



Miniszterelnökség

Iromány száma: **T/6597.**

Benyújtás dátuma: **2019-06-21 16:51**

Parlex azonosító: **NQXM5YT10001**

Címzett: Kövér László, az Országgyűlés elnöke

Tárgy: Törvényjavaslat benyújtása

Benyújtó: Varga Mihály, miniszterelnök-helyettes

Előadó: Varga Mihály, pénzügyminiszter

Törvényjavaslat címe: A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény módosításáról

A Kormány nevében mellékelten benyújtom a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény módosításáról szóló törvényjavaslatot.

Jelzem, a mielőbbi elfogadáshoz fűződő érdekekre tekintettel szükségesnek tartom a törvényjavaslatnak a határozati házsabályi rendelkezésektől eltérő tárgyalását.

2019. évi törvény

a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény módosításáról

1. §

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) 79. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„79. §

(1) A szolgáltató – a 13. § (8) bekezdésétől eltérően – 2019. augusztus 31-ét követően köteles az ügyleti megbízás teljesítését megtagadni, ha

- a) az ügyféllel 2017. június 26. előtt létesített üzleti kapcsolatot,
- b) az ügyfél vonatkozásában az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket 2019. augusztus 31-ig nem végezte el, és
- c) az ügyfél vonatkozásában a 7-11. §-ban és a 19-20. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményei 2019. augusztus 31-ig nem állnak teljeskörűen rendelkezésére.

(2) Ha szolgáltató az (1) bekezdés a) pontja szerinti ügyfél tekintetében a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény módosításáról szóló 2019. évi ... törvény (a továbbiakban: Módtv.) hatálybalépéséig nem végezte el az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, illetve az ügyfél vonatkozásában a 7-11. §-ban és a 19-20. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményei a Módtv. hatálybalépésekor nem állnak teljeskörűen a szolgáltató rendelkezésére, akkor a szolgáltató a Módtv. hatálybalépését követő harmadik munkanap végéig írásban vagy a szerződésben meghatározott módon tájékoztatja az érintett ügyfelet az (1) bekezdésben foglaltakról.”

2. §

Ez a törvény a kihirdetése napján 18 órakor lép hatályba.

Általános indokolás

Az európai uniós előírások alapján a pénzüintézetek kötelesek ügyfeleik azonosítása érdekében további ügyfél-átvilágítási intézkedéseket tenni. A Magyar Bankszövetség jelezte, hogy határidőig az ügyfelek egy részénél az átvilágítási folyamat nem zárul le. A magyar emberek érdekében a törvényjavaslat célja, hogy kellő időt biztosítson az eljárások lefolytatására, ezzel megakadályozva azt, hogy több mint egymillió ügyfél esetén a banki tranzakciók 2019. június 26-a után bármilyen akadályba ütközzenek.

Részletes indokolás

1. §

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.), amely 2017. június 26-án lépett hatályba, kiegészítette azon adatok és nyilatkozatok körét, amellyel a szolgáltatóknak rendelkezniük kell ügyfeleik átvilágítása érdekében. A 2017. június 26-án már meglévő ügyfélkör esetében az esetlegesen hiányzó adatok, nyilatkozatok pótlására a törvény egy 2019. június 26-ig tartó két éves átmeneti időszakot biztosított a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatóknak (pl. hitelintézet, befektetési vállalkozás, biztosító, pénzügyi vállalkozás stb.).

Az elmúlt időszak sajtó és egyéb jelzései alapján úgy tűnt, hogy a határidőt a hitelintézetek nem teljesítették. Ezt támasztja alá az is, hogy a Magyar Bankszövetség erre irányuló jelzést küldött, amely szerint a 2019. június 26-i határidőre az ügyfelek érzékelhető százaléka nem kerül azonosításra. Ennek okán a Javaslat módosítja ezen rendelkezést és 2019. augusztus 31-ig meghosszabbítja a már meglévő ügyfélkör esetében az esetlegesen hiányzó adatok, nyilatkozatok pótlására előírt határidőt. Ezen új határidő a nagyszámú érintettség miatt biztosíthatja a Pmt. ezen rendelkezésének megfelelő végrehajtását.

A Javaslat a meghosszabbított határidőn belül történő hatékony végrehajtás és a még szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedések megfelelő elvégzése érdekében egy új értesítési kötelezettséget is bevezet, mely szerint a szolgáltatók a Javaslat hatálybalépését követő 3 napon belül tájékoztatják azon ügyfeleiket, akik esetében a Pmt.-ben meghatározott ügyfél-átvilágítás még nem történt meg egyáltalán vagy teljeskörűen. A szolgáltató tájékoztatási kötelezettsége egyrészt lehetőséget teremt a szolgáltató számára az egyértelmű, ügyfél-specifikus figyelemfelhívásra, másrészt az érintett ügyfélkör egyértelműen tudomást szerez a Pmt. módosított 79. § (1) bekezdésében foglalt, a hiányzó adatok és nyilatkozatok pótlására vonatkozó kötelezettségéről és annak 2019. augusztus 31-ig történő meghosszabbításáról.

Fontos felhívni a figyelmet, hogy az Európai Unió jelentős erőforrásokat követel meg a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának hatékony megakadályozása érdekében a

szolgáltatók és az ügyfelek viszonylatában. A nemzetközi elvárások szempontjából is kiemelkedő jelentőségű, hogy az Európai Unió pénzmosás elleni irányelvei és a pénzmosás elleni nemzetközi sztenderdek is előírják, hogy nem csak az új ügyfelek esetében lépnek előtérbe egyes új és erősebb szabályok, hanem átmeneti idővel a már meglévő ügyfelekre is ki kell terjeszteni az előbb említett erősebb ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazását.

2. §

Hatályba léptető rendelkezést tartalmaz, mely szerint a Javaslat a kihirdetése napján 18 órakor lép hatályba.