



Az Országgyűlés
Gazdasági Bizottsága

Iromány száma: **T/5881/2.**

Benyújtás dátuma: **2023-11-14 19:09**

Parlex azonosító: **WLL5699E0001**

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

Benyújtó: **Bánki Erik elnök**

Részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat

Az Országgyűlés Gazdasági Bizottsága – az egyes házszabályi rendelkezésekről szóló 10/2014. (II. 24.) OGY határozat 45. § (5) bekezdése alapján – **A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény és egyes kapcsolódó törvények módosításáról** szóló **T/5881. számú törvényjavaslat**hoz az alábbi **részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslatot** terjeszti elő.

I. rész

Módosítópont sorszáma: **1.**

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

Módosítás jellege: **módosítás**

1. §

(1) A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) 1. § (1a) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1a) E törvény hatálya akkor terjed ki arra, aki Magyarország területén kívül az Európai Unió más tagállamában vagy harmadik országban rendelkezik székhellyel, ha az az (1) bekezdésben meghatározott szolgáltatók által nyújtható szolgáltatást Magyarországon létesített tartós üzleti egysége révén az ügyfelek számára állandó belföldi jelenlét formájában közvetlenül nyújtja [az (1) bekezdésben és e bekezdésben meghatározottak a továbbiakban együtt: szolgáltató].”

Módosítópont sorszáma: **2.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **1. § (2) bekezdés - Pmt. 1. § (1b) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

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

„(1b) E törvény hatálya kiterjed a **[központi kapcsolattartó pontra a]**30. §, a 32. § (2) **[bekezdés]bekezdése**, a 33. § (1) **[bekezdés]bekezdése**, a 34. §, a 35. §, a 42. §, az 54. § (2) **[bekezdés]bekezdése**, a 61. § (1)-(3) és (5) **[bekezdés]bekezdése**, valamint a 68. § (2) **[bekezdés]bekezdése** tekintetében a központi kapcsolattartó pontra.”

Módosítópont sorszáma: **3.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **2. § (6) bekezdés - Pmt. 3. § 35a. pont b) alpont**

Módosítás jellege: **módosítás**

(6) A Pmt. 3. §-a a következő 35a. ponttal egészül ki:

(E törvény alkalmazásában:)

„35a. tartós üzleti egység:

b) a külföldi székhelyű szolgáltató, ha az a határon átnyúló szolgáltatását egy jogilag különálló szervezet, közvetítő igénybevételével nyújtja;”

Módosítópont sorszáma: **4.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **4. §**

Módosítás jellege: **módosítás**

4. §

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

[[(A szolgáltató az ügyfél-átvilágítást köteles alkalmazni)]]

„i) háromszázezer forintot elérő, illetve azt meghaladó összegű pénzváltás és virtuális fizetőeszköz **[átváltása]átváltás** esetén.”

Módosítópont sorszáma: **5.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **5. § (2) bekezdés - Pmt. 9. § (9) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

(2) A Pmt. 9. §-a a következő (9) és (10) bekezdéssel egészül ki:

„(9) A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél – a 7-10. § szerinti ügyfél-átvilágítással és a 12. § (3) bekezdésében foglalt kötelezettség teljesítésével összefüggésben – nyilvántartja a tényleges tulajdonosaira vonatkozó, az (1) és (2) bekezdés szerinti adatokat, és gondoskodik **[az]ezen** adatok naprakészen tartásáról.”

Módosítópont sorszáma: **6.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **6. §**

Módosítás jellege: **módosítás**

6. §

[(1)] A Pmt. 12. §-a a következő (2a) és (2b) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár az ügyfél, a tényleges tulajdonos, a szolgáltatási kedvezményezett, a haláleseti kedvezményezett és az örökös tekintetében legkésőbb az ügyfél, a szolgáltatási kedvezményezett, a haláleseti kedvezményezett és az örökös részére történő ügylet teljesítését megelőzően biztosítja a 7-10. § alapján rendelkezésre álló adatok és okiratok, valamint az ügyfél kockázati szintje meghatározásának naprakészségét.

(2b) Az 1. § (1) bekezdés r) pontjában meghatározott szolgáltató az (1) bekezdésben foglalt ellenőrzési kötelezettséget félévente köteles elvégezni. Ha az ellenőrzés során a szolgáltatónak kétsége merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor ismételten elvégzi a kétség kizárásához szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.”

[(2) A Pmt. 12. §-a a következő (2b) bekezdéssel egészül ki:

„(2b) Az 1. § (1) bekezdés r) pontjában meghatározott szolgáltató az (1) bekezdésben foglalt ellenőrzési kötelezettséget félévente köteles elvégezni. Ha az ellenőrzés során a szolgáltatónak kétsége merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor ismételten elvégzi a kétség kizárásához szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.”]

Módosítópont sorszáma: 7.

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: 7. § - Pmt. 12/A. §

Módosítás jellege: **módosítás**

7. §

A Pmt. a következő 12/A. §-sal egészül ki:

„12/A. §

A 11. és 12. §-t nem kell alkalmazni a Ptk. 6:477. § a) **[pontjába tartozó]** pontjában meghatározott kockázati életbiztosítással összefüggő üzleti kapcsolat során.”

Módosítópont sorszáma: 8.

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: 10. § - Pmt. 24. § (1) bekezdés

Módosítás jellege: **módosítás**

10. §

A Pmt. 24. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„24. §

(1) A 22. [§] és a 23. [§ rendelkezéseit]§-t nem kell alkalmazni a szerződéses jogviszonyon alapuló kiszervezésre és az ügynöki tevékenységre.”

Módosítópont sorszáma: **9.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **12. § - Pmt. 29. § (2a) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

12. §

A Pmt. 29. §-a a következő (2a) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) Az európai felügyeleti hatóságok számára **[az 5. §]a) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv]** Felügyelet továbbítja a koordinált nemzeti kockázatértékelés mindenkori aktualizált eredményeit.”

Módosítópont sorszáma: **10.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **17. § (2) bekezdés nyitó szövegrész**

Módosítás jellege: **módosítás**

(2) A Pmt. 60. § (2) bekezdés e) és f) pontja helyébe a következő rendelkezések lépnek, és a **[bekezdés]Pmt. 60. § (2) bekezdése** a következő g) ponttal egészül ki:

Módosítópont sorszáma: **11.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **17. § (2) bekezdés - Pmt. 60. § (2) bekezdés f) pont**

Módosítás jellege: **módosítás**

(2) A Pmt. 60. § (2) bekezdés e) és f) pontja helyébe a következő rendelkezések lépnek, és a bekezdés a következő g) ponttal egészül ki:

(A csoportszintű politikáknak és eljárásoknak – a csoportszintű politikák és eljárások teljes körű végrehajtása, a felügyeleti tevékenység hatékony ellátása, valamint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében – ki kell terjednie különösen)

„f) a csoportszintű kockázatértékelés és a 65. § szerinti belső szabályzat **[elkészítésének]**elkészítésére, valamint a csoportszintű kockázatcsökkentő intézkedéseknek a csoporton belüli rendelkezésre bocsátására, továbbá”

Módosítópont sorszáma: **12.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **19. § (2) bekezdés - Pmt. 63. § (4a) bekezdés nyitó szövegrész**

Módosítás jellege: **módosítás**

(2) A Pmt. 63. §-a a következő (4a) bekezdéssel egészül ki:

„(4a) A szolgáltató köteles a kijelölt felelős vezetőt a tevékenységének megkezdését követő öt munkanapon belül kijelölni. A szolgáltatónak meg kell hoznia a szükséges intézkedéseket a kijelölt felelős vezetőt érintő **[esetleges]** összeférhetlenségek azonosítása és kezelése érdekében. Kijelölt felelős vezetőként kizárólag az irányítási funkciót betöltő testület olyan tagja, illetve olyan felsővezető jelölhető ki, aki esetében nem áll fenn **[érdekkonfliktus]**összeférhetlenség. A kijelölt felelős vezetőnek meg kell felelnie az alábbi szempontoknak is:”

Módosítópont sorszáma: **13.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **20. § - Pmt. 66. § (2b) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

20. §

A Pmt. 66. §-a a következő (2b) bekezdéssel egészül ki:

„(2b) Az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv (1) bekezdés szerinti felügyeleti tevékenysége kiterjed a felügyeleti szerv feladatköréhez illeszkedően a szolgáltatónak az atipikus pénzügyi jellegű korlátozó intézkedések betartásához szükséges kötelezettségeknek való **[megfelelés]**megfelelésének biztosítására is.”

Módosítópont sorszáma: **14.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **21. § - Pmt. 68. § (1) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

21. §

A Pmt. 68. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv az e törvény szerinti felügyeleti tevékenységének gyakorlása során biztosítja az Európai Unió más tagállamában székhellyel rendelkező szolgáltató magyarországi fióktelepének, leányvállalatának és tartós üzleti egységeinek az e törvény és [a]az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabály rendelkezéseinek való megfelelését is.”

Módosítópont sorszáma: **15.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **22. § (3) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

(3) A Pmt. 69. § (4) bekezdése a következő g) ponttal egészül ki:

[([Az 5. § a)-c) és e)-g) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv az intézkedések alkalmazásával tekintettel van:)]]

„g) a szabályszegéssel vagy mulasztással előidézett kockázatra.”

Módosítópont sorszáma: **16.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **23. § - Pmt. 72. § (1) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

23. §

A Pmt. 72. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja vagy segítő családtagja, illetve a szolgáltató ügyfele vagy harmadik személy (a továbbiakban együtt: értesítést beküldő személy) – nevének és lakcímének megadásával – írásban értesítheti az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szervet az e törvény rendelkezéseinek, vagy az e törvény felhatalmazásán alapuló jogszabályokban meghatározott **[rendelkezések]**rendelkezéseknek a szolgáltató (vezetője, foglalkoztatottja vagy segítő családtagja) általi megsértésére utaló körülmény esetén (a továbbiakban: értesítés).”

Módosítópont sorszáma: **17.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **25. § - Pmt. 76/I. § (3) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

25. §

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

„(3) A felügyeleti szerv évente megvizsgálja, hogy a nyilvántartásban szereplő virtuális és törvényes fizetőeszközök, illetve virtuális fizetőeszközök közötti átváltási szolgáltatásokat nyújtó szolgáltató, valamint a letétkezelő pénztárca-szolgáltató tekintetében továbbra is fennállnak-e a nyilvántartásba vétel feltételei. A felügyeleti szerv a bűnügyi nyilvántartó szervtől a Bnytv. 69. § (2) bekezdésében foglalt adatok megadásával a Bnytv. 71. § (2) bekezdése szerinti adatigényléssel **[vizsgálja meg]**megvizsgálja azt is, hogy felmerül-e a természetes személy szolgáltatóra, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a vezető állású személyére, természetes személy tagjára, tényleges tulajdonosára a 76/G. § (1) bekezdés a) pontja, vagy [a](2) bekezdés a) pontja szerinti kizáró okot megalapozó adat.”

Módosítópont sorszáma: **18.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **28. § 15. pont**

Módosítás jellege: **módosítás**

28. §

A Pmt.

15. 16/A. § (1) bekezdés b) pontjában a „65. § szerinti belső **[szabályzatában]**szabályzatban meghatározott vezetője” szövegrész helyébe a „szolgáltató kijelölt felelős vezetője” szöveg, lép.

Módosítópont sorszáma: **19.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **28. § 24. pont**

Módosítás jellege: **módosítás**

28. §

A Pmt.

24. 63. § (6) bekezdésében az „az (5) **[bekezdésben]**bekezdésben meghatározott” szövegrész helyébe az „a 3. § **[23. pontjában]**23a. pontja szerinti” szöveg, lép.

Módosítópont sorszáma: **20.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **30. § (1) bekezdés nyitó szövegrész**

Módosítás jellege: **módosítás**

30. §

(1) Az Unió területére belépő, illetve az Unió területét elhagyó készpénz ellenőrzéséről és az 1889/2005/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló 2018/1672 európai parlamenti és tanácsi rendelet végrehajtásáról szóló 2021. évi XLI. törvény (a továbbiakban: készpénz ellenőrzéséről szóló törvény) 5. §-a **[az alábbi]a következő** (1a) bekezdéssel egészül ki:

Módosítópont sorszáma: **21.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **30. § (2) bekezdés nyitó szövegrész**

Módosítás jellege: **módosítás**

(2) A készpénz ellenőrzéséről szóló törvény 8. § (1) bekezdése helyébe **[az alábbi]a következő** rendelkezés lép:

Módosítópont sorszáma: **22.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **31. § - Afad. 8. § (6) bekezdés nyitó szövegrész**

Módosítás jellege: **módosítás**

31. §

A pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény (a továbbiakban: Afad.) 8. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) Harmadik személy díj fizetése ellenében, a nyilvántartó szerv által meghatározott módon egyedi adatszolgáltatás keretében megismerheti az általa a 4. § (1) bekezdés b) pontja szerinti adatokkal meghatározott, az 1. § (1) és (2) bekezdése szerinti adatszolgáltató, valamint a bizalmi vagyonkezelési jogviszony tényleges tulajdonosának 4. § (1) bekezdés g) pontja szerinti adatait[,]– ide nem értve a 10. § (2) bekezdése és 11. § (2) bekezdése szerint közölt adatokat –és azok rögzítésének időpontját, ha az adat felhasználásának célját és az adat megismeréséhez fűződő vagy a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemhez kapcsolódó jogos érdekét okirattal igazolja. A jogos érdek különösen igazoltnak tekintendő, ha az adatot igénylő harmadik személy és az adatigénylésben érintett adatszolgáltató, valamint a bizalmi vagyonkezelési jogviszony Pmt. szerinti valamely tényleges tulajdonosa”

Módosítópont sorszáma: **23.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **41. §**

Módosítás jellege: **módosítás**

41. §

(1) **[E]Ez a törvény**

a) a pénzügyi rendszerek pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való

felhasználásának megelőzéséről szóló (EU) 2015/849 irányelv, valamint a 2009/138/EK és a 2013/36/EU irányelv módosításáról szóló, 2018. május 30-i (EU) 2018/843 európai parlamenti és tanácsi **[irányelv]irányelvnek** és való megfelelést szolgálja.

(2) **[E]Ez a törvény**

II. rész

Módosítópont sorszáma: **24.**

Módosítás jellege: **nyelvhelyességi és szerkesztési módosítás**

Sorszám	Érintett törvényhely	Korrektúra
1.	2. § (6) bekezdés - Pmt. 3. § 35a. pont a) alpont	... található[;],
2.	3. § - Pmt. 5. § a) pont	...) [bekezdésben] bekezdésében meghatározott...
3.	5. § (2) bekezdés - Pmt. 9. § (10) bekezdés a) pont	...felhívására, illetve
4.	18. § (1) bekezdés - Pmt. 61. § (2) bekezdés nyitó szövegrész	...a [pénzmosás] pénzmosás- és [terrorizmus finanszírozás megelőzési] terrorizmusfinanszírozás-megelőzési tárgyú...
5.	19. § (1) bekezdés - Pmt. 63. § (2) bekezdés	...szolgáltató [teljes körűen] teljeskörűen és...
6.	22. § (1) bekezdés - Pmt. 69. § (1) bekezdés nyitó szövegrész	...a [pénzmosás] pénzmosás- és [terrorizmus finanszírozás megelőzési] terrorizmusfinanszírozás-megelőzési tárgyú... ...a [pénzmosás] pénzmosás- és... ...a [terrorizmusfinanszírozás megelőzési] terrorizmusfinanszírozás-megelőzési tevékenységgel...
7.	25. § - Pmt. 19/A. alcím 76/G. § (1) bekezdés b) pont [Fejezetben] Fejezetében meghatározott... [Fejezetben] Fejezetében meghatározott...
8.	26. § (1) bekezdés - Pmt. 77. § (2) bekezdés d) pont	...szabályozásának [minimum követelményeire] minimum-követelményeire, ...
9.	26. § (2) bekezdés - Pmt. 77. § (2) bekezdés i) pont	... intézkedésekre[,].
10.	26. § (3) bekezdés - Pmt. 77. § (3) bekezdés d) pont	...szabályozásának [minimum követelményeire] minimum-

Indokolás

1. Nyelvhelyességi pontosítás.
2. Jogtechnikai pontosítások.
3. Nyelvhelyességi pontosítás.
4. Nyelvhelyességi pontosítás.
5. Nyelvhelyességi pontosítás.
6. Jogtechnikai pontosítás.
7. Jogtechnikai pontosítás.
8. Jogtechnikai pontosítás.
9. Jogtechnikai pontosítás.
10. Jogtechnikai pontosítás.
11. Nyelvhelyességi pontosítás.
12. Jogtechnikai és nyelvhelyességi pontosítások.
13. Nyelvhelyességi pontosítás.
14. Jogtechnikai pontosítás.
15. Jogtechnikai pontosítás.
16. Nyelvhelyességi pontosítás.
17. Nyelvhelyességi pontosítások.
18. Nyelvhelyességi pontosítás.
19. Jogtechnikai pontosítások.
20. Jogtechnikai pontosítás.
21. Jogtechnikai pontosítás.
22. Jogtechnikai pontosítások.
23. Kodifikációs pontosítás
24. Nyelvhelyességi és szerkesztési módosítások.