



Az Országgyűlés
Törvényalkotási bizottsága

Iromány száma: **T/8028/5.**

Benyújtás dátuma: **2019-12-05 18:03**

Parlex azonosító: **V0K6EWQT0003**

Címzett: **Kövér László, az Országgyűlés elnöke**

Benyújtó: **Hende Csaba, Elnök**

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

Önálló iromány száma: **T/8028**

Összegző módosító javaslat

Az Országgyűlés Törvényalkotási bizottsága – az egyes házszabályi rendelkezésekről szóló 10/2014. (II. 24.) OGY határozat 46. § (5) bekezdése alapján – **a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény és egyes kapcsolódó törvények módosításáról** szóló **T/8028. számú törvényjavaslathoz** az alábbi **összegző módosító javaslatot** terjeszti elő.

I. Rész

Módosítópont sorszáma: **1.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **2. § (6) bekezdés - Pmt. 3. § 28a. pont**

Módosítás jellege: **módosítás**

(6) A Pmt. 3. §-a a következő 28a. ponttal egészül ki:

(E törvény alkalmazásában:)

„28a. pénzeszköz forrásának igazolása: az ügyletben szereplő pénzeszközök törvényes forrását megerősítő adat vagy azt igazoló dokumentum, így különösen az öröklésből, kártérítésből, polgári jogi jogviszonyokból származó szerződés vagy egyéb hivatalos dokumentum[,] a kapcsolódó jogosultságok nevesítésével, munkaviszonyból származó bérjövedelem-igazolás, külszolgálatért kapott jövedelemigazolás, egyéb jövedelemigazolás, árfolyamnyereséghez, nyereséményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazoló dokumentum;”

Módosítópont sorszáma: 2.

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **2. § (7) bekezdés - Pmt. 3. § 31a. pont**

Módosítás jellege: **módosítás**

(7) A Pmt. 3. §-a a következő 31a. ponttal egészül ki:

(E törvény alkalmazásában:)

„31a. székhelyszolgáltató: **[a székhelyszolgáltatás nyújtására irányuló, írásba foglalt megbízási szerződés alapján székhelyet biztosító megbízott]**az adózás rendjéről szóló törvényben meghatározott székhelyszolgáltató;”

Módosítópont sorszáma: 3.

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **3. § (1) bekezdés - Pmt. 4. § (1) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

3. §

(1) A Pmt. 4. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) E törvény alkalmazásában kiemelt közszereplő az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőzően **[kockázaterzékenységi megközelítés alapján]** legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el. A szolgáltató a 65. § szerinti belső szabályzatában kockázaterzékenységi megközelítés alapján az egy éves időtartamnál hosszabb időtartamot is meghatározhat.”

Módosítópont sorszáma: 4.

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **5. § új (2) bekezdés**

Módosítás jellege: **kiegészítés**

(2) A Pmt. 6. § (1) bekezdés f) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A szolgáltató az ügyfél-átvilágítást köteles alkalmazni:)

„f) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az a)–e) vagy i) pontban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;”

Módosítópont sorszáma: 5.

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **6. § (3) bekezdés - Pmt. 7. § (3) bekezdés b) pont**

Módosítás jellege: **módosítás**

(3) A Pmt. 7. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép és a § a következő (3a) és (3b) bekezdéssel egészül ki:

„(3) A szolgáltató a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az alábbi okiratok bemutatását

köteles megkövetelni, vagy jogosult közhiteles nyilvántartásból adatlekérdezést végezni:

b) jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy a) pontban megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló – harminc napnál nem régebbi – okiratot, hogy

ba) a céget a cégbíróság nyilvántartásba vette, vagy a cég a bejegyzési kérelmét benyújtotta, egyéni vállalkozó esetében **[azt, hogy]**az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentése megtörtént vagy az egyéni vállalkozó nyilvántartásba vételre került,

bb) a b) pont ba) alpontba nem tartozó belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,

bc) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;”

Módosítópont sorszáma: **6.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **8. § (4) bekezdés - Pmt. 9. § (8) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

(4) A Pmt. 9. §-a a következő (7) és (8) bekezdéssel egészül ki:

„(8) Ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosa a 3. § 38. pont f) **[pontja]**~~alpontja~~ alapján a vezető tisztségviselő, a szolgáltató köteles a vezető tisztségviselőt azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni. A szolgáltató köteles rögzíteni az elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, valamint az arra vonatkozó információt is, ha ezen intézkedéseket nem tudta végrehajtani.”

Módosítópont sorszáma: **7.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **9. § - Pmt. 9/A. § (4) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

9. §

A Pmt. a következő 9/A. és 9/B. §-sal egészül ki:

„(4) Az ügyfél (1) bekezdésben meghatározott nyilatkozatát mellőzhető, ha a szolgáltató az **[(1)-(2)](1)** bekezdésben meghatározott adatokat a részére bemutatott okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján rögzíti, amelyeknek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.”

Módosítópont sorszáma: **8.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **11. §**

Módosítás jellege: **módosítás**

11. §

(1) A Pmt. 11. § [(1)-(3)](1) bekezdése helyébe a következő [rendelkezések lépnek:]rendelkezés lép:

„(1) A szolgáltató – a tevékenységére irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelően – köteles az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kísérni – ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyletek elemzését is – annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e a szolgáltatónak az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival és ez alapján szükség van-e az ügyféllel szemben pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedések végrehajtására.

[(2) A szolgáltató a folyamatos figyelemmel kísérés során ellenőrzi, hogy az ügyfél kockázati szintje a rendelkezésre álló adatoknak megfelelően lett-e rögzítve. A szolgáltató a kockázati szint változásának megállapítása esetén haladéktalanul lefolytatja az ügyfél tényleges kockázati szintjének megfelelő még végrehajtásra nem került ügyfél-átvilágítási intézkedéseket és a teljesített ügyletek elemzését a kockázati szinthez igazítja.]

(3) A szolgáltató – kockázatérzékenységi megközelítés alapján – köteles különös figyelmet fordítani valamennyi

- a) összetett,
- b) szokatlan, így különösen:
 - ba) szokatlanul nagy értékű, illetve
 - bc) szokatlan ügylettípusban végrehajtott, vagy
- c) gazdasági vagy jogszerű cél nélküli

ügyletre és pénzügyi műveletre.]”

(2) A Pmt. 11. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A szolgáltató a folyamatos figyelemmel kísérés során ellenőrzi, hogy az ügyfél kockázati szintje a rendelkezésre álló adatoknak megfelelően lett-e rögzítve. A szolgáltató a kockázati szint változásának megállapítása esetén haladéktalanul lefolytatja az ügyfél tényleges kockázati szintjének megfelelő még végrehajtásra nem került ügyfél-átvilágítási intézkedéseket és a teljesített ügyletek elemzését a kockázati szinthez igazítja.”

(3) A Pmt. 11. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A szolgáltató – kockázatérzékenységi megközelítés alapján – köteles különös figyelmet fordítani valamennyi

- a) összetett,
- b) szokatlan, így különösen:
 - ba) szokatlanul nagy értékű, illetve
 - bb) szokatlan ügylettípusban végrehajtott, vagy
- c) gazdasági vagy jogszerű cél nélküli

ügyletre és pénzügyi műveletre.”

Módosítópont sorszáma: **9.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **14. § (2) bekezdés - Pmt. 14/A. § (1) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

(2) A Pmt. 4. alcíme a következő 14/A. §-sal egészül ki:

„14/A. §

(1) A 6. § (1) bekezdés b)-d) és i) pontjában meghatározott ügyleti megbízás teljesítése esetén a szolgáltató köteles az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt a 7. § (2) bekezdésében meghatározott valamennyi adatra vonatkozóan azonosítani, személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni és a 7. § ~~[(8)](3)~~ bekezdése ~~[szerint]~~szerinti okiratáról másolatot készíteni, köteles továbbá a 8-9/A. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket elvégezni.”

Módosítópont sorszáma: **10.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **14. § (2) bekezdés - Pmt. 14/A. § (6) és (7) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

(2) A Pmt. 4. alcíme a következő 14/A. §-sal egészül ki:

„(6) Az ügyleti megbízásokat rendszeresen **[végrehajtó]**adó ügyfelek monitoring kötelezettségét a szolgáltató a 11. §-ban az üzleti kapcsolatokra előírt módon végzi el. **[Az ügyleti megbízások végrehajtásának rendszerességi kritériumát a]**A szolgáltató **[határozza meg]**a 65. §-ban meghatározott saját kockázatértékelésén alapuló belső szabályzatában határozza meg, hogy kit tekint ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfélnek.

(7) Adatváltozás esetén a szolgáltatónak csak a megváltozott adat rögzítéséhez szükséges ügyfél-átvilágítás intézkedést kell elvégeznie, amennyiben a 6. § (1) bekezdés g) **[pontjában írt teljes átvilágítási]**pontja szerinti ügyfél-átvilágítási kötelezettsége nem áll fenn.”

Módosítópont sorszáma: **11.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **15. § - Pmt. 15. § (3) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

15. §

A Pmt. 15. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A szolgáltató az (1) bekezdésben meghatározott intézkedéseket[**a szolgáltató által**

üzemeltetett, biztonságos, védett, az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is elvégezheti.]

a) a szolgáltató által üzemeltetett, biztonságos, védett, az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján, vagy

b) az ügyfél személyes megjelenése hiányában az ügyfél által postai úton küldött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján is elvégezheti.”

Módosítópont sorszáma: **12.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **16. § (1) bekezdés - Pmt. 16. § (2) bekezdés a) és b) pont**

Módosítás jellege: **módosítás**

16. §

(1) A Pmt. 16. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A szolgáltató az (1) bekezdés b)-e) pontjában meghatározott esetekben a 7-12. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően az alábbi ügyfél-átvilágítási intézkedéseket is köteles elvégezni:

- a) az üzleti kapcsolat létesítésére kizárólag a szolgáltató 65. § szerinti belső szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyását követően **[kerülhet]**kerül sor,
- b) az üzleti kapcsolat 11. § (1) bekezdésében meghatározott folyamatos figyelemmel kísérését a 65. **[§-ban meghatározott]**§ szerinti belső szabályzatban meghatározott megerősített eljárásban hajtja végre.”

Módosítópont sorszáma: **13.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **20. § - Pmt. 24/A. § (1) bekezdés nyitó szövegrész**

Módosítás jellege: **módosítás**

20. §

A Pmt. a következő 7/A. alcímmel egészül ki:

„7/A. Speciális ügyfél-átvilágítási intézkedések

24/A. §

(1) Az 1. § (1) bekezdés a) és b) pontjában meghatározott szolgáltató külföldi székhelyű szolgáltatóval történő, pénzüsszeg **[kifizetését]** jelszámolását, illetve pénzüsszeg elszámolására irányuló ügylet teljesítését is magában foglaló levelező kapcsolat létesítését megelőzően köteles”

Módosítópont sorszáma: **14.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **20. § - Pmt. 24/A. § (5) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

20. §

A Pmt. a következő 7/A. alcímmel egészül ki:

„(5) Az 1. § (1) bekezdés a) és b) pontjában meghatározott szolgáltató jogosult kockázatérékenységi megközelítés alapján meghatározni, hogy az Európai Unió tagállamában székhellyel rendelkező szolgáltatóval történő levelező kapcsolat létesítése előtt alkalmazza-e az (1)-(3) bekezdésben meghatározott **[fokozott]** ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.”

Módosítópont sorszáma: **15.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **20. § - Pmt. 24/C. § (3) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

20. §

A Pmt. a következő 7/A. alcímmel egészül ki:

„(3) Ha a nem névre szóló az elektronikus pénz tárolására szolgáló készpénz-helyettesítő fizetési eszközt harmadik országban székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató bocsátotta ki, ezen készpénz-helyettesítő fizetési eszközről fizetés abban az esetben fogadható el, ha az megfelel **[a (3)-(4)]az (1)-(2)** bekezdésben meghatározott vagy azokkal egyenértékű követelményeknek.”

Módosítópont sorszáma: **16.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **21. § (2) bekezdés - Pmt. 25. § (1a) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

(2) A Pmt. 25. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) A szolgáltató és a felügyeletet ellátó szerv köteles bejelentést tenni az (1) bekezdés szerinti központi nyilvántartást vezető hatóságnak, ha eltérést észlel a központi nyilvántartásban található és a rendelkezésére álló tényleges tulajdonosi információk között. A nyilvántartást vezető hatóság a bejelentés tartalmának mérlegelését követően a **[bejelentkezés]bejelentés** beérkezésétől számított 15 napon belül a központi nyilvántartásban szereplő adatot javítja, vagy helyben hagyja.”

Módosítópont sorszáma: **17.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **22. § - Pmt. 25/A. § (1) bekezdés nyitó szövegrész**

Módosítás jellege: **módosítás**

22. §

A Pmt. a 25. §-t követően a következő 8/A. alcímmel egészül ki:

„25/A. §

(1) A pénzforgalmi számlát vezető szolgáltató köteles a központi bankszámla- és széfnyilvántartást vezető hatóságot tájékoztatni az általa vezetett, az euroátutalások és -beszedések technikai és üzleti követelményeinek megállapításáról és a 924/2009/EK rendelet módosításáról szóló, 2012. március 14-i 260/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletben meghatározott nemzetközi bankszámla-azonosítóval azonosított **[pénzforgalmi]fizetési** számlák alábbi adatairól:”

Módosítópont sorszáma: **18.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **22. § - Pmt. 25/A. § (2) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

22. §

A Pmt. a 25. §-t követően a következő 8/A. alcímmel egészül ki:

„(2) Az (1) bekezdésben meghatározott adatközlést legkésőbb a **[pénzforgalmi]fizetési** számlaszerződés megkötését követő 5 munkanapon belül, ezt követően pedig az adatokban bekövetkezett változást követő 5 munkanapon belül kell teljesíteni.”

Módosítópont sorszáma: **19.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **Új 23. §**

Módosítás jellege: **kiegészítés**

23. §

A Pmt. 26. § (10) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(10) A Rendelet előírásainak megsértése és a Rendeletben meghatározott kötelezettségek nem megfelelő teljesítése esetén a Felügyelet és a pénzügyi információs egység a jogi személyek és a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek vonatkozásában a 69. § (5) és (6) bekezdésében meghatározottak szerint jár el.”

Módosítópont sorszáma: **20.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **25. § új (2) bekezdés**

Módosítás jellege: **kiegészítés**

(2) A Pmt. 30. § (2) bekezdés a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Az (1) bekezdésben meghatározott bejelentésnek tartalmaznia kell]

„a) a szolgáltató által a 7-14/A. § alapján rögzített adatokat.”

Módosítópont sorszáma: **21.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **27. § - Pmt. 44. § (4) bekezdés a) pont**

Módosítás jellege: **módosítás**

27. §

A Pmt. 42-44. §-a helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(4) A (2) bekezdés alapján megkeresett szerv vezetője kivételesen megtagadhatja az adatszolgáltatást, illetve kizárhatja a (3) bekezdés alapján biztosított közvetlen hozzáférést, ha

a) az adatszolgáltatás vagy közvetlen hozzáférés biztosítása[;]

aa) folyamatban lévő büntetőeljárás vagy titkos információgyűjtés érdekét sérti;

ab) nemzetbiztonsági érdeket sért;”

Módosítópont sorszáma: **22.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **27. § - Pmt. 44. § (5) bekezdés nyitó szövegrész**

Módosítás jellege: **módosítás**

27. §

A Pmt. 42-44. §-a helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(5) **[Az]A** (2) bekezdés alapján megkeresett szerv vezetője az átadott adatnak **[e törvény]a** 48. § (1) bekezdésében és a 49. § (1) bekezdésében meghatározott szerv részére történő továbbítását”

Módosítópont sorszáma: **23.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **28. § - Pmt. 47. § (1) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

28. §

A Pmt. 47. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„47. §

(1) A pénzügyi információs egység a 42-44. §, a 75. § (1)-(2) **[bekezdései]bekezdése** alapján tudomására jutott adatot, titkot csak a 41. § (1) bekezdésében meghatározott stratégiai elemzésének ellátása érdekében, valamint a 48. § (1) bekezdésében és a 49. § (1) bekezdésében meghatározott célokból, a 39. §-ban meghatározott operatív elemzésének érdekében használhatja fel.”

Módosítópont sorszáma: **24.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **29. § nyitó szövegrész**

Módosítás jellege: **módosítás**

29. §

A Pmt. 48. §-a a következő (7) bekezdéssel egészül ki:

Módosítópont sorszáma: **25.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **31. § (1) bekezdés - Pmt. 52. § (1) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

31. §

(1) A Pmt. 52. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A pénzügyi információs egység nemzetközi információcsere és együttműködés keretében az e törvény, valamint 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 szóló törvény alapján tudomására jutott információt – az alapbűncselekmény típusától függetlenül – továbbíthatja a külföldi pénzügyi információs egység, valamint az Europol részére.”

Módosítópont sorszáma: **26.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **31. § (2) bekezdés - Pmt. 52. § (3) bekezdés c) pont**

Módosítás jellege: **módosítás**

(2) A Pmt. 52. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A pénzügyi információs egység nem tagadhatja meg a nemzetközi információcserét és az együttműködést arra tekintettel, hogy

c) a **[megkeresett tagállamban]megkereséssel érintett ügyben** vizsgálat vagy büntetőeljárás van folyamatban, kivéve, ha a **[segítségnyújtás]nemzetközi információcsere és együttműködés** hátráltatná az említett vizsgálatot vagy büntetőeljárást;”

Módosítópont sorszáma: **27.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **32. § (1) bekezdés - Pmt. 54. § (3) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

32. §

(1) A Pmt. 54. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Az (1) bekezdésben meghatározott tilalom nem **[akadályozza]**vonatkozik az információk **[felfedését]**felfedésére az ugyanazon csoporthoz tartozó tagállami hitelintézetek és pénzügyi intézmények között, illetve ezen intézetek és intézmények és harmadik országokban letelepedett fióktelepek és többségi tulajdonú leányvállalataik között, feltéve, hogy ezek a fióktelepek és többségi tulajdonú leányvállalatok maradéktalanul megfelelnek a 62. §-ban meghatározott csoportszintű politikáknak és eljárásoknak – beleértve az információ csoporton belüli megosztására vonatkozó eljárásokat is –, a csoportszintű politikák és eljárások pedig megfelelnek az ezen törvényben meghatározott követelményeknek.”

Módosítópont sorszáma: **28.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **35. § (2) bekezdés - Pmt. 59. § (2) bekezdés j) pont**

Módosítás jellege: **módosítás**

(2) A Pmt. 59. § (2) bekezdése a következő j) ponttal egészül ki:

„j) az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv az e törvény szerinti felügyeleti tevékenységének gyakorlásához, valamint a pénzügyi információs egység **[e törvény szerinti]** 38-53. §-ban meghatározott feladatai ellátásához biztosított foglalkoztatottak számát;”

Módosítópont sorszáma: **29.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **35. § új (4) bekezdés**

Módosítás jellege: **kiegészítés**

(4) A Pmt. 59. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A nyomozó hatóság a (2) bekezdés f) és h) pontjában, a Legfőbb Ügyészség a (2) bekezdés f) pontjában, g) pont ga) alpontjában és h) pontjában meghatározott adatot, az Országos Bírósági Hivatal a jogerős vagy véglegessé vált bírósági határozatoknak a (2) bekezdés c) pontjában meghatározott elrendelt zárlatok számára, az elrendelt zárlat alá vont pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás forintban meghatározott értékére vonatkozó adatait és a (2) bekezdés g) pont gb) alpontjában meghatározott adatait, valamint az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv a (2) bekezdés i)-k) pontjában meghatározott adatokat negyedévente megküldi a pénzügyi információs egységnek. Az adatközlést a nyomozó hatóság, a Legfőbb Ügyészség, az Országos Bírósági Hivatal és az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv elektronikus úton is teljesítheti.”

Módosítópont sorszáma: **30.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **37. § - Pmt. 61. § (2) bekezdés nyitó szövegrész**

Módosítás jellege: **módosítás**

A Pmt. 60-62. §-a helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(2) A Magyarországon telephellyel[**rendelkező**], de más tagállamban székhellyel rendelkező elektronikuspénz-kibocsátó és pénzforgalmi szolgáltató köteles kijelölni egy magyarországi központi kapcsolattartó pontot, amely biztosítja a szolgáltató pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni szabályozásnak megfelelő működését, illetve elősegíti a 69. § alapján előírt felügyeleti intézkedések végrehajtását, amennyiben az alábbi feltételek bármelyike fennáll:”

Módosítópont sorszáma: **31.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **37. § - Pmt. 61. § (3) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

37. §

A Pmt. 60-62. §-a helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(3) A (2) bekezdésben foglaltak biztosítása érdekében a központi kapcsolattartó pont felel a 30. § és 32. § szerinti bejelentés és a 42. § szerinti adatszolgáltatás teljesítésére, az ügylet teljesítésének a 34. § és a 35. § szerinti felfüggesztésére, továbbá az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény **[5]4.** §-a szerinti bejelentésre vonatkozó jogszabályi előírásoknak való megfelelésért.”

Módosítópont sorszáma: **32.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **37. § - Pmt. 62. § (1) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

37. §

A Pmt. 60-62. §-a helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„62. §

(1) **[A tagállamok biztosítják, hogy amennyiben]**Amennyiben **[kötelezett]**szolgáltatóknak olyan harmadik országban van fióktelepük, többségi tulajdonú leányvállalatuk, vagy telephelyük, amelyekben a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemre vonatkozó minimumkövetelmények **[a tagállam]**az e törvény által előírtakhoz képest kevésbé szigorúak, a harmadik országban található fióktelep, többségi tulajdonú leányvállalat, vagy telephely **[hajtsa végre a tagállami]**köteles végrehajtani az e törvényben meghatározott előírásokat, többek között az adatvédelemre vonatkozóan, olyan terjedelemben, ahogy a harmadik ország joga azt lehetővé teszi.”

Módosítópont sorszáma: **33.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **37. § - Pmt. 62. § (5) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

37. §

A Pmt. 60-62. §-a helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(5) Ha harmadik ország jogi szabályozása nem teszi lehetővé az (2) bekezdésben meghatározottaknak megfelelő intézkedések alkalmazását, a szolgáltató köteles a harmadik országban található fióktelepében, leányvállalatában vagy telephelyén – az európai felügyeleti hatóságok által kidolgozott és a Bizottság által elfogadott, [EU] a 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a hitelintézetek és pénzügyi intézmények által bizonyos harmadik országokban a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat csökkentése érdekében hozandó minimális intézkedésekre és kiegészítő intézkedések típusaira vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2019/758 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelettel összhangban – kiegészítő intézkedéseket alkalmazni, illetve indokolt esetekben az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv dönthet további felügyeleti intézkedések alkalmazásáról.”

Módosítópont sorszáma: **34.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **38. § (3) bekezdés - Pmt. 63. § (6) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

(3) A Pmt. 63. §-a a következő (6) bekezdéssel egészül ki:

„(6) Az 1. § (1) bekezdés a-d) pontja szerinti szolgáltató esetében az (5) bekezdés szerinti vezető az e törvényből és annak felhatalmazásán alapuló jogszabályból eredő feladatok ellátásához szükséges megfelelő ismeretekkel rendelkezik, és az irányítási funkciót betöltő testületnek közvetlenül jelentési kötelezettséggel tartozik. Az 1. § (1) bekezdés a) pontja szerinti szolgáltató esetében az (5) bekezdés szerinti vezető az (5) bekezdésben meghatározott feladatain túlmenően kizárólag **[jogszabály megfelelési]** jogszabály-megfelelési, illetve biztonsági feladatokat láthat el.”

Módosítópont sorszáma: **35.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **39. §**

Módosítás jellege: **módosítás**

39. §

(1) A Pmt. 65. § (5) és (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(5) Az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv a (4) bekezdés alapján felülvizsgált belső szabályzatot a szolgáltató e törvény rendelkezéseinek való megfelelésének ellenőrzésére irányuló felügyeleti tevékenysége keretében – a felügyeleti kockázatértékeléssel összhangban – ellenőrzi, és

szükség szerint e törvény szerinti intézkedést alkalmaz a belső szabályzat jogszabályoknak és e törvény céljának való megfelelés biztosítása érdekében.

(6) Az árukereskedő belső szabályzatának a kereskedelmi hatósághoz történő benyújtásával vállalhatja az e törvény szerinti kötelezettségek teljesítését. A kereskedelmi hatóság a belső szabályzat jóváhagyásával egyidejűleg a szolgáltatót nyilvántartásba veszi. Kizárólag a nyilvántartásban szereplő árukereskedő fogadhat el hárommillió forintot elérő vagy azt meghaladó összegű készpénzfizetést.”

(2) A Pmt. 65. § (9) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(9) Az 1. § (1) bekezdés f)-h), j) és n)-q) pontjában meghatározott szolgáltató tevékenysége megkezdését követő negyvenöt napon belül köteles belső szabályzatot készíteni és azt az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szervnek jóváhagyás céljából benyújtani.”

(3) A Pmt. 65. §-a a következő (11) bekezdéssel egészül ki:

„(11) A kulturális javak (műalkotások, régiségek) kereskedelmével foglalkozó szolgáltatót a kereskedelmi hatóság a belső szabályzatának jóváhagyásával egyidejűleg nyilvántartásba veszi.”

Módosítópont sorszáma: **36.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **40. § (1) bekezdés**

Módosítás jellege: **elhagyás**

40. §

[(1) A Pmt. 66. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A felügyelet ellátása során – az e törvényben meghatározott eltérésekkel – az 5. § e) és f) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv az általános közigazgatási rendtartásról szóló törvény, az 5. § a) és g) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv az általános közigazgatási rendtartásról szóló törvény és az MNBtv., az 5. § b) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv az általános közigazgatási rendtartásról szóló törvény és a szerencsejáték szervezéséről szóló törvény, az 5. § c) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló és az általános közigazgatási rendtartásról szóló törvény rendelkezései szerint jár el. Az 5. § e)-g) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szervek e törvény szerinti kérelemre induló hatósági eljárásuk során az általános közigazgatási rendtartásról szóló törvény függő hatályú döntésre vonatkozó rendelkezéseit nem alkalmazzák.”]

Módosítópont sorszáma: **37.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **40. § (2) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

(2) A Pmt. 66. §-a a következő ~~[(4a)](5)~~ bekezdéssel egészül ki:

[„(4a) Az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv írásos tájékoztatást küld a Bizottság részére a miniszter egyidejű tájékoztatása mellett mindenkor elérhetőségeiről és azok minden változásáról.”]

„(5) Az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv írásos tájékoztatást küld a Bizottság részére a miniszter egyidejű tájékoztatása mellett mindenkor elérhetőségeiről és azok minden változásáról.”

Módosítópont sorszáma: **38.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **41. § (2) bekezdés - Pmt. 68. § (1a) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

(2) A Pmt. 68. §-a a következő (1a) és (1b) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) Az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv egy csoport részét képező hitelintézetek és pénzügyi intézmények esetében együttműködik a csoport részét képező **[telephelyek letelepedési helye]** telephely szerinti tagállam felügyeleti hatóságával.”

Módosítópont sorszáma: **39.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **42. § - Pmt. 69. § (1) bekezdés e) és h) pont**

Módosítás jellege: **módosítás**

42. §

A Pmt. 69. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„69. §

(1) E törvény rendelkezéseinek megsértése vagy az e törvényben meghatározott kötelezettségek nem megfelelő teljesítése, az e törvény felhatalmazása alapján kiadott egyéb jogszabály megsértése, valamint a felügyeletet ellátó szerv döntésében foglaltak megsértése vagy figyelmen kívül hagyása esetén az 5. § a)-c) és e)-g) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv a jogsértés súlyával arányosan a következő intézkedéseket alkalmazhatja:

e) az 1. § (1) bekezdés j), k) és **[k]p)-r)** pontjában meghatározott szolgáltató esetében a felügyeletet ellátó szerv törli a nyilvántartásból a szolgáltatót, az 1. § (1) bekezdés f) és h) pontjában meghatározott szolgáltató esetében kezdeményezi a nyilvántartást vezető szervnél a szolgáltató nyilvántartásból történő törlését;

h) az **[a)-i)** la)-g) és i)-l) pontjában felsorolt intézkedések mellett vagy önállóan

ha) az 1. § (1) bekezdés a)-c) és e) pontjában meghatározott szolgáltató esetében négyszázezer

forinttól a jóváhagyásra jogosult testület által elfogadott éves beszámoló vagy az összevont (konszolidált) éves beszámoló szerinti éves nettó árbevétel vagy a számviteli jogszabályok szerinti, annak megfelelő bevétel 10%-ának megfelelő összegig, legfeljebb kettő milliárd forintig terjedő pénzbírságot szabhat ki,

hb) az 1. § (1) bekezdés d) pontjában meghatározott szolgáltató esetében négyszázezer forinttól a tárgyévet megelőző év tagdíjbevételei és támogatásai együttes összege 10%-ának megfelelő összegig, legfeljebb kettő milliárd forintig terjedő pénzbírságot szabhat ki,

hc) az 1. § (1) bekezdés f)-k), m) és **[m)]p)-r)** pontjában meghatározott szolgáltató esetében százezer forinttól legfeljebb négyszáz millió forintig terjedő pénzbírságot szabhat ki;”

Módosítópont sorszáma: **40.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **44. § - Pmt. 18/A. alcím címe**

Módosítás jellege: **módosítás**

44. §

A Pmt. a következő 18/A. alcímmel egészül ki:

„18/A. **[A Felügyelet]Szakmai titoktartás és a [szakmai titoktartásra kötelezett egyéb felügyeletet ellátó szervek]Felügyelet és más hatóságok közötti együttműködés”**

Módosítópont sorszáma: **41.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **44. § - Pmt. 72/A. §**

Módosítás jellege: **módosítás**

44. §

A Pmt. a következő 18/A. alcímmel egészül ki:

„72/A. §

(1) Minden olyan személy, aki az e törvényben meghatározott kötelezettségek teljesítése tekintetében a Felügyelet foglalkoztatottja vagy foglalkoztatottja volt, köteles a munkája során tudomására jutott üzleti titkot, banktitkot, értékpapírtitkot, fizetési titkot és **[banktitkot]biztosítási titkot (ezen § alkalmazásában a továbbiakban együtt: szakmai titok)** megőrizni. A Felügyelet nevében nem foglalkoztatottként eljáró személyt szakmai titoktartási kötelezettség terheli.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott személyek az e törvény szerinti kötelezettségeik teljesítése során tudomásukra jutó szakmai titkot csak összefoglaló vagy összesített formában fedhetik fel olyan módon, amelyből az egyes hitelintézeteket és pénzügyi **[intézményeket]szolgáltatókat** nem lehet azonosítani.

(3) A szakmai titok **[(2) bekezdésben meghatározott]**megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a

büntetőeljárás során a Felügyelettel, az ügyészséggel, a nyomozó hatósággal[,] és az előkészítő eljárást folytató szervvel **[és a bírósággal]**szemben.

(4) Az (1) és (2) bekezdésben meghatározottak megsértése nélkül a Felügyelet információcserét folytathat az Európai Unió más tagállamain belül a hitelintézetek és pénzügyi **[intézmények]szolgáltatók** felügyeletét ellátó szervekkel, beleértve az Európai Központi Bankot is[, **feltéve, hogy az információcserében részt vevők eleget tesznek az (1) és (2) bekezdés szerinti titoktartási kötelezettségeknek**].

(5) **[Az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv]A Felügyelet** az (1) bekezdésben meghatározott szakmai titkokat kizárólag az alábbi célokra használhatja fel:

a) az e törvény vagy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel, a prudenciális szabályozással és a hitelintézetek és pénzügyi **[intézmények]szolgáltatók** felügyeletével kapcsolatos **[más]**jogszabályok szerinti feladataik ellátása céljából, ideértve **[a szankciók]az intézkedések** alkalmazását is;

b) **[az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv]A Felügyelet** döntésével szembeni jogorvoslati eljárás céljából;

c) az e törvény vagy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel, a prudenciális szabályozással és a hitelintézetek és pénzügyi **[intézmények]szolgáltatók** felügyeletével kapcsolatos **[más]uniós** jogszabályok megsértése miatt indított bírósági eljárások céljából.

(6) A Felügyelet a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem elősegítése céljából önállóan nemzetközi információcserét és együttműködést folytat az Európai Unió más tagállamain belül a hitelintézetek és pénzügyi **[intézmények]szolgáltatók** felügyeletét ellátó szervekkel, beleértve az Európai Központi Bankot is. E nemzetközi együttműködés keretében a Felügyelet saját hatáskörének keretein belül a megkereső felügyeletet ellátó szerv nevében vizsgálatot indít, és a vizsgálat során megszerzett információkat a megkereső hatóságnak az (1)-(5) bekezdésben meghatározott feltételekkel átadja.

(7) **[Az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv]A Felügyelet** a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem elősegítése céljából jogosult viszonyossági alapon harmadik ország vele azonos hatáskörrel rendelkező felügyeletet ellátó szervével együttműködési megállapodást kötni. A szakmai titok védelme érdekében az együttműködési megállapodásoknak tartalmazniuk kell legalább az (1)-(5) bekezdésben meghatározottakkal egyenértékű adatvédelmi rendelkezéseket. Az együttműködési megállapodások alapján megszerzett információk kizárólag az e törvényben meghatározott célokból használhatók fel.”

Módosítópon sorszáma: **42.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **46. § nyitó szövegrész**

Módosítás jellege: **módosítás**

46. §

A Pmt. 19. alcíme a következő 76/A. §-sal egészül ki:

Módosítópont sorszáma: **43.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **46. § - Pmt. 76/A. §**

Módosítás jellege: **módosítás**

46. §

A Pmt. a következő 76/A. §-sal egészül ki:

„76/A. §

A **[könyvvizsgálói]**Magyar Könyvvizsgálói Kamara, a területi közjegyzői kamarák adatszolgáltatása alapján a Magyar Országos Közjegyzői Kamara, és a területi ügyvédi kamarák adatszolgáltatása alapján a Magyar Ügyvédi Kamara a tárgyévet követő év június 30. napjáig, anonim módon éves jelentést tesznek közzé, amely információkat tartalmaz:

- a) a **[könyvvizsgálói,]**Magyar Könyvvizsgálói Kamara, a területi közjegyzői kamarák és [az]a területi ügyvédi kamarák által felügyelt szolgáltatóknak az e törvényben foglalt rendelkezések súlyos, ismétlődő, rendszeres vagy e módokat ötvöző megsértéséért történő felelősségre vonásával összefüggésben hozott intézkedésekről;
- b) az e törvényben foglalt rendelkezések lehetséges vagy tényleges megsértéséről szóló **[jelentések]**értesítések számáról a **[30]**72. § (1) bekezdése alapján;
- c) a **[könyvvizsgálói,]**Magyar Könyvvizsgálói Kamarához, a területi közjegyzői kamarákhoz és [az]a területi ügyvédi kamarákhoz [jelentések]érkezett bejelentések számáról, valamint a pénzügyi információk egységnek továbbított **[jelentések]**bejelentések számáról;”

Módosítópont sorszáma: **44.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **47. § - Pmt. 76/C. § (1) bekezdés b) pont**

Módosítás jellege: **módosítás**

47. §

A Pmt. a következő 19/A. alcímmel egészül ki:

„76/C. §

- (1) Természetes személy székhelyszolgáltató nem lehet az,
 - b) aki nem felel meg a székhelyszolgáltatásról szóló rendeletben foglalt feltételeknek.”

Módosítópont sorszáma: **45.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **47. § - Pmt. 76/C. § (4) bekezdés a) pont**

Módosítás jellege: **módosítás**

47. §

A Pmt. a következő 19/A. alcímmel egészül ki:

„(4) A bejelentéshez mellékelni kell

- a) az e törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti **[szabályzat elfogadásáról tett nyilatkozatot]**belső szabályzatot,”

Módosítópont sorszáma: **46.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **47. § - Pmt. 76/E. § (2) és (3) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

47. §

A Pmt. a következő 19/A. alcímmel egészül ki:

„(2) A felügyeleti szerv ügyintézési határideje **[30]60** nap.

(3) A felügyeleti szerv évente megvizsgálhatja, hogy a nyilvántartásban szereplő székhelyszolgáltatók tekintetében továbbra is fennállnak-e a nyilvántartásba vétel feltételei. A vizsgálat eredményes lefolytatása érdekében a nyilvántartásban szereplő székhelyszolgáltató a tárgyév december 31-éig köteles írásban igazolni a székhelyszolgáltatásról szóló rendeletben foglalt feltételek teljesülését. A felügyeleti szerv a bűnügyi nyilvántartó szervtől a bűnügyi nyilvántartási rendszerről, az Európai Unió tagállamainak bíróságai által magyar állampolgárokkal szemben hozott ítéletek nyilvántartásáról, valamint a bűnügyi és rendészeti biometrikus adatok nyilvántartásáról szóló 2009. évi XLVII. törvény (a továbbiakban: Bnytv.) 69. § (2) bekezdésében foglalt adatok megadásával a Bnytv. 71. § (2) bekezdése szerinti adatigényléssel vizsgálja meg azt, hogy felmerül-e a természetes személy székhelyszolgáltatóra, jogi személy vagy nem jogi személy szervezet esetén a vezető állású személyére, természetes személy tagjára, tényleges tulajdonosára 76/C. § (1) bekezdés a) pont, vagy a (2) bekezdés a) pontja szerinti kizáró okot megalapozó adat.”

Módosítópont sorszáma: **47.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **48. § új (1) bekezdés**

Módosítás jellege: **kiegészítés**

48. §

(1) A Pmt. 77. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Felhatalmazást kap a miniszter arra, hogy rendeletben állapítsa meg a belső szabályzat kötelező

tartalmi elemeit, valamint a vagyon forrására vonatkozó nyilatkozat kötelező tartalmi elemeit.”

Módosítópont sorszáma: **48.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **49. § - Pmt. 80. § (1) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

49. §

A Pmt. 80. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„80. §

(1) A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény és egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2019. évi ... törvény (a továbbiakban: Módtv.) hatálybalépésekor működő szolgáltató köteles belső szabályzatát a Módtv. hatályba lépését követő 90 napon belül e törvénynek a Módtv.-vel megállapított rendelkezéseinek megfelelően átdolgozni.”

Módosítópont sorszáma: **49.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **49. § - Pmt. 80. § (6) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

49. §

A Pmt. 80. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) A Módtv. hatálybalépésekor működő **[pénzforgalmi]fizetési** számlák, illetve hatályban levő széfszolgáltatási szerződések esetében a Pmt. 25/A. és 25/B. §-a szerinti adatszolgáltatást legkésőbb 2021. március 21-ig kell teljesíteni.”

Módosítópont sorszáma: **50.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **49. § - Pmt. 80. § új (7) bekezdés**

Módosítás jellege: **kiegészítés**

49. §

A Pmt. 80. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„(7) A Módtv. hatálybalépését megelőző napig hatályban volt 12. § (5) bekezdése alapján foganatosított korlátozó intézkedést a szolgáltató megszünteti, ha az ügyfél eleget tesz az azonosító adatok közlésére vonatkozó kötelezettségének.”

Módosítópont sorszáma: **51.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **50. § - Pmt. 82. § (1) bekezdés a) pont**

Módosítás jellege: **módosítás**

50. §

A Pmt. 82. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) E törvény

a) a pénzügyi rendszerek pénzmosás **[és]vagy** terrorizmusfinanszírozás céljára való **[felhasználásnak]felhasználásának** megelőzéséről, a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról, valamint a 2005/60/EK európai **[és]**parlamenti és tanácsi irányelv és a 2006/70/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, 2015. május 20-i (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek, továbbá való megfelelést szolgálja.”

Módosítópont sorszáma: **52.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **51. § (3) bekezdés**

Módosítás jellege: **elhagyás**

[(3) A Pmt. 59. § (6) bekezdésében az „az Európai Bizottság” szövegrész helyébe az „a Bizottság” szöveg lép.]

Módosítópont sorszáma: **53.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **52. § a) pont**

Módosítás jellege: **elhagyás**

52. §

Hatályát veszti a Pmt.

[a) 4. § (5) bekezdése,]

Módosítópont sorszáma: **54.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **54. § nyitó szövegrész**

Módosítás jellege: **módosítás**

54. §

Az Szjtv. **[7]7/A.** § (6)-(8) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

Módosítópont sorszáma: **55.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **57. § - Szjtv. 40/F. §**

Módosítás jellege: **módosítás**

57. §

Az Szjtv. a 40/E. §-t követően a következő alcímmel és 40/F. §-sal egészül ki:

„40/F. §

E törvény a pénzügyi rendszerek pénzmosás **[és]vagy** terrorizmusfinanszírozás céljára való **[felhasználásnak]felhasználásának** megelőzéséről, a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról, valamint a 2005/60/EK európai **[és]**parlamenti és tanácsi irányelv és a 2006/70/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, 2015. május 20-i (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelv 47. cikk (2) bekezdésének való megfelelést szolgálja.”

Módosítópont sorszáma: **56.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **60. §**

Módosítás jellege: **módosítás**

60. §

A Hpt.[**161. § (3) bekezdés e) pontjában az „a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.)” szövegrész helyébe az „a Pmt.” szöveg lép.]**

a) 75. § (2) bekezdésében a „végzőnél vezető állású személyként” szövegrész helyébe a „közvetítő vezető állású személyének” szöveg.

b) 161. § (3) bekezdés e) pontjában az „a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.)” szövegrész helyébe az „a Pmt.” szöveg

lép.

Módosítópont sorszáma: **57.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **63. § nyitó szövegrész**

Módosítás jellege: **módosítás**

63. §

Az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény 20. §-a a következő 57-59. **[pontokkal]ponttal** egészül ki:

Módosítópont sorszáma: **58.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **64. §**

Módosítás jellege: **módosítás**

64. §

(1) Ez a törvény – a ~~[(2)](2)-(3)~~ bekezdésben foglalt kivétellel – 2020. január 10-én lép hatályba.

(2) A 11. § (2) bekezdése 2020. október 1-jén lép hatályba.

(2) A 8. § (1) és (2) bekezdés, a 21. §, valamint a 22. § 2020. december 1-jén lép hatályba.

Módosítópont sorszáma: **59.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **64. § (2) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

(2) A 8. § **[(1) és]**(2) bekezdés, a 21. §, valamint a 22. § 2020. december 1-jén lép hatályba.

Módosítópont sorszáma: **60.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **65. § (1) bekezdés a) pont**

Módosítás jellege: **módosítás**

65. §

(1) Ez a törvény

a) a pénzügyi rendszerek pénzmosás **[és]vagy** terrorizmusfinanszírozás céljára való **[felhasználásnak]felhasználásának** megelőzéséről, a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról, valamint a 2005/60/EK európai **[és]**parlamenti és tanácsi irányelv és a 2006/70/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, 2015. május 20-i (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek, továbbá való megfelelést szolgálja.

II. Rész

Módosítópont sorszáma: **61.**

Módosítás jellege: **nyelvhelyességi és szerkesztési módosítás**

Sorszám	Érintett törvényhely	Korrektúra
1.	1. § (1) bekezdés - Pmt. 1. § (1) bekezdés c) pont	foglalkoztatói [nyugdíj szolgáltató] <u>nyugdíjszolgáltató</u> intézményre;
2.	1. § (2) bekezdés - Pmt. 1. § (1a) bekezdés	...– [ide értve] <u>ideértve</u> a ...
3.	2. § (8) bekezdés módnyitó	... összefüggő, több...
4.	3. § (2) bekezdés - Pmt. 4. § (2) bekezdés h) pont	... [vezető helyettese] <u>vezetőhelyettese</u> ,...
5.	7. § - Pmt. 8. § (4) bekezdés	...bizonyosodik [mega] <u>meg</u> a tényleges ...
6.	13. § (4) bekezdés - Pmt. 13. § (10) bekezdés c) pont	...b) [pontban] <u>pontjában</u> felsorolt...
7.	17. § - Pmt. 17. § (3) bekezdés	...Az [ügyfél azonosítás] <u>ügyfélaazonosítás</u> és ...
8.	21. § (5) bekezdés - Pmt. 25. § (3a) bekezdés a) pont	...az [adat-hozzáféréshez] <u>adathozzáféréshez</u> fűződő...
9.	27. § - Pmt. 42. § (1) bekezdés	...foglalkoztatói [nyugdíj titkot] <u>nyugdíj-titkot</u> ,...
10.	42. § - Pmt. 69. § (1) bekezdés h) pont	...a)-i) [pontjában] <u>pontban</u> felsorolt... ...legfeljebb [kettő milliárd] <u>kettőmilliárd</u> forintiglegfeljebb [kettő milliárd] <u>kettőmilliárd</u> forintiglegfeljebb [négy száz millió] <u>négy százmillió</u> forintig ...
11.	42. § - Pmt. 69. § (1) bekezdés l) pont	...legfeljebb [húsz millió] <u>húszmillió</u> forintig ...
12.	42. § - Pmt. 69. § (3) bekezdés	...a [négy száz millió] <u>négy százmillió</u> forintot,...
13.	47. § - Pmt. 76/C. § (1) bekezdés a) pont	... [légi jármű] <u>légi jármű</u> ,...
14.	47. § - Pmt. 76/E. § (3) bekezdés	...a) [pont] <u>pontja</u> ,...
15.	47. § - Pmt. 76/E. § (5) bekezdés	...el [székhely-szolgáltatási] <u>székhelyszolgáltatási</u> tevékenységet...
16.	54. § - Szjtv. 7. § (6) bekezdés	...A [szerencsejáték szervező tevékenység] <u>szerencsejátékszervező-tevékenység</u> folytatásánaka [szerencsejáték szervező tevékenység] <u>szerencsejátékszervező-tevékenység</u> gyakorlásánaka [szerencsejáték szervezővel] <u>szerencsejáték-szervezővel</u> ,... ...a [szerencsejáték szervező] <u>szerencsejáték-szervező</u> ténylegesa [szerencsejáték szervezővel] <u>szerencsejáték-szervezővel</u> ,... ...a [szerencsejáték szervező] <u>szerencsejáték-szervező</u> tényleges ...

Sorszám	Érintett törvényhely	Korrektúra
17.	64. § (2) bekezdés	...(2) [bekezdés]bekezdése,...

Indokolás

1. Lásd a T/8028/2/1. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.
2. Lásd a T/8028/2/2. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.
3. A rendelkezés szövegpontosítást tartalmaz annak egyértelmű tétele érdekében, hogy a megbízatás megszűnését követően legalább egy évig, de a kockázatalapú megközelítésnek megfelelően a szolgáltató erre irányuló döntése alapján akár hosszabb ideig is kiemelt közszereplőnek minősül egy korábban fontos közfeladatot ellátó személy. Ezzel a szabályozás az EU 5. pénzmosás elleni irányelvében (2018/849 EU irányelv) rögzített kötelezettségeknek.
4. A törvényjavaslat új elemként írja elő az ügyfél-átvilágítás elvégzését a háromezer forintot elérő vagy azt meghaladó összegű pénzváltás esetén. Szükséges egyértelművé tenni, hogy pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozása gyanúja esetén az ilyen jellegű szolgáltatásoknál is el kell végezni az ügyfél-átvilágítást, amennyiben arra még nem került sor.
5. A rendelkezés annak biztosítását, egyértelművé tételét szolgálja, hogy az egyéni vállalkozó (a cégekhez hasonlóan) a nyilvántartásba vétel mellett már az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentése esetén is jogosulttá váljon üzleti kapcsolat létesítésére, vagy üzleti megbízás kezdeményezésére.
6. Lásd a T/8028/2/3. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.
7. A törvényjavaslat 9/A. § (2) bekezdése alapján amennyiben a természetes személy kiemelt közszereplő, annak hozzátartozója vagy azzal közeli kapcsolatban álló személy, úgy az (1) bekezdés szerinti nyilatkozatának tartalmaznia kell a pénzeszköz és a vagyon forrására vonatkozó információkat is. A nyilatkozatról az (1) bekezdés rendelkezik, ennek megfelelően az (1)-(2) bekezdés helyett az (1) bekezdés meghivatkozása szükséges, hasonlóan a § (3) és (5) bekezdéseihez.
8. A Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatók számára a megfelelő felkészülési idő biztosítása érdekében szükségessé vált a Pmt. új 11. § (2) bekezdésének a javaslat egyéb rendelkezéseihez képest egy későbbi időpontban, 2020. október 1-jén történő hatályba léptetése. A Pmt. új 11. § (2) bekezdésének hatályba lépéséről a javaslat új 64. § (2) bekezdése rendelkezik, ennek lehetővé tétele érdekében vált szükségessé a javaslat 11. §-ának jogtechnikai jellegű módosítása.
9. Lásd a T/8028/2/4. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.
10. A módosítás egyértelművé teszi, hogy a szolgáltatóknak a tartós üzleti kapcsolatokhoz hasonló módon kell nyomon követniük azon ügyfeleiket, akikkel tartós üzleti kapcsolatuk nincs ugyan, de amely ügyfelek rendszeresen adnak üzleti megbízásokat. A szolgáltatók belső szabályzatukban rögzítik, hogy milyen gyakoriság mellett tekintik rendszeresnek az üzleti megbízásokat rendszeresnek (adott esetben figyelembe véve a szolgáltatás típusát, az ügyletek értékét is). A javasolt szövegpontosítás célja továbbá annak egyértelművé tétele, hogy adatváltozás esetén elegendő a megváltozott adatok rögzítése, az ügyfél-átvilágítási intézkedések teljes körét nem

szükséges elvégezni.

11. A rendelkezés annak egyértelművé tételét szolgálja, hogy az alacsony kockázatú esetekben alkalmazott egyszerűsített ügyfél-átvilágítás elvégzése során a kötelezően előírt ügyfél-átvilágítási intézkedések az ügyfél személyes megjelenésével és személyes megjelenése hiányában is elvégezhetőek. A rendelkezés alapján az egyszerűsített ügyfél-átvilágítási intézkedések a szolgáltató által üzemeltetett - biztonságos, védett, a felügyeletet ellátó szerv által meghatározott módon, előzetesen auditált - elektronikus hírközlő eszköz útján, valamint az ügyfél személyes megjelenése hiányában postai kézbesítés útján is végrehajthatóak. Az ügyfél átlagos vagy magas kockázati szintje esetében nincs mód az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alkalmazására, így többek között az intézkedések postai úton kézbesített okiratmásolat és ügyfélnyilatkozat alapján történő elvégzésére.

12. Lásd a T/8028/2/6. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

13. A módosítás szövegpontosítást tartalmaz az EU 5. pénzmosás elleni irányelv (2018/843 EU irányelv) rendelkezéseinek történő teljeskörű megfelelés érdekében. A módosítás egyértelművé teszi, hogy a javaslat által bevezetett Pmt. új 24/A. § hatálya kizárólag azon levelező kapcsolatokra terjed ki, amelyek pénzösszeg elszámolását, illetve pénzösszeg elszámolására irányuló ügylet teljesítését is magukban foglalják (a javaslat különbséget tesz tehát a pénzmozgás előidézésére alkalmas és az arra alkalmatlan üzenettípusok és bankkapcsolatok között, tekintettel arra, hogy ezen utóbbiak esetében nem áll fenn a pénzmosás kockázata).

14. Lásd a T/8028/2/7. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

15. Lásd a T/8028/2/8. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

16. Lásd a T/8028/2/9. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

17. Lásd a T/8028/2/10. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

18. Lásd a T/8028/2/11. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

19. A törvénymódosítás alapján új szerkezetben jelennek meg a Pmt. alapján alkalmazható felügyeleti szankciós intézkedések. A tartalmilag helyes hivatkozás biztosítása érdekében (a Pmt. belső koherenciáját fenntartandó) szükséges a 26. § (10) bekezdésében szereplő hivatkozás pontosítása: a hatályos 69. § (6)-(7) bekezdésben szereplő rendelkezések törvénymódosítást követően a 69. § (5)-(6) bekezdésében szerepelnek.

20. A Pmt. 14. §-ának a 14/A. §-szal történő kiegészítése révén szükségessé vált a Pmt. 30. § (2) bekezdésében történő korábbi "7-14. §"-ra történő hivatkozás módosítása "7-14/A §"-ra.

21. Lásd a T/8028/2/12. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

22. Lásd a T/8028/2/13. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

23. Lásd a T/8028/2/14. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

24. Lásd a T/8028/2/15. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

25. Lásd a T/8028/2/16. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

26. Lásd a T/8028/2/17. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

27. Lásd a T/8028/2/18. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

28. Lásd a T/8028/2/19. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

29. A törvényjavaslat alapján a felügyeleti szervek által készítendő statisztikai nyilvántartást ki kell egészíteni a Pmt. szerinti felügyeleti tevékenység ellátásában közreműködő foglalkoztatottak számával, valamint a helyszíni és helyszínen kívüli vizsgálatok számával, az intézkedések számával, és a beazonosított jogsértések számával. A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása

elleni központi statisztikát vezető pénzügyi információs egységhez ezen új adatokat is el kell juttatni, emiatt szükséges a hivatkozás kibővítése a Pmt. 59. § (2) bekezdésének j) és k) pontjaival.

30. Lásd a T/8028/2/20. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

31. Lásd a T/8028/2/21. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

32. Lásd a T/8028/2/22. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

33. Lásd a T/8028/2/23. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

34. Elterjedt gyakorlat a szolgáltatók részéről, hogy a Pmt.-ből eredő kötelezettségeknek a szolgáltató foglalkoztatottja általi végrehajtásáért felelősséggel tartozó, Pmt. 63. § (5) bekezdése szerinti vezető a jogszabályi megfelelési szabályokon túlmenően biztonsággal összefüggő feladatokat is ellát vezetőként. Különösen azon hitelintézetek esetében van jelentősége ennek, ahol figyelemmel a szervezet sajátosságaira, annak méretére és a vezetői szintek számára, a bejelentések továbbítását végző, a Pmt. 31. § (1) bekezdése szerinti kijelölt személy és a 63. § (5) bekezdése szerinti felelős vezető személye eltérő.

35. Az új szolgáltatói körök bevonásával a Pmt. hatályának kiterjesztése szükségessé tette a Pmt. meglévő rendelkezéseinek a módosítását.

36. A Pmt. hatályos 66. § (3) bekezdése helyesen tartalmazza a hivatkozásokat az általános közigazgatási rendtartásról szóló törvényre. Ennek következtében a szöveg módosítása nem szükséges.

37. Lásd a T/8028/2/24. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

38. A rendelkezés módosítása szükséges az egységes fogalomhasználat megtartása érdekében.

39. Az új szolgáltatói körök bevonásával a Pmt. hatályának kiterjesztése szükségessé tette a Pmt. meglévő rendelkezéseinek a módosítását.

40. Tekintettel arra, hogy az alcímhez tartozó normaszöveg mind a szakmai titoktartásról, mind a pénzügyi szektor felügyeletét ellátó szerv (Magyar Nemzeti Bank) nemzetközi együttműködési feladatairól tartalmaz rendelkezéseket, szükséges a szöveg fő tartalmi elemeinek mindegyikét pontosan visszaadni az alcím címében.

41. Az EU 5. pénzmosás elleni irányelve (2018/849 EU) szakmai titoktartási kötelezettséget állapít meg minden olyan személy esetében, aki pénzügyi szektor felügyeletét ellátó szerv (Felügyelet) foglalkoztatottja vagy foglalkoztatottja volt, valamint a Felügyelet nevében eljáró könyvvizsgálók és szakértők esetében is. A módosítás pontosítja, hogy a titoktartási kötelezettség a banktitokra, értékpapírtitokra, fizetési titokra és biztosítási titokra, valamint az üzleti titokra vonatkozik. A módosítás egyértelművé teszi a kapcsolatot a titoktartásra kötelezett személyek, a Felügyelet és más érintett szervek között a titoktartás vonatkozásában. A javasolt módosítás pontosítja továbbá, hogy az 5. pénzmosás elleni irányelv előírásainak megfelelően a pénzügyi szektor felügyeletét ellátó szerv milyen módon jogosult nemzetközi információcserét és együttműködést lefolytatni.

42. Lásd a T/8028/2/27. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

43. Lásd a T/8028/2/28. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

44. Lásd a T/8028/2/29. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

45. Lásd a T/8028/2/30. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

46. Lásd a T/8028/2/31. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

47. A Javaslat 9. §-a kiegészíti a kiemelt közszereplők tekintetében alkalmazandó ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, és új rendelkezésként kimondja, hogy a kiemelt közszereplő által a szolgáltató felé

megtett nyilatkozatnak a pénzeszközök forrására vonatkozó információk mellett a vagyon forrására vonatkozó információkat is tartalmaznia kell. A vagyon forrására vonatkozó nyilatkoztatás szolgáltatók általi egységes végrehajtása érdekében a rendelkezés annak lehetővé tételét szolgálja, hogy a pénz-, tőke és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter rendeletben állapítsa meg a vagyon forrására vonatkozó nyilatkozat kötelező tartalmi elemeit.

48. Lásd a T/8028/2/32. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

49. Lásd a T/8028/2/33. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

50. Tekintettel arra, hogy a javaslat hatályon kívül helyezi a Pmt. 12. § (5) bekezdését (amely arról rendelkezik, hogy ha számla terhére vagy javára két naptári évet elérő időtartam alatt megbízás teljesítésére nem került sor, a szolgáltató köteles 30 napon belül írásban vagy a szerződésben meghatározott módon felhívni ügyfelét az adatokban bekövetkezett változások közlésére, azzal, hogy az azonosító adatok közléséig a számlán megbízás teljesítésére nincs mód), indokoltá vált annak kimondása, hogy a szolgáltató az ezen rendelkezés alapján foganatosított korlátozó intézkedést a Törvényjavaslat hatályba lépését követően abban az esetben szünteti meg, ha az ügyfél eleget tesz az azonosító adatok közlésére vonatkozó kötelezettségének.

51. Lásd a T/8028/2/34. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

52. Lásd a T/8028/2/35. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

53. Lásd a T/8028/2/36. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

54. Lásd a T/8028/2/37. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

55. Lásd a T/8028/2/38. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

56. Lásd a T/8028/2/39. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

57. Lásd a T/8028/2/40. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

58. A Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatók számára a megfelelő felkészülési idő biztosítása érdekében szükségessé vált a Pmt. új 11. § (2) bekezdésének a javaslat egyéb rendelkezéseihez képest egy későbbi időpontban, 2020. október 1-jén történő hatályba léptetése. A Pmt. új 11. § (2) bekezdése az ún. dinamikus ügyfél-átvilágítás lényegi elemét határozza meg annak biztosításához, hogy az ügyfélhez minden esetben az ügyfélkockázati szintjéhez megfelelő ügyfél-átvilágítási intézkedések társuljanak. Ezen rendelkezés szerint a szolgáltató a folyamatos figyelemmel kísérés során ellenőrzi, hogy az ügyfél kockázati szintje a rendelkezésre álló adatoknak megfelelően lett-e rögzítve. A szolgáltató a kockázati szint változásának megállapítása esetén haladéktalanul lefolytatja az ügyfél tényleges kockázati szintjének megfelelő még végrehajtásra nem került ügyfél-átvilágítási intézkedéseket és a teljesített ügyletek elemzését a kockázati szinthez igazítja. Az eltérő időpontban történő hatályba léptetés a szolgáltatók számára biztosít megfelelő felkészülési időt az ún. dinamikus ügyfél-átvilágítás alkalmazására.

59. Lásd a T/8028/2/41. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

60. Lásd a T/8028/2/42. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

61. Nyelvhelyességi és szerkesztési módosítás.