



Az Országgyűlés
Törvényalkotási Bizottsága

Iromány száma: **T/5881/5.**

Benyújtás dátuma: **2023-11-30 16:33**

Parlex azonosító: **3873L59C0003**

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/5881**

Összegző módosító javaslat

A Törvényalkotási Bizottság – 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/5881. számú törvényjavaslathoz az alábbi **összegző 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 igénybevételel 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: **Új 8. §**

Módosítás jellege: **kiegészítés**

8. §

A Pmt. 13. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár – abban az esetben, ha a jogszabályban foglalt

feltételek fennállnak – jogosult az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárról szóló 1993. évi XCVI. törvény szerinti egyéni számla megnyitására, feltéve, ha biztosítja, hogy az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonossága igazoló ellenőrzésének lefolytatásáig az ügyfél és a szolgáltatási kedvezményezett nem részesülhet szolgáltatásban. A szolgáltató a tag halála esetén köteles a kifizetésben részesülő haláleseti kedvezményezettet, illetve örököst – az ügylet teljesítését megelőzően – azonosítani. A foglalkoztatói nyugdij szolgáltató intézmény – abban az esetben, ha a jogszabályban foglalt feltételek fennállnak – jogosult a foglalkoztatói nyugdíjról és intézményeiről szóló 2007. évi CXVII. törvény szerinti tagi számla megnyitására, feltéve, ha biztosítja, hogy a tag, illetve a tényleges tulajdonos személyazonossága igazoló ellenőrzésének lefolytatásáig a tag, a járadékos és a kedvezményezett nem részesülhet szolgáltatásban. A biztosító jogosult a Ptk. 6:477. § a) pontjába tartozó kockázati életbiztosítási szerződés megkötésére és teljesítésére, feltéve, ha biztosítja, hogy a kifizetésre jogosult, illetve annak tényleges tulajdonosa személyazonossága igazoló ellenőrzésének lefolytatásáig az ügyfél és a szolgáltatási kedvezményezett nem részesülhet szolgáltatásban.”

Módosítópont sorszáma: **9.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **9. § - Pmt. 17/A. §**

Módosítás jellege: **módosítás**

9. §

A Pmt. 6. alcíme a következő 17/A. §-sal egészül ki:

„17/A. §

Az 1. § (1) bekezdés a)-e) pontjában meghatározott szolgáltató a magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal rendelkező természetes személy ügyfél erre irányuló döntése esetén a 7-10. §-ban, a 12. § (3) bekezdésében és a 16. § (3) bekezdésében meghatározott kötelezettségek végrehajtását az általa üzemeltetett biztonságos, védett, az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is köteles lehetővé tenni.”

Módosítópont sorszáma: **10.**

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: **11.**

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: **12.**

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: **13.**

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: **14.**

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]** összeférhetetlenség. A kijelölt felelős vezetőnek meg kell felelnie az alábbi szempontoknak is:”

Módosítópont sorszáma: **15.**

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: **16.**

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: **17.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **22. § (1) bekezdés - Pmt. 69. § (1) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

22. §

(1) A Pmt. 69. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) E törvény vagy a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzési tárgyú közvetlenül alkalmazandó európai uniós jogi aktusok rendelkezéseinek megsértése, megkerülése vagy az e törvényben meghatározott kötelezettségek nem megfelelő teljesítése, az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabály megsértése vagy megkerülése, vagy a felügyeletet ellátó szerv döntésében foglaltak megsértése vagy figyelmen kívül hagyása, valamint a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzési tevékenységgel összefüggő egyéb jogszabályban foglalt rendelkezések megsértése, megkerülése esetén az 5. § a)-c) és e)-g) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv a jogsértés súlyával arányosan a következő intézkedéseket alkalmazhatja:

- a) figyelmezteti a szolgáltatót;
- b) határidő tűzésével kötelezi a szolgáltatót a jogsértés megszüntetésére;
- c) kötelezi a szolgáltatót a belső szabályzat felügyeletet ellátó szerv által meghatározott

határidőn belüli és meghatározott szempontok szerinti átdolgozására, valamint a felügyeletet ellátó szervnek történő bemutatására;

d) az 1. § (1) bekezdés b)-e), g), i) és m) pontjában meghatározott szolgáltató esetében visszavonja vagy a jogsértés megszűntetéséig felfüggeszti a kiadott egyes tevékenységi vagy működéshez szükséges engedélyt, valamint az 1. § (1) bekezdés a) pontjában meghatározott szolgáltató esetében törvényben meghatározott korlátok mellett alkalmazza ezen intézkedést;

e) a felügyeletet ellátó szerv

ea) az 1. § (1) bekezdés j), n), o) és r) pontjában meghatározott szolgáltató esetében törli a nyilvántartásból a szolgáltatót, vagy a tevékenység végzésétől legalább egy, de legfeljebb tizenkét hónapra eltiltja,

eb) az 1. § (1) bekezdés k), **[m]**, **[p]** és q) pontjában meghatározott szolgáltató esetében törli a nyilvántartásból a szolgáltatót,

ec) az 1. § (1) bekezdés f) pontjában meghatározott szolgáltató esetében kezdeményezi a nyilvántartást vezető szervnél a szolgáltató nyilvántartásból történő törlését, vagy a tevékenység végzésétől való eltiltását legalább egy, de legfeljebb tizenkét hónapra,

ed) az 1. § (1) bekezdés h) pontjában meghatározott szolgáltató esetében kezdeményezi a nyilvántartást vezető szervnél a szolgáltató nyilvántartásból való törlését;

f) kezdeményezi a szolgáltató vezetője vagy a jogsértésért felelős foglalkoztatottja, segítő családtagja felelősségének megállapítását;

g) kezdeményezi a szolgáltató vezetője vezetői jogkörének a jogsértés megszűntetéséig történő felfüggesztését vagy visszavonását;

h) az a)-g) és i)-l) pontban 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 kettőmilliárd 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 kettőmilliárd forintig terjedő pénzbírságot szabhat ki,

hc) az 1. § (1) bekezdés f)-k) és m)-r) pontjában meghatározott szolgáltató esetében százezer forinttól legfeljebb négyszázmillió forintig terjedő pénzbírságot szabhat ki;

hd) befektetési vállalkozás esetében a ha) alponttól eltérően az MNBtv. 76. § (25) bekezdésében meghatározott összegű pénzbírságot szabhat ki;

i) az 1. § (1) bekezdés a)-e) pontjában meghatározott szolgáltatók esetében felügyeleti biztost rendelhet ki;

j) kötelezi a szolgáltatót határidő tűzésével az alkalmazottak (vezetők) szakmai továbbképzésére vagy megfelelő szakmai ismeretekkel rendelkező alkalmazottak (vezetők) felvételére;

k) az 1. § (1) bekezdés a-e) **[és m]**) pontjában meghatározott szolgáltatók esetében előírhatja rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettség teljesítését;

l) az 1. § (1) bekezdés a)-e), n) és o) pontjában meghatározott szolgáltató jogsértésért felelős vezetőjét, foglalkoztatottját, segítő családtagját

la) figyelmeztetheti,

lb) vezető állású személy esetében százezer forinttól legfeljebb ötszázmillió forintig terjedő, a szolgáltató által át nem vállalható pénzbírsággal, foglalkoztatott, segítő családtag esetében pedig húszezer forinttól legfeljebb húszmillió forintig terjedő, a szolgáltató által át nem vállalható pénzbírsággal sújthatja.”

Módosítópont sorszáma: **18.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **22. § (2) bekezdés**

Módosítás jellege: **elhagyás**

[(2) A Pmt. 69. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) A bírság mértékét minden esetben az (1) bekezdés h) pont ha), hb) és hd) alpont alapján meghatározott magasabb összegű bírsághatárra figyelemmel kell megállapítani.”]

Módosítópont sorszáma: **19.**

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: **20.**

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: **21.**

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: **22.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **26. § (4) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

(4) A Pmt. 77. § (3) bekezdés i) pontja helyébe a következő rendelkezés lép és a **[bekezdés]Pmt. 77. § (3) bekezdése** a következő j)**[-l]-k** ponttal egészül ki:

[Felhatalmazást kap a Magyar Nemzeti Bank elnöke, hogy rendeletben állapítsa meg az 1. § (1) bekezdés a)-e) és m) pontjában meghatározott szolgáltatók tekintetében]

„i) a tényleges tulajdonos kilétének, valamint az ügyfél tulajdonosi és irányítási szerkezetének megértése és megállapítása érdekében megteendő intézkedésekre,

[j) a belső kontroll funkció pénzmossás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési szempontú működésére,]

k) a külső ellenőrzési funkció **[működési feltételeire]**szakmai követelményeire és igénybevételének kötelező eseteire, valamint

l) a szolgáltató által az üzleti kapcsolat jellegének és céljának megállapítása érdekében tett intézkedésekre”

(vonatkozó részletszabályokat.)

Módosítópont sorszáma: **23.**

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: **24.**

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: **25.**

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: **26.**

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: **27.**

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: **28.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **40. §**

Módosítás jellege: **módosítás**

40. §

(1) Ez a törvény – a (2) ~~és~~ (3) bekezdésben foglalt kivétellel – 2024. január 1-jén lép hatályba.

(2) A 22. § (1) bekezdése a kihirdetést követő 16. napon lép hatályba.

(2) A 25. § 2024. április 1-jén lép hatályba.

(3) A 2. § (4) és (5) bekezdése, a 9. §, a 19. § (2)–(4) bekezdése, a 28. § 7. és 15. pontja, valamint a 29. § 2024. július 1-jén lép hatályba.

Módosítópont sorszáma: **29.**

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

b) a belső piaci szolgáltatásokról szóló, 2006. december 27-i 2006/123/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek

való megfelelést szolgálja.

(2) ~~[E]~~ Ez a törvény

a) az (EU) 2022/1231 tanácsi végrehajtási rendelettel módosított, a belarusz helyzetre és Belarusznak az Ukrajna elleni orosz agresszióban való részvételére tekintettel hozott korlátozó intézkedésekről szóló, 2006. május 18-i 765/2006/EK tanácsi rendelet 1j-1l. és 1u-1zb. cikke és

b) az (EU) 2022/1269 tanácsi rendelettel módosított, az ukrajnai helyzetet destabilizáló orosz intézkedések miatt hozott korlátozó intézkedésekről szóló, 2014. július 31-i 833/2014/EU tanácsi rendelet 5-5i. és 5l-5n. cikke

végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapít meg.

II. rész

Módosítópont sorszáma: **30.**

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- <u>megelőzési</u> 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- <u>megelőzési</u> tárgyú... ...a [pénzmosás] pénzmosás- és... ...a [terrorizmusfinanszírozás megelőzési] terrorizmusfinanszírozás- <u>megelőzési</u> 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- <u>követelményeire</u> , ...
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- <u>követelményeire</u> , ...

Indokolás

1. Lásd a T/5881/2/1. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.
2. Lásd a T/5881/2/2. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.
3. Lásd a T/5881/2/3. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.
4. Lásd a T/5881/2/4. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.
5. Lásd a T/5881/2/5. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.
6. Lásd a T/5881/2/6. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.
7. Lásd a T/5881/2/7. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.
8. A Pmt. hatálybalépése óta eltelt időszak felügyeleti tapasztalatai alapján szükségessé vált a kockázati életbiztosítások tekintetében a Pmt.-ben meghatározott kötelezettségek módosítása. Tekintettel arra, hogy a kockázati életbiztosítások pénzmosás elkövetésére kevésbé alkalmasak, a Törvényjavaslat 7. §-a a monitoring-, illetve adatfrissítési tevékenységük végzése vonatkozásában állapít meg enyhébb szabályokat. A módosító javaslat pedig ezt kiegészítve lehetővé teszi a

szolgáltató (biztosító) számára a kockázati életbiztosítási szerződés megkötését és teljesítését, feltéve, ha biztosítja, hogy a kifizetésre jogosult (az életbiztosítás kedvezményezettje, valamint a díj visszafizetése esetén a szerződő), illetve annak tényleges tulajdonosa személyazonossága igazoló ellenőrzésének lefolytatásáig az ügyfél és a szolgáltatási kedvezményezett nem részesülhet szolgáltatásban.

9. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések hatékonyabb végrehajtása érdekében a törvényjavaslat 9. §-a alapján a hitelintézetek és pénzügyi szolgáltatók kötelesek lehetővé tenni a természetes személy ügyfél erre irányuló döntése esetén az ügyfél-átvilágításhoz, a rendszeres adatellenőrzéshez és a fokozott ügyfél-átvilágításhoz kapcsolódóan az ügyfél számára meghatározott kötelezettségek elektronikus formában történő teljesítését. A módosító javaslat kiegészítő rendelkezése az online ügyfél-átvilágítás kötelező alkalmazását csak a magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal rendelkező természetes személy ügyfelek esetében teszi lehetővé a végrehajtás hatékonyságának javítása és a pénzmosás elleni kockázatok csökkentése érdekében. A módosító javaslat ezáltal továbbra is biztosítja a rendelkezés eredeti célját – az ügyfél-átvilágítás intézkedések hatékony és ügyfélbarát végrehajtását –, kezeli azonban a magyar lakcímkártyával nem rendelkező (nem rezidens) ügyfelek esetében esetlegesen felmerülő magasabb pénzmosási kockázatot.

10. Lásd a T/5881/2/8. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

11. Lásd a T/5881/2/9. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

12. Lásd a T/5881/2/10. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

13. Lásd a T/5881/2/11. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

14. Lásd a T/5881/2/12. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

15. Lásd a T/5881/2/13. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

16. Lásd a T/5881/2/14. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

17. A Törvényjavaslat 25. §-a a virtuális fizetőeszköz szolgáltatók vonatkozásában bevezeti a nyilvántartásba vétel kötelezettségét, bővíti továbbá a Nemzeti Adó- és Vámhivatal, mint felügyeletet ellátó szerv szankcionálásra vonatkozó lehetőségeit (súlyos jogsértés esetén pénzbírság kiszabásának a lehetővé tételével). A módosító javaslat a nemzetközi követelményeknek való megfelelés, a pénzmosás elleni kockázatok csökkentése és a felügyelet hatékonyságának további erősítése érdekében a szankcionálásra vonatkozó lehetőségeket tovább bővíti (igazodva más szolgáltató szektorokhoz) a nyilvántartásból való törlés vagy a tevékenység végzésétől történő eltiltás, valamint a szolgáltató jogsértésért felelős vezetője közvetlen szankcionálása (figyelmeztetés, bírság) lehetővé tételével. Ezen felül a módosító javaslat egyes szolgáltatói ágazatok sajátosságait figyelembe véve igazítja ki az alkalmazható felügyeleti intézkedések körét.

18. A módosító javaslat a Törvényjavaslat felügyeleti intézkedésekre vonatkozó rendelkezései belső összhangjának a megteremtését biztosítja.

19. Lásd a T/5881/2/15. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

20. Lásd a T/5881/2/16. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

21. Lásd a T/5881/2/17. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

22. A módosító javaslat a Magyar Nemzeti Bank részére adott felhatalmazó rendelkezések pontosítását tartalmazza.

23. Lásd a T/5881/2/18. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

24. Lásd a T/5881/2/19. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.

- 25.** Lásd a T/5881/2/20. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.
- 26.** Lásd a T/5881/2/21. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.
- 27.** Lásd a T/5881/2/22. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.
- 28.** A módosító javaslat a megfelelő felkészülési idő biztosítása, valamint a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 38/B. § (5) bekezdés rendelkezéseinek való megfelelés érdekében a Törvényjavaslat hatályba lépésére vonatkozó rendelkezéseket pontosítja. Ez alapján a Törvényjavaslat felügyeleti intézkedésekre vonatkozó rendelkezései a kihirdetést követő 16. napon lépnek hatályba.
- 29.** Lásd a T/5881/2/23. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.
- 30.** Lásd a T/5881/2/24. számú részletes vitát lezáró bizottsági módosító javaslat indokolását.