

**MAGYAR KÖZTÁRSASÁG KORMÁNYA**

**T/2912. számú**

**törvényjavaslat**

**a Közösség területére belépő, illetve a Közösség területét elhagyó készpénz ellenőrzéséről szóló, 2005. október 26-i 1889/2005/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet végrehajtásáról**

**Előadó:  
Dr. Veres János  
pénzügyminiszter**

**Budapest, 2007. április**

## 2007. évi ... törvény

### **a Közösség területére belépő, illetve a Közösség területét elhagyó készpénz ellenőrzéséről szóló, 2005. október 26-i 1889/2005/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet végrehajtásáról**

Az Országgyűlés annak érdekében, hogy a Közösség területére belépő, illetve a Közösség területét elhagyó készpénz ellenőrzéséről szóló, 2005. október 26-i 1889/2005/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet végrehajtását és alkalmazását elősegítse, az alábbi törvényt alkotja:

#### 1. §

A Közösség területére belépő, illetve a Közösség területét elhagyó készpénz ellenőrzéséről szóló, 2005. október 26-i 1889/2005/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: Rendelet) végrehajtására a vámhatóság rendelkezik hatáskörrel.

#### 2. §

(1) A Rendelet 3. cikkében meghatározott nyilatkozattételi kötelezettséget írásban, e törvény mellékletében foglalt formanyomtatvány alkalmazásával kell teljesíteni.

(2) A Rendelet 3. cikk (2) bekezdésének b) pontja alapján a készpénz tulajdonosának teljes nevét és címét, c) pontja alapján a készpénz tervezett címzettjének teljes nevét és címét, valamint g) pontja alapján az alkalmazott szállítóeszköz fajtáját, gépjármű esetén rendszámát kell megadni.

(3) A Rendelet 3. cikk (1) bekezdése által meghatározott készpénz euróra való átváltásakor a határátlépés napján a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) által közzétett hivatalos árfolyamot, az MNB hivatalos árfolyamlapján nem szereplő külföldi pénznemek esetében az ezek euróra átszámított árfolyamairól szóló, az átlépés napján érvényes MNB közleményben foglalt árfolyamot kell alkalmazni.

#### 3. §

A vámhatóság a készpénzforgalom ellenőrzése érdekében, a Rendelet 3. cikkében meghatározott nyilatkozattételi kötelezettség teljesítésének ellenőrzése céljából vámigazgatási jogkörben jogosult a természetes személyek, poggyászuk és szállítóeszközük ellenőrzésére.

#### 4. §

(1) A Rendelet 5. cikk (1) bekezdése alapján a vámhatóság nyilvántartásba veszi és 2 évig, a (2)-(4) bekezdés szerinti tájékoztatás és adattovábbítás esetén – kizárólag a tájékoztatás, adattovábbítás jogszerűségének megállapítása céljából – a tájékoztatástól, illetve az adattovábbítástól számított további 5 évig kezeli a Rendelet 3. cikke szerint közölt és a 3. § alapján végzett ellenőrzés során szerzett adatokat.

(2) A Rendelet 5. cikke által meghatározott kötelezettség végrehajtása érdekében a vámhatóság az (1) bekezdés alapján nyilvántartásba vett adatokról megkeresésre tájékoztatja a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2003. évi XV. törvény (továbbiakban: Pmt.) 2. § (1) bekezdés d) pontja által kijelölt hatóságot.

(3) Amennyiben a Rendelet 3. cikke szerint közölt vagy a 3. § alapján végzett ellenőrzés során szerzett adat pénzmosásra utal, a vámhatóság köteles azt haladéktalanul a Pmt. 2. § (1) bekezdés d) pontja által kijelölt hatóságnak továbbítani.

(4) A Rendelet 5. cikk (2) bekezdésének végrehajtása esetén a vámhatóság a Rendelet 5. cikk (2) bekezdésében meghatározott adatokat nyilvántartásba veszi, a nyilvántartásba vételtől számított 2 évig kezeli, és a (3) bekezdés szerint továbbítja.

(5) A vámhatóság az általa vezetett adattovábbítási nyilvántartást az adattovábbítástól számított 5 évig őrzi meg. Az adattovábbítási nyilvántartás tartalmáról az érintett kérelmére a tájékoztatását a vámhatóság a pénzmosás elleni küzdelem, valamint a pénzmosás és az azzal összefüggő bűncselekmények felderítése érdekében megtagadhatja.

## 5. §

A Rendelet 6. és 7. cikkében foglalt esetekben a vámhatóság a 4. § (1) bekezdése szerinti adatokat megkeresésre vagy hivatalból továbbíthatja más tagállamok és harmadik országok hatáskörrel rendelkező nemzeti hatóságai részére, illetve továbbítja a Bizottság részére.

## 6. §

(1) E törvény 2007. június 15. napján lép hatályba.

(2) E törvény hatálybalépésével egyidejűleg hatályát veszti a Pmt. 1. § (1) bekezdése m) pontjából a „, valamint a 7. § vonatkozásában az a személy, aki a Magyar Köztársaság határát átlépi” szövegrész, a Pmt. 1. § (3) bekezdése, 7. §-a és a 8. § (3) bekezdése.

(3) E törvény a Közösség területére belépő, illetve a Közösség területét elhagyó készpénz ellenőrzéséről szóló 2005. október 26-i 1889/2005/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet végrehajtását szolgálja.

Melléklet a 2007. évi ... törvényhez

**Formanyomtatvány a Közösség területére belépő, illetve a Közösség területét elhagyó készpénz ellenőrzéséről szóló, 2005. október 26-i 1889/2005/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 3. cikke szerinti nyilatkozattételi kötelezettség teljesítéséhez**

A nyilatkozattevő teljes neve:

A nyilatkozattevő születési ideje:

A nyilatkozattevő születési helye:

A nyilatkozattevő állampolgársága:

A készpénz\* tulajdonosának teljes neve:

A készpénz tulajdonosának címe:

A készpénz tervezett címzettjének neve:

A készpénz tervezett címzettjének címe:

A készpénz összege:

A készpénz fajtája (pl. valuta, bemutatóra szóló átruházható értékpapírok, utazási csekk, csekk, váltó, fizetési megbízás):

A készpénz származása:

A készpénz tervezett felhasználása:

Szállítási útvonal:

Szállítóeszköz fajtája, gépjármű rendszáma:

Kelt:

A nyilatkozattevő aláírása:

---

\* Készpénznek minősülnek a bemutatóra szóló átruházható értékpapírok, beleértve a bemutatóra szóló pénzügyi eszközöket, pl. utazási csekkek; olyan átruházható értékpapírok (beleértve a csekkeket, váltókat és fizetési megbízásokat), amelyek vagy fiktív kedvezményezett részére – korlátozás nélkül – bemutatóra szólnak, vagy egyébként olyan jellegűek, hogy az értékpapír tulajdonjoga az átadással kerül átruházásra; valamint az aláírt, de a kedvezményezett nevét nem jelző hiányos értékpapírok (beleértve a csekkeket, váltókat és fizetési megbízásokat); valuta (bankjegyek és pénzérmekek, amelyek csereeszközként forgalomban vannak)

**Form for Regulation No 1889/2005 of the European Parliament and of the Council of 26  
October 2005 on controls of cash entering or leaving the Community**

Full name of the declarant:

Date of birth of the declarant:

Place of birth of the declarant:

Nationality of the declarant:

Complete name of the owner of the cash\*:

Address of the owner of the cash:

Complete name of the intended recipient of the cash:

Address of the intended recipient of the cash:

Amount of the cash:

Nature of the cash (e.g. currency, bearer negotiable instrument, travellers cheques, cheques, promissory notes, money orders):

Provenance of the cash:

Intended use of the cash:

Transport route:

Means of transport, registration number of the vehicle:

Date:

Signature of the Declarant:

---

\* Cash means: bearer-negotiable instruments including monetary instruments in bearer form such as travellers cheques, negotiable instruments (including cheques, promissory notes and money orders) that are either in bearer form, endorsed without restriction, made out to a fictitious payee, or otherwise in such form that title thereto passes upon delivery and incomplete instruments (including cheques, promissory notes and money orders) signed, but with the payee's name omitted; currency (banknotes and coins that are in circulation as a medium of exchange).

## Indokolás

A határon átmenő készpénzforgalmat ellenőrző rendszer kiépítése a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozás elleni küzdelem részét képezi. A Pénzügyi Akciócsoport (Financial Action Task Force, FATF) - mint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozás elleni harc keretében a fő standardalkotó nemzetközi szervezet – a IX. speciális ajánlásában a készpénzforgalomnak a határátlépéskor való ellenőrzésének igényét jeleníti meg. E speciális ajánlást az Európai Unió a Közösség területére belépő, illetve a Közösség területét elhagyó készpénz ellenőrzéséről szóló 2005. október 26-i 1889/2005/EK európai parlamenti és tanácsi rendelettel [a továbbiakban: 1889/2005/EK rendelet] emeli a közösségi jogba.

Az 1889/2005/EK rendelet 2005. november 25-én került kihirdetésre az EU Hivatalos Lapjában, 2005. december 15-én lépett hatályba és 2007. június 15-étől kell majd alkalmazni. Az 1889/2005/EK rendelet a Közösség külső határaitra vonatkozik, amely Magyarország tekintetében jelenleg a horvát, a szerb és az ukrán határszakaszt foglalja magába.

Az 1889/2005/EK rendelet átültetéséhez kidolgozott jogalkotási koncepció lényegi eleme, hogy az 1889/2005/EK rendelet végrehajtásáról külön törvény szülessen. A külön törvényben való szabályozásnak az indoka elsősorban az, hogy az 1889/2005/EK rendelet szabályozási tárgya nem egyezik meg a kérdést jelenleg szabályozó, a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2003. évi XV. törvény szabályozási tárgyával.

Az 1889/2005/EK rendelet 1. cikkében deklarált cél: harmonizált szabályok megállapítása a Közösség területére belépő, illetve az azt elhagyó készpénznek a hatáskörrel rendelkező hatóságok általi ellenőrzésére. Konkrétan nyilatkozattételi kötelezettség teljesítését írja elő a 10 000 euró vagy azt meghaladó értékű készpénzt magánál tartó utas számára, s a kötelezettség teljesítésének ellenőrzését a vámellenőrzés keretében a vámhatóságra bizza. Az euróba való átváltás kapcsán a Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos árfolyam alkalmazásáról rendelkezni kell.

A közvetlen alkalmazandóság miatt az 1889/2005/EK rendeletben szereplő nyilatkozattételi kötelezettség előírását nem kell és nem is lehet nemzeti szinten megismételni. A nyilatkozattételi kötelezettséget írásban, e törvényjavaslat (a továbbiakban: Javaslat) mellékletében foglalt formanyomtatvány kitöltésével teljesíti a határátlépő. A mellékletben a formanyomtatvány magyar és angol nyelven áll rendelkezésre, a vámhatóság külön tájékoztatót mellékelhet a formanyomtatványhoz az egyes rovatok jelentésének más nyelveken való feltüntetésével.

Az 1889/2005/EK rendeletnek a vámhatóság jogkörét meghatározó cikke alapján a tagállamok kötelesek gondoskodni arról, hogy a vámhatóság a természetes személyek, poggyászuk és szállítóeszközük ellenőrzésére jogosult legyen.

A Javaslatban részletes szabályozás megalkotását igényelték az 1889/2005/EK rendeletnek az információ (adatok) rögzítését, feldolgozását és cseréjét érintő cikkei. A nyilatkozattételi kötelezettség során kapott és az ellenőrzése és lefoglalása során szerzett adatokat a vámhatóság rögzíti és feldolgozza, valamint azt a Pénzügyi Információs Egység (Financial Intelligence Unit, a továbbiakban: FIU) részére hozzáférhetővé teszi. Hazánkban az FIU feladatait - a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2003. évi XV. törvény 2. § (1) bekezdés d) pontja alapján - az ORFK látja el. Mivel az 1889/2005/EK rendelet csak keretszabályokat tartalmaz, s mivel jelen rendelkezésekben az információs önrendelkezési jog korlátait kell megadni, a hazai végrehajthatóságához a Javaslatban (törvényben) biztosított felhatalmazásra van szükség.

Az 1889/2005/EK rendelet a küszöbértéknél (10 000 euró) alacsonyabb összegű készpénzzel a Közösség határát átlépő személy és a használt szállítóeszköz adatainak rögzítéséről, valamint az

FIU számára való hozzáférhetővé tételéről is rendelkezik, amennyiben a vámhatóság a pénzmosásra utaló körülményeket tár fel az ellenőrzése során. A Javaslat ebben az esetben is előírja a vámhatóság részére az ORFK irányába való automatikus adattovábbítást.

A más tagállamok és harmadik országok hatáskörrel rendelkező hatóságaival, illetve a Bizottsággal folytatott információcsere végrehajtására a vámhatóság az illetékes.

Minden tagállam köteles szankciókat bevezetni a nyilatkozattételi kötelezettség elmulasztása esetére. Ennek megfelelően megtörtént az egyes szabálysértésekről szóló 218/1999. (XII. 28.) Korm. rendelet módosítása.