meghatározott adatkörre vonatkozóan, – a hatályos adatvédelmi rendelkezésekre tekintettel – szigorúan a törvényben meghatározott célhoz kötve és az abban meghatározott feltételek szerint adatokat kezeljen.

A Törvényjavaslatban foglalt kötelezettségekkel érintett személyi kör kapcsolódása miatt az új Pmt. ügyfél-átvilágítási intézkedéseket előíró rendelkezései analógiájára került meghatározásra a hatóság és a pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedés foganatosításért felelős

szerv által kezelhető (személyes) adatok köre a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés feltételezett alanya vonatkozásában. Emellett a hatóság és a pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedés foganatosításért felelős szerv e Törvényjavaslat szerinti feladatainak ellátásához szükségessé válhat a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső vagyonon a végrehajtást korlátozó jogosultsággal rendelkező természetes személy személyes adatainak kezelése is, melyhez ugyancsak alapot teremt a Törvényjavaslat.

Ha a hatóság és a pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedés foganatosításért felelős szerv Törvényjavaslat szerinti eljárásának feltételei – a bejelentés alapján általa lefolytatott vizsgálat eredményére tekintettel – nem állnak fenn, az eljárás során gyűjtött adatokat haladéktalanul törölni szükséges.

A hatóság és a pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedés foganatosításért felelős szerv a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alkalmazásának ellenőrzése céljából, továbbá a mentesítési és pénzáttalásokat érintő engedélyezési eljárás lefolytatása érdekében jogosult kezelni az új Pmt. ügyfél-átvilágítási rendelkezései alapján a megbízóra és a kedvezményezettre vonatkozóan a szolgáltató által rögzített és továbbított, valamint a megkeresések során tudomására jutott személyes adatokat.

Adatvédelmi okokból a hatóság és a pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedés foganatosításért felelős szerv ezen adatokat, információkat és iratokat 10 évig köteles megőrizni összhangban az új Pmt.-ben a pénzügyi információs egység részére meghatározott adatmegőrzési időtartammal.

17. §

A Törvényjavaslat felhatalmazást ad az adópolitikáért felelős miniszter számára, hogy rendeletben határozza meg a belső szabályzat kötelező tartalmi elemeit, valamint az ingatlanosok, az adótanácsadók, a könyvelők, bizonyos szerencsejáték szervezők, valamint a nemesfém- és árukereskedők vonatkozásában az e törvényben rögzített kötelezettségeik végrehajtása érdekében szükséges részletszabályokat (útmutató).

A Magyar Nemzeti Bank elnöke ugyancsak felhatalmazást kap, hogy rendeletben állapítsa meg a felügyelete alá tartozó pénzügyi szolgáltatók és bizalmi vagyongazdálkodók számára, az e törvényben rögzített kötelezettségeik végrehajtása érdekében szükséges részletszabályokat (útmutató).

18. §

A Törvényjavaslat rendelkezik a hatálybelépés időpontjáról.

19. §

A Törvényjavaslat hatálybalépésekor már működő szolgáltatók esetében átmeneti rendelkezésként a belső szabályzat elkészítésére kilencven napon belül köteles a szolgáltató, a hatályba lépést követően megalakuló szolgáltató pedig negyvenöt napon belül. A bejelentés

megtételeért felelős személy kijelölésére 30 nap áll rendelkezésre.

Kiemelendő, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény ügyvédek és közjegyzőket érintő speciális rendelkezései e törvény vonatkozásában is irányadóak.

20. §

Az Európai Uniónak való megfelelés azoknak a közvetlenül alkalmazandó uniós jogi aktusoknak (rendeleteknek) a felsorolását jelenti, amelyek a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtását előírják.

21-23. §

A Törvényjavaslatnak a korábbi 2007. évi CLXXX. törvényhez képest megváltozott elnevezésére tekintettel szükségessé válik az összes olyan ágazati jogszabály módosítása, amely kifejezetten a korábbi jogszabály elnevezésére hivatkozik, amikor a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések vonatkozásában tartalmaz rendelkezéseket.

A belső szabályzat készítési kötelezettség rögzítése miatt szükségessé válik azon ágazati jogszabályok módosítása, amelyek ilyen jellegű szolgáltatói kötelezettséget nem írtak elő ezidáig.

A Törvényjavaslat rendelkezik azon jogszabályhelyekről is, amelyek az Ákr. 2018. január 1-jén történő hatályba lépésével egyidejűleg módosulnak.

24. §

Szükségessé válik továbbá a 2007. évi CLXXX. törvény hatályon kívül helyezése a Törvényjavaslat hatálybalépésével egyidejűleg.