



Miniszterelnökség

Iromány száma: **T/5881.**

Benyújtás dátuma: **2023-10-31 22:35**

Parlex azonosító: **1BV5OFDX0001**

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

Tárgy: **Törvényjavaslat benyújtása**

Benyújtó: **Dr. Semjén Zsolt, miniszterelnök-helyettes**

Előadó: **Nagy Márton István, gazdaságfejlesztési miniszter**

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

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

2023. évi törvény

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

1. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény módosítása

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 (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].”

(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, a 33. § (1) bekezdés, a 34. §, a 35. §, a 42. §, az 54. § (2) bekezdés, a 61. § (1)-(3) és (5) bekezdés, valamint a 68. § (2) bekezdés tekintetében.

(1c) Az (1) bekezdés p) és q) pontjában meghatározott szolgáltatók vonatkozásában forgalmazási tevékenység alatt értékesítési vagy felvásárlási tevékenységet kell érteni.”

(3) A Pmt. 1. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) E törvény hatálya kiterjed arra, aki

- a) a szolgáltató ügyfele, vagy az ügyfél szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosultja, képviselője, meghatalmazottja;
- b) a szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja, illetve segítő családtagja;
- c) kamarai jogtanácsos irányításával ügyvédi kamarai nyilvántartásba vett jogi előadóként (a továbbiakban: jogi előadó) ügyvédi tevékenységet gyakorol; valamint
- d) a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosa, a 9. § (10) bekezdés vonatkozásában.”

2. §

(1) A Pmt. 3. §-a a következő 2a. ponttal egészül ki:

(E törvény alkalmazásában:)

„2a. atipikus pénzügyi jellegű korlátozó intézkedés:

- a) 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. cikkében és
- b) 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. cikkében meghatározott intézkedés.”

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

(E törvény alkalmazásában:)

„3a. azonosító okmány: magyar állampolgár esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány; külföldi állampolgár esetében az úti okmány vagy a személyazonosító igazolvány;”

(3) A Pmt. 3. §-a a következő 18a. ponttal egészül ki:

(E törvény alkalmazásában:)

„18a. kijelölt felelős vezető: az irányítási funkciót betöltő testület azon tagja, illetve irányítási funkciót betöltő testület hiányában a szolgáltató azon felsővezetője, aki a szolgáltató 65. §-ban meghatározott belső szabályzatában került kijelölésre, és aki a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos követelmények és elvárások szolgáltató általi végrehajtásáért felel;”

(4) A Pmt. 3. §-a a következő 23a. ponttal egészül ki:

(E törvény alkalmazásában:)

„23a. megfelelési vezető: a szolgáltató 65. §-ban meghatározott belső szabályzatában kijelölt vezető beosztású foglalkoztatottja, aki a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos követelményeknek és elvárásoknak a szolgáltató foglalkoztatottjai általi végrehajtásáért felel;”

(5) A Pmt. 3. § 28. pontja a következő n) alponttal egészül ki:

(E törvény alkalmazásában

pénzügyi szolgáltató:)

„n) a pénzforgalmi közvetítő a pénzforgalmi szolgáltatásnyújtás közvetítése vonatkozásában;”

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

(E törvény alkalmazásában:)

„35a. tartós üzleti egység:

- a) a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény szerinti telephely, továbbá minden egyéb olyan tartós, önállósult üzleti (üzemi) letelepedéssel járó hely, amely a szolgáltató székhelyétől eltérő helyen található; ,
- b) a külföldi székhelyű szolgáltató a határon átnyúló szolgáltatását egy jogilag különálló

szervezet, közvetítő igénybevételével nyújtja;”

(7) A Pmt. 3. § 37. pont b) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában

ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás:)

„b) a pénzváltó iroda, valamint a virtuális és törvényes fizetőeszközök, illetve virtuális fizetőeszközök közötti átváltási szolgáltatásokat nyújtó szolgáltató esetében azon százezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy héten belül ugyanazon ügyfél megbízást ad, ”

3. §

A Pmt. 5. § a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[E törvény alkalmazásában felügyeletet ellátó szerv az 1. § (1) bekezdés]

„a) a)–e) pontjában meghatározott szolgáltatók és az 1. § (1b) bekezdésben meghatározott személyek vonatkozásában a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró MNB (a továbbiakban: Felügyelet);”

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 esetén.”

5. §

(1) A Pmt. 9. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A szolgáltató megtesz minden további, a felügyeletet ellátó szerv által meghatározott intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről, ideértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is.”

(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 adatok naprakészen tartásáról.

(10) A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosa a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelet

a) az (1) és (2) bekezdés szerinti adatokról az ügyfél felhívására, illetve

b) az (1) és (2) bekezdés szerinti adatok változásáról

haladéktalanul tájékoztatja.”

6. §

(1) A Pmt. 12. §-a a következő (2a) 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.”

(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.”

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 kockázati életbiztosítással összefüggő üzleti kapcsolat során.”

8. §

A Pmt. 15. §-a a következő (5)-(7) bekezdéssel egészül ki:

„(5) Az (1) bekezdéstől eltérően a 3. § 28. pont e) alpontjában meghatározott utalványkibocsátó az üzleti kapcsolat létesítése előtt a 7. § (2) bekezdésében meghatározott adatokat köteles rögzíteni, valamint a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a 7. § (3) bekezdésében meghatározott okiratok bemutatását kérheti az alábbi feltételek együttes fennállása esetén:

- a) az utalványkibocsátó által kibocsátott utalvány kizárólag Magyarországon használható fel áruk vagy szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítésére;
- b) ügyfele nem stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakóhellyel vagy székhellyel;
- c) az egy utalványbirtokos által megvásárolt vagy visszaváltott forgatható utalvány összege egy naptári éven belül nem haladja meg a hárommillió forintot; és
- d) nem merül fel pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény.

(6) Amennyiben az (5) bekezdés szerinti ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazását követően az (5) bekezdés feltételei már nem állnak fent, az utalványkibocsátó elvégzi az ügyfél kockázati szintjének megfelelő ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

(7) Amennyiben a forgatható utalványt visszaváltó utalványbirtokos személye nem egyezik az utalványt az utalványkibocsátótól vagy utalványforgalmazón keresztül megvásárló személlyel, az utalványkibocsátó elvégzi vele szemben az (5) vagy (6) bekezdés szerinti ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.”

9. §

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

„17/A. §

Az 1. § (1) bekezdés *a)-e)* pontjában meghatározott szolgáltató a 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.”

10. §

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

„24. §

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

(2) A szolgáltató az üzleti kapcsolat létesítésével kapcsolatos döntést nem szervezheti ki.”

11. §

A Pmt. 26. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) Az ellenőrzés során a Felügyelet a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNBtv.), továbbá a pénzügyi információs egység az általános közigazgatási rendtartásról szóló törvény rendelkezései szerint jár el.”

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 továbbítja a koordinált nemzeti kockázatértékelés mindenkori aktualizált eredményeit.”

13. §

A Pmt. 30. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:

„(4) A szolgáltató bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény észlelése esetén az üzleti

kapcsolatot az ügyféllel azonnali hatállyal megszüntetheti, amennyiben a felmondási idővel járó késedelem azzal a veszéllyel jár, hogy a szolgáltató az ügyfél ügyleteinek teljesítése miatt vagyoni haszonszerzés mellett bűncselekményből származó ügyletek végrehajtásában működne közre és az üzleti kapcsolat azonnali hatállyal történő megszüntetésével ellentétes bűnmegelőzési, bűnfelderítési vagy nyomozási érdek a pénzügyi információs egység jelzése alapján nem áll fenn. A szolgáltatónak ebben az esetben nem kell tájékoztatnia az ügyfelet a felmondás okáról.”

14. §

A Pmt. 31. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A szolgáltató nevében a kijelölt személy a bejelentést és annak mellékleteit a pénzügyi információs egység által meghatározott formában, védelemmel ellátott elektronikus üzenetben továbbítja a pénzügyi információs egységnek, amelynek beérkezéséről a pénzügyi információs egység elektronikus üzenetben haladéktalanul értesíti a bejelentést küldő szolgáltatót.”

15. §

A Pmt. 47. §-a a következő (3) bekezdéssel egészül ki:

„(3) A pénzügyi információs egység a 42-44. § alapján tudomására jutott adatot, titkot a felügyeleti tevékenysége ellátása érdekében felhasználhatja.”

16. §

A Pmt. 54. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az (1) bekezdésben meghatározott tilalom nem vonatkozik az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv bejelentő általi tájékoztatására, a 42. § (2) bekezdése és a 75. § (2) bekezdése alapján a szolgáltató megkeresésére, a 43. § (2) bekezdésében, a 44. és 46. §-ban meghatározott szerv megkeresésére, a 41. § (2) bekezdésében meghatározott tájékoztatásra, a 48. és 49. §-ban meghatározott információ továbbítására, valamint a szolgáltató és a közvetítő között létrejött megbízási szerződés tekintetében a megbízás keletkezését megelőző időszakra vonatkozóan a közvetítő által tett bejelentések szolgáltató általi megismerésére, valamint a központi kapcsolattartó pontra az e törvényben, vagy közvetlenül alkalmazandó európai uniós jogi aktusban meghatározott kötelezettségek teljesítése során.”

17. §

(1) A Pmt. 60. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) Az (1) bekezdés szerinti csoportszintű politikákat és eljárásokat az anyavállalat határozza meg a csoporttagok számára.”

(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)

- „e) a 27. § (5) bekezdése szerinti külső ellenőrzési funkció meghatározására,
- f) a csoportszintű kockázatértékelés és a 65. § szerinti belső szabályzat elkészítésének, valamint a csoportszintű kockázatcsökkentő intézkedéseknek a csoporton belüli rendelkezésre bocsátására, továbbá
- g) a pénzmosás elleni rendelkezések hatálya alá tartozó tevékenység ellátásában részt vevő vezetők és foglalkoztatottak felvétele során a megfelelő szakmai képességeket igazoló bizonyítvány, valamint a büntetlen előéletet igazoló hatósági bizonyítvány, vagy a pénzmosás elleni rendelkezések hatálya alá tartozó tevékenység ellátásában részt vevő vezetők és foglalkoztatottak személyes joga szerinti ezzel azonos joghatású okirat megkövetelésére.”

18. §

(1) A Pmt. 61. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A Magyarországon telephellyel, de más tagállamban székhellyel rendelkező elektronikuspénz-kibocsátó és pénzforgalmi szolgáltató a magyarországi szolgáltatásnyújtás megkezdését követő öt munkanapon belül köteles írásban kijelölni, és az 5. § szerinti felügyeletet ellátó szerv, valamint a pénzügyi információs egység részére írásban bejelenteni egy magyarországi központi kapcsolattartó pontot, amely biztosítja, hogy a szolgáltató Magyarországon működő, fióktelepnek nem minősülő telephelyei végrehajtják az e törvényben vagy a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzési tárgyú közvetlenül alkalmazandó európai uniós jogi aktusban meghatározott kötelezettségeket, illetve elősegíti a 69. § alapján előírt felügyeleti intézkedések végrehajtását, amennyiben az alábbi feltételek bármelyike fennáll:

- a) a magyarországi telephelyek száma legalább 10;
- b) a telephelyek által forgalmazott és beváltott elektronikus pénz összesített mennyisége vagy az általuk végzett fizetési ügyletek összesített értéke pénzügyi évenként várhatóan meghaladja a kilencszázmillió forintot, vagy az előző pénzügyi évben meghaladta a kilencszázmillió forintot, vagy
- c) a Felügyelet számára, kérelemre és időben nem teszik elérhetővé az annak értékeléséhez szükséges információkat, hogy teljesült-e az a) vagy b) pontban foglalt kritérium.”

(2) A Pmt. 61. §-a a következő (5) bekezdéssel egészül ki:

„(5) Központi kapcsolattartó pont az a természetes személy lehet, aki

- a) a szolgáltatóval munkaviszonyban áll;
- b) a feladatai megfelelő szintű ellátásához szükséges mértékű magyar nyelvismerettel rendelkezik, valamint
- c) Magyarországon letelepedett vagy tartósan ott tartózkodik.”

19. §

(1) A Pmt. 63. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az (1) bekezdésben meghatározott rendszernek biztosítania kell, hogy a szolgáltató teljes körűen és gyorsan teljesíthesse a pénzügyi információs egységtől, az 5. §-ban meghatározott

felügyeletet ellátó szervtől vagy bűnmegelőzési, bűnüldözési feladatot ellátó szervektől érkező megkereséseket vagy adatkéréseket, valamint a szolgáltató gondoskodik arról, hogy az (1) bekezdésben meghatározott rendszer által jelzett ügyletek kivizsgálása a belső szabályzatban rögzített eljárásrendben és határidőkkel megtörténik.”

(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. A kijelölt felelős vezetőnek meg kell felelnie az alábbi szempontoknak is:

- a) megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a szolgáltató milyen mértékben kitett a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás jelentette kockázatoknak, valamint
- b) megfelelő hatáskörrel rendelkezik ahhoz, hogy a kockázati kitettséget befolyásoló döntéseket kezdeményezzen vagy hozzon.”

(3) A Pmt. 63. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) A szolgáltató köteles a tevékenységének megkezdését követő öt munkanapon belül a szolgáltató belső szabályzatában kijelölni a megfelelési vezetőt.”

(4) A Pmt. 63. §-a a következő (7)-(9) bekezdéssel egészül ki:

„(7) Az 1. § (1) bekezdés a)-d) pontja szerinti szolgáltató esetében a megfelelési vezető az irányítási funkciót betöltő testületnek közvetlenül, személyesen, évente legalább két alkalommal jelentési kötelezettséggel tartozik. A megfelelési vezető részt vesz a jelentést tárgyaló irányító testületi ülésen, a jelentést és az azzal kapcsolatban hozott, dokumentált testületi döntést ellenjegyzi.

(8) A megfelelési vezető (7) bekezdés szerinti jelentése tartalmazza különösen, de nem kizárólagosan

- a) a szolgáltatónál a tárgyidőszakban folytatott pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzése tárgyában végzett külső és belső vizsgálatok bemutatását, azok eredményét,
- b) a szolgáltató szervezeti és működési kereteinek megfelelési állapotával kapcsolatban a szolgáltató vagy a felügyeleti szerv által feltárt kockázatokat, valamint az azoknak való kitettségére vonatkozó legfontosabb adatokat,
- c) a b) pontban feltárt kockázatok csökkentésére tett javaslatokat.

(9) Az irányítási funkciót betöltő testület a megfelelési vezető (7) bekezdés szerinti jelentésében foglalt javaslatokat a jelentés kézhezvételét követő 30 napon belül dokumentált formában megvitatja, annak elfogadásáról vagy elutasításáról döntést hoz. A jelentésben meghatározott javaslatok alapján végrehajtott változásokat a szolgáltató visszakereshető módon dokumentálja.”

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 biztosítására is.”

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 e törvény és a felhatalmazása alapján kiadott jogszabály rendelkezéseinek való megfelelését is.”

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 megszüntetéséig 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) 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 megszüntetéséig 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) 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.”

(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.”

(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.”

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 szolgáltató (vezetője, foglalkoztatottja vagy segítő családtagja) általi

megsértésére utaló körülmény esetén (a továbbiakban: értesítés).”

24. §

A Pmt. 76/B. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A székhelyszolgáltató a tevékenység végzésére irányuló szándékát köteles bejelenteni az 5 §-ban meghatározott felügyeleti szervnek (ezen alcím alkalmazásában a továbbiakban: felügyeleti szerv); a tevékenység a nyilvántartásba vételt követően folytatható.”

25. §

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

„76/F. §

(1) A virtuális és törvényes fizetőeszközök, illetve virtuális fizetőeszközök közötti átváltási szolgáltatásokat nyújtó szolgáltató, valamint a letétkezelő pénztárca-szolgáltató a tevékenység végzésére irányuló szándékát köteles bejelenteni a felügyeleti szervnek; a tevékenység a nyilvántartásba vételt követően folytatható.

(2) A virtuális és törvényes fizetőeszközök, illetve virtuális fizetőeszközök közötti átváltási szolgáltatásokat nyújtó szolgáltató, valamint a letétkezelő pénztárca-szolgáltató a nyilvántartásba vételkor megadott adatokban, illetve a nyilvántartásba vétel feltételeiben bekövetkezett változást, ideértve a tevékenység végzésének megszüntetését is, köteles 15 munkanapon belül bejelenteni a felügyeleti szervnek.

(3) A bejelentést írásban kell megtenni.

76/G. §

(1) Természetes személy virtuális és törvényes fizetőeszközök, illetve virtuális fizetőeszközök közötti átváltási szolgáltatásokat nyújtó szolgáltató, valamint letétkezelő pénztárca-szolgáltató nem lehet az, akit

- a) a 2013. június 30. napjáig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény XV. Fejezet VII. címében meghatározott közélet tisztasága elleni bűncselekmény, a XV. Fejezet VIII. címében meghatározott nemzetközi közélet tisztasága elleni bűncselekmény, terrorcselekmény, nemzetközi gazdasági tilalom megszegése, légi jármű, vasúti, vízi, közúti tömegközlekedési vagy tömeges áruszállításra alkalmas jármű hatalomba kerítése, bűnszervezetben részvétel, önbírászkodás, közokirat-hamisítás, magánokirat-hamisítás, visszaélés okirattal, XVII. Fejezetben meghatározott gazdasági bűncselekmény, XVIII. Fejezetben meghatározott vagyon elleni bűncselekmény,
- b) a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény XXVII. Fejezetben meghatározott korrupciós bűncselekmény, terrorcselekmény, terrorizmus finanszírozása, jármű hatalomba kerítése, bűnszervezetben részvétel, nemzetközi gazdasági tilalom megszegése, közokirat-hamisítás, hamis magánokirat felhasználása, okirattal visszaélés, XXXV-XLIII. Fejezetben meghatározott bűncselekmény

elkövetése miatt elítéltek, a büntetett előlethez fűződő hátrányos jogkövetkezmények alóli mentesülésig.

(2) Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem végezhet virtuális és törvényes fizetőeszközök, illetve virtuális fizetőeszközök közötti átváltási szolgáltatásokat nyújtó szolgáltatói, valamint letétkezelő pénztárca-szolgáltatói tevékenységet, ha

- a) az érintett személyekkel szemben az (1) bekezdésben meghatározott kizáró ok áll fenn, vagy
- b) nem felel meg a tevékenységre vonatkozó jogszabályokban foglalt feltételeknek.

(3) A bejelentés tartalmazza a virtuális és törvényes fizetőeszközök, illetve virtuális fizetőeszközök közötti átváltási szolgáltatásokat nyújtó szolgáltató, valamint a letétkezelő pénztárca-szolgáltató

- a) jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

- aa) nevét,
- ab) székhelyét,
- ac) cégjegyzékszámát vagy nyilvántartási számát,
- ad) hivatalos elérhetőségét;

- b) természetes személy esetén:

- ba) nevét, születési nevét,
- bb) anyja nevét,
- bc) lakcímét, valamint
- bd) születési helyét és idejét.

(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 belső szabályzatot, valamint
- b) az (1) bekezdés a) pontja, vagy a (2) bekezdés a) pontja tekintetében az érintett személyek 30 napnál nem régebbi hatósági erkölcsi bizonyítványát.

76/H. §

A nyilvántartás tartalmazza:

- a) a 76/G. § (3) bekezdésében foglalt adatokat,
- b) a bejelentés napját és a nyilvántartásba vétel napját,
- c) a nyilvántartásból való törlés tényét, okát és napját, továbbá
- d) a nyilvántartásba vétel feltételeinek vizsgálatával összefüggő körülményeket.

76/I. §

(1) Ha a bejelentés alapján megállapítható, hogy a virtuális és törvényes fizetőeszközök, illetve virtuális fizetőeszközök közötti átváltási szolgáltatásokat nyújtó szolgáltató, valamint a letétkezelő pénztárca-szolgáltató megfelel a feltételeknek, és a bejelentés tartalmazza a 76/G. § (3) és (4) bekezdése szerinti adatokat és igazolásokat, a felügyeleti szerv a szolgáltatót nyilvántartásba veszi. A felügyeleti szerv a nyilvántartásba vett szolgáltatókat honlapján közzéteszi.

(2) A felügyeleti szerv ügyintézési határideje 60 nap.

(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 bünyügyi nyilvántartó szervtől a Bnytv. 69. § (2) bekezdésében foglalt adatok megadásával a Bnytv. 71. § (2) bekezdése szerinti adatigényléssel vizsgálja meg azt, 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 76/G. § (1) bekezdés a) pontja, vagy a (2) bekezdés a) pontja szerinti kizáró okot megalapozó adat.

(4) Ha a felügyeleti szerv megállapítja, hogy a nyilvántartásba vételnek a feltételei nem állnak fenn, felhívja a virtuális és törvényes fizetőeszközök, illetve virtuális fizetőeszközök közötti átváltási szolgáltatásokat nyújtó szolgáltatót, valamint a letétkezelő pénztárca-szolgáltatót, hogy a felhívás kézhezvételétől számított 30 napon belül szüntesse meg az akadályt és ezt írásban igazolja a felügyeleti szervnek. A határidő eredménytelen elteltét követően a felügyeleti szerv a szolgáltatót törli a nyilvántartásból.”

26. §

(1) A Pmt. 77. § (2) bekezdés d) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Felhatalmazást kap a miniszter, hogy rendeletben állapítsa meg az 1. § (1) bekezdés f), h), j), k) és n)-r) pontjában meghatározott szolgáltatók tekintetében]

„d) az auditált elektronikus hírközlő eszköz és működtetésének, belső szabályozásának minimum követelményeire, auditálásának módjára, valamint az ilyen eszköz útján végzett ügyfél-átvilágítás végrehajtására,”

(vonatkozó részletszabályokat.)

(2) A Pmt. 77. § (2) bekezdés i) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Felhatalmazást kap a miniszter arra, hogy rendeletben állapítsa meg az 1. § (1) bekezdés f), h), j), k) és n)-r) pontjában meghatározott szolgáltatók tekintetében]

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

(vonatkozó részletszabályokat.)

(3) A Pmt. 77. § (3) bekezdés c) és d) pontja helyébe a következő rendelkezések lépnek:

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

„c) a fokozott ügyfél-átvilágítás esetköreire, valamint az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás során alkalmazandó küszöbértékre és határidőre,

d) az auditált elektronikus hírközlő eszköz és működtetésének, belső szabályozásának minimum követelményeire, auditálásának módjára, valamint az ilyen eszköz útján végzett ügyfél-átvilágítás végrehajtására,”

(vonatkozó részletszabályokat.)

(4) A Pmt. 77. § (3) bekezdés i) pontja helyébe a következő rendelkezés lép és a bekezdés a következő j)-l) 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 pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési szempontú

- működésére,
k) a külső ellenőrzési funkció működési feltételeire, valamint
l) a szolgáltató által az üzleti kapcsolat jellegének és céljának megállapítása érdekében tett intézkedésekre”
(vonatkozó részletszabályokat.)

27. §

(1) A Pmt. 82. § (1) bekezdése a következő e) ponttal egészül ki:

[E törvény]

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

[való megfelelést szolgálja.]

(2) A Pmt. 82. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) E törvény

- a) a pénzáttalások kísérelő adatokról és a 1781/2006/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, 2015. május 20-i (EU) 2015/847 európai parlamenti és tanácsi rendelet,
b) az (EU) 2022/1231 tanácsi végrehajtási rendelettel módosított, a belarusz helyzetre és Belaruszra 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
c) 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.”

28. §

A Pmt.

1. § (1) bekezdés k) pontjában a „fogad” szövegrész helyébe a „teljesít vagy fogad” szöveg,
1. § (1) bekezdés p) és q) pontjában a „kereskedelmével” szövegrész helyébe a „forgalmazásával” szöveg,
3. § 28a. pontjában a „pénzeszközök” szövegrész helyébe a „pénzeszköz és virtuális fizetőeszköz” szöveg,
3. § 33. pontjában az „a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő” szövegrész helyébe a „valamint az ügyfél szolgáltatónál eljáró meghatalmazottja, rendelkezésre jogosultja, továbbá képviselője” szöveg,
7. § (1) bekezdésében a „meghatalmazottját, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosultat, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselőt” szövegrész helyébe az „a szolgáltatónál eljáró meghatalmazottját, rendelkezésre jogosultját, továbbá képviselőjét” szöveg,
7. § (8) bekezdés a) pontjában az „oldala” szövegrész helyébe a „hátoldala” szöveg,
10. § (3) bekezdésében, 14/A. § (4) bekezdésében, a 16. § (2) bekezdés a) pontjában, a 24/A. § (3) bekezdésében, valamint a 27. § (7) és (8) bekezdésében a „szolgáltató 65. § szerinti belső szabályzatában meghatározott vezetője” szövegrész helyébe a „szolgáltató kijelölt felelős vezetője” szöveg,

8. 12. § (1) bekezdésében a „szolgáltató köteles” szövegrész helyébe a „szolgáltató – a (2a) bekezdés kivételével – köteles” szöveg,
9. 12. § (3) bekezdésében a „meghatalmazottja, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselő” szövegrész helyébe az „a szolgáltatónál eljáró meghatalmazottja, rendelkezésre jogosultja, továbbá képviselője” szöveg,
10. 12. § (4) bekezdésében a „meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult és a képviselő” szövegrész helyébe az „a szolgáltatónál eljáró meghatalmazottja, rendelkezésre jogosultja, továbbá képviselője” szöveg,
11. 13. § (5) bekezdésében az „a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult és a képviselő” szövegrész helyébe a „valamint annak a szolgáltatónál eljáró meghatalmazottja, rendelkezésre jogosultja, továbbá képviselője” szöveg,
12. 13. § (10) bekezdés a) és b) pontjában az „a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő” szövegrész helyébe a „valamint annak a szolgáltatónál eljáró meghatalmazottja, rendelkezésre jogosultja, továbbá képviselője” szöveg,
13. 14. § (4) bekezdésében az „e)-h), j)-k) és m) pontjában” szövegrész helyébe az „e)-h), j)-k) és m)-o) pontjában” szöveg,
14. 14/A. § (1) bekezdésében az „annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt” szövegrész helyébe a „valamint annak a szolgáltatónál eljáró meghatalmazottját, rendelkezésre jogosultját, továbbá képviselőjét” szöveg,
15. 16/A. § (1) bekezdés b) pontjában a „65. § szerinti belső szabályzatában meghatározott vezetője” szövegrész helyébe a „szolgáltató kijelölt felelős vezetője” szöveg,
16. 17. § (1) bekezdésében az „a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott” szövegrész helyébe az „annak a szolgáltatónál eljáró meghatalmazottja, rendelkezésre jogosultja vagy képviselője” szöveg,
17. 39. § b) pontjában az „a Közösség területére belépő, illetve a Közösség területét elhagyó készpénz ellenőrzéséről szóló, 2005. október 26-i 1889/2205/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet végrehajtásáról szóló 2007. évi XLVIII. törvény” szövegrész helyébe az „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” szöveg,
18. 40. § e) pontjában a „4. § (3) bekezdése alapján a vámhatóság által továbbított információ” szövegrész helyébe az „5. § (1a) bekezdése alapján a vámhatóság által továbbított adat” szöveg,
19. 42. § (1) és (2) bekezdésében, 43. § (1) és (2) bekezdésében, valamint 44. § (1) és (2) bekezdésében az „elemző-értékelő” szövegrész helyébe az „elemző-értékelő és felügyeleti” szöveg,
20. 52. § (1) bekezdésében 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” szövegrész helyébe a „készpénz ellenőrzéséről szóló törvény” szöveg,
21. 56. § (2) bekezdésében a „jogosult kezelni” szövegrész helyébe a „jogosult kezelni és köteles megőrizni” szöveg,
22. 57. § (1) bekezdésében a „köteles megőrizni” szövegrész helyébe a „jogosult kezelni és köteles megőrizni” szöveg,
23. 62. § (4) bekezdésében az „az (1) bekezdésben” szövegrész helyébe az „a (2) bekezdésben” szöveg,
24. 63. § (6) bekezdésében az „az (5) bekezdésben” szövegrész helyébe az „a 3. § 23. pontjában” szöveg,
25. 72/A. § (4) bekezdésében a „meghatározottak megsértése nélkül” szövegrész helyébe a „meghatározottaktól eltérően” szöveg

lép.

29. §

Hatályát veszti a Pmt. 3. § 35. pontja.

2. 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 módosítása

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 (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) A vámhatóság megjelöli azokat az (1) bekezdés alapján továbbított adatokat, amelyek pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására vagy a készpénz büntetendő vagy jogsértő cselekményből való származására utalnak.”

(2) A készpénz ellenőrzéséről szóló törvény 8. § (1) bekezdése helyébe az alábbi rendelkezés lép:

„(1) A készpénz származásának vizsgálata érdekében a vámhatóság a Rendelet 7. cikk (1) bekezdésében meghatározott esetben jogosult a készpénz 80%-át, a kísérő nélküli készpénz 100%-át 30 napra zár alá venni. A vámhatóság a zár alá vételt elrendelő végzést az 5. § (1) és (1a) bekezdésében meghatározott tájékoztatáshoz mellékeli.”

3. A pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény módosítása

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

a) a Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 2. pontja szerinti hozzátartozói kapcsolatban áll,

b) ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa,

- c) szoros üzleti kapcsolatban áll, vagy
- d) vagyoni perben áll.”

32. §

Az Afad. 10. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A hatóság, az ügyészség, a bíróság és a felügyeletet ellátó szerv az (1) bekezdésben meghatározott jelzésben közli az általa ismert tényleges tulajdonosi adatokat, amennyiben azok rendelkezésre állnak.”

33. §

Az Afad. 18. § (1) bekezdés a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A számlavezető tájékoztatja a nyilvántartó szervet 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 fizetési számlák – a Pmt. 1. § (4) bekezdésében meghatározott számlák kivételével – alábbi adatairól:]

„a) a számla tulajdonosának családi és utóneve, születési családi és utóneve, születési helye és ideje, anyja születési neve; cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy számlatulajdonos neve és cégjegyzékszám; egyéb jogi személy számlatulajdonos neve és a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma;”

34. §

Az Afad. 19. § (1) bekezdés a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A széfszolgáltató tájékoztatja a nyilvántartó szervet a széfszolgáltatási szerződés alábbi adatairól:)

„a) a széf bérlőjének családi és utóneve, születési családi és utóneve, születési helye és ideje, anyja születési neve; cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy bérlő neve és cégjegyzékszám; egyéb jogi személy bérlő neve és a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma;”

35. §

Az Afad. 21. § (1) bekezdés helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A felügyeletet ellátó szervek felügyeleti tevékenységük gyakorlásával – a felügyeletet ellátó szerv tevékenységét szabályozó jogszabályok alapján, a (2) bekezdésben meghatározottaknak megfelelően – biztosítják a szolgáltatók e törvényben meghatározott kötelezettségeknek való megfelelést, valamint a számlavezetők esetében a 18. § (1) bekezdés, a széfszolgáltatók esetében a 19. § (1) bekezdés szerinti tájékoztatási kötelezettségnek való megfelelést.”

36. §

Az Afad. 21/A. § (1) bekezdés a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A nyilvántartó szerv)

„a) a hatóság, az ügyészség, a bíróság és a felügyeletet ellátó szerv által a 8. § (1) bekezdése szerint, továbbá az európai uniós források felhasználásával kapcsolatos irányító hatósági vagy közreműködő szervezeti feladatokat ellátó szerv, szervezet és az európai uniós források felhasználásáért felelős miniszter által vezetett minisztérium által a 8. § (2a) bekezdése szerint”

(végzett adathozzáféréseket naplózza.)

37. §

(1) Az Afad. 21/B. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A hatóság, az ügyészség, a bíróság és a felügyeletet ellátó szerv a 8. §-ban és a 20. §-ban, az önkormányzati adóhatóság és a gazdasági kamarák a 20. §-ban, az európai uniós források felhasználásával kapcsolatos irányító hatósági vagy közreműködő szervezeti feladatokat ellátó szerv, szervezet és az európai uniós források felhasználásáért felelős miniszter által vezetett minisztérium és a szolgáltató a 8. §-ban meghatározott adathozzáférés érdekében regisztrálnak a nyilvántartó szervnél.”

(2) Az Afad. 21/B. § (5) bekezdés a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A (3) bekezdés d) pontja alapján a regisztráció kezdeményezésére jogosult lehet]

„a) a 8. § (1) bekezdése szerinti hatóságok, ügyészség, bíróság, felügyeletet ellátó szervek, továbbá az európai uniós források felhasználásával kapcsolatos irányító hatósági vagy közreműködő szervezeti feladatokat ellátó szerv, szervezet és az európai uniós források felhasználásáért felelős miniszter által vezetett minisztérium és a 20. § (1) bekezdése szerinti önkormányzati adóhatóság és a gazdasági kamarák regisztráció kezdeményezésére kijelölt tagja, képviselője,”

38. §

Az Afad.

1. 8. § (2a) bekezdésében az „az európai uniós források felhasználásáért felelős miniszter által vezetett minisztérium” szövegrész helyébe az „az európai uniós források felhasználásáért felelős miniszter tevékenységének segítésére kijelölt minisztérium” szöveg,

2. 21/C. § (1) bekezdésében a „8. § (5) bekezdésében” szövegrész helyébe a „8. § (6) és (7) bekezdésében” szöveg

lép.

39. §

Hatályát veszti az Afad.

a) 8. § (5) bekezdése és

b) 21/C. § (3) bekezdése.

4. Záró rendelkezések

40. §

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

41. §

(1) E 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 és
- b) a belső piaci szolgáltatásokról szóló, 2006. december 27-i 2006/123/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek való megfelelést szolgálja.

(2) E 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.

Általános indokolás

Ez az Indokolás a jogalkotásról szóló 2010. évi CXXX. törvény 18. § (3) bekezdése és a Magyar Közlöny kiadásáról, valamint a jogszabály kihirdetése során történő és a közjogi szervezetszabályozó eszköz közzététele során történő megjelöléséről szóló 5/2019. (III. 13.) IM rendelet 20. § (2) bekezdés a) pontja alapján a Magyar Közlöny mellékleteként megjelenő Indokolások Tárában közzétételre kerül.

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályok, elsősorban a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) legutóbbi, 2020-ban hatályba lépett módosításait követően több szabályozási rész kérdésben merült fel a törvényi előírások pontosításának igénye. A Tervezet a felügyeletet ellátó szervek és a szolgáltatók gyakorlati tapasztalatainak, a végrehajtás során beazonosított szabályozási igényeknek megfelelően, illetve a nemzetközi sztenderdekhez való teljes körű igazodás érdekében igazítja ki a hatályos törvényeket (koncepcionális változások nélkül).

A Tervezet biztosítja a Pmt. ügyfél-átvilágításra vonatkozó egyes rendelkezései kiigazítását azok szolgáltató- és ügyfélbaráttá tétele érdekében, valamint a felügyeleti tevékenységre vonatkozó egyes részletszabályok módosítását, amelynek eredményeképpen a jelenleginél is hatékonyabb végrehajtás valósulhat meg.

A Tervezet célja továbbá a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni nemzeti kockázatértékelés felülvizsgálata eredményeképpen megfogalmazott intézkedésekről szóló 1111/2023. (III. 30.) Korm. határozat (a továbbiakban: Akcióterv) alapján elvégzett egyes felülvizsgálati feladatokhoz kapcsolódóan szükségessé váló, Pmt.-t érintő jogszabály-módosítások végrehajtása.

A Tervezet módosítja ezen túlmenően a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény (a továbbiakban: Afad.) egyes rendelkezéseit. A Tervezet az Afad. hatálybalépése óta eltelt időszak gyakorlati tapasztalatai alapján kiigazítja a központi nyilvántartásokba átadott és ott tárolt adatkorre, az eltérésjelzési rendszerre és a felügyeletre vonatkozó rendelkezéseket, valamint módosítja a tényleges tulajdonosi adatok hozzáférhetőségére vonatkozó rendelkezéseket a nemzetközi követelményeknek megfelelően.

Részletes indokolás

1. §

A Pmt. hatálybalépése óta eltelt időszak gyakorlati tapasztalatai alapján a Tervezet pontosítja és kiegészíti a Pmt. hatályra vonatkozó rendelkezéseit az alábbiak szerint.

A Tervezet pontosítja [a Pmt. 1. § (1a) bekezdésének módosításával] a Pmt. személyi hatályra vonatkozó rendelkezéseit a Magyarország területén kívül, az Európai Unió más tagállamában vagy harmadik országban székhellyel rendelkező szolgáltatók vonatkozásában annak egyértelművé tétele érdekében, hogy rájuk abban az esetben terjed ki a Pmt. hatálya, ha a hatálya alá tartozó szolgáltatók által nyújtható szolgáltatást Magyarországon létesített tartós üzleti egységeik révén az ügyfelek számára állandó belföldi jelenlét formájában közvetlenül nyújtják.

A Tervezet kiegészíti a Pmt. személyi hatályra vonatkozó rendelkezéseit a központi kapcsolattartó pontokra vonatkozó utalással [a Pmt. 1. § (1b) bekezdésének beillesztésével], tekintettel arra, hogy a Pmt.-ben már korábban bevezetésre került a központi kapcsolattartó pont intézménye [Pmt. 61. § (2) bekezdés], valamint a Pmt. több esetben is intézkedési lehetőséget fogalmaz meg a központi kapcsolattartó pontok vonatkozásában. (A központi kapcsolattartó pont kijelölésének célja, hogy az őt kinevező intézmény nevében biztosítsa a magyarországi telephely(ek) vonatkozásában a magyarországi pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre vonatkozó szabályok betartását, valamint elősegítse a felügyeletet ellátó szerv feladatainak ellátását.)

A Tervezet kiegészíti a Pmt. hatályára vonatkozó rendelkezéseit [a Pmt. 1. § (1c) bekezdésének beillesztésével] a „forgalmazás” fogalmának meghatározásával a kulturális javak forgalmazásával foglalkozó szolgáltatók esetében. A Tervezet alapján ezen szolgáltatói szektorok vonatkozásában forgalmazás alatt az értékesítés vagy felvásárlás értendő. A hatály meghatározása a kereskedelmi törvény által alkalmazott fogalommal való összhang megteremtése érdekében is szükséges.

Ezen túlmenően a Pmt. személyi hatálya körében szükségessé vált annak pontosítása [a Pmt. 1. § (2) bekezdés *a*) pontjának módosításával], hogy a Pmt. rendelkezései nem az ügyfél összes cégjegyzésre jogosultja vagy egyéb rendelkezésre jogosultja, képviselője, meghatalmazottja tekintetében, hanem kizárólag a szolgáltatónál ténylegesen eljáró rendelkezésre jogosultja, meghatalmazottja vagy képviselője tekintetében értelmezendők.

A Tervezet kiegészíti továbbá a Pmt. személyi hatályra vonatkozó rendelkezéseit az ügyfél tényleges tulajdonosára utalással [a Pmt. 1. § (2) bekezdés *d*) pontjának beillesztésével], tekintettel arra, hogy új kötelezettségek kerülnek bevezetésre (egyértelművé tételre) a tényleges

tulajdonosokra vonatkozóan [Pmt. 9. § (10) bekezdés]. (Ezen új rendelkezés egyértelművé teszi, hogy a tényleges tulajdonos haladéktalanul köteles tájékoztatni az ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozat ügyfél általi megtételéhez szükséges, Pmt.-ben meghatározott adatairól, illetve azok változásairól.)

2. §

A Pmt. hatálybalépése óta eltelt időszak gyakorlati tapasztalatai, az Akcióterv végrehajtása, valamint a nemzetközi követelményekkel való teljes összhang megteremtése érdekében a Tervezet kiegészíti a Pmt. értelmező rendelkezéseit az alábbiak szerint.

A Tervezet kiegészíti a Pmt. értelmező rendelkezéseit [a Pmt. 3. § 2a. pont beillesztésével] az „atipikus pénzügyi jellegű korlátozó intézkedés” fogalmával, tekintettel arra, hogy a Tervezet a Pmt. szerinti felügyeletet ellátó szerveket jelöli ki az atipikus korlátozó intézkedések végrehajtásának ellenőrzésére a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatók vonatkozásában.

A Tervezet kiegészíti a Pmt. értelmező rendelkezéseit [a Pmt. 3. § 3a. pont beillesztésével] az „azonosító okmány” fogalmával és rögzíti, hogy azonosító okmány alatt magyar állampolgár esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány, külföldi állampolgár esetében az úti okmány vagy a személyazonosító igazolvány értendő. Ezen fogalom meghatározással a Tervezet egyértelművé teszi, hogy az azonosítás során [a Pmt. 7. § (2) bekezdés a) pont ag) alpont alapján] kizárólag ezen okmányok típusának és számának rögzítése szükséges (és nem szükséges többek között a lakcímet igazoló hatósági igazolvány számának rögzítése a szolgáltató nyilvántartásában).

A nemzetközi követelményekkel való teljes összhang megteremtése érdekében a Tervezet kiegészíti a Pmt. értelmező rendelkezéseit a „kijelölt felelős vezető” és a „megfelelési vezető” fogalmával [a Pmt. 3. § 18a. és 23a. pontjai beillesztésével], tekintettel arra, hogy a Tervezet eltérő feladatkört és kötelezettségeket határoz meg ezen két kategória vonatkozásában.

A Tervezet alapján a kijelölt felelős vezető a szolgáltató irányítási funkciót betöltő testületének azon tagja (vagy ennek hiányában azon felsővezetője), aki a szolgáltató belső szabályzatában kijelölésre került, és aki a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos követelmények és elvárások szolgáltató általi végrehajtásért felel. A megfelelési vezető pedig a szolgáltató belső szabályzatában kijelölt vezető beosztású foglalkoztatottja, aki ezen követelményeknek a szolgáltató foglalkoztatottjai általi végrehajtásáért tartozik felelősséggel.

A határon átnyúló szolgáltatások tekintetében a pénzmosás megelőzési kötelezettségek hatékony végrehajtása és a kötelezettségek egyértelmű rögzítése érdekében indokoltá vált a Pmt. hatályának

kiterjesztése a pénzforgalmi közvetítőre a pénzforgalmi szolgáltatásnyújtás közvetítése vonatkozásában.

Ennek érdekében a Tervezet kiegészíti a Pmt. értelmező rendelkezéseit [a Pmt. 3. § 28. pont *n*) alpont beillesztésével], amely alapján a „pénzügyi szolgáltató” fogalom kiegészül a pénzforgalmi közvetítőre utalással.

Ezen túlmenően a határon átnyúló szolgáltatásokhoz [a Pmt. 1. § (1a) bekezdésében meghatározott hatályra vonatkozó rendelkezéshez] kapcsolódóan a Tervezet kiegészíti a Pmt. értelmező rendelkezéseit a „tartós üzleti egység” fogalmával [a Pmt. 3. § 35a. pont beillesztésével].

A Tervezet a virtuális és törvényes fizetőeszközök, illetve virtuális fizetőeszközök közötti átváltási szolgáltatásokat nyújtó szolgáltató esetében az ügyfél-átvilágítási intézkedések hatékonyabb végrehajtása érdekében kiegészíti a „ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás” fogalmát [a Pmt. 3. § 37. pont *b*) alpontjának módosításával]. A Tervezet egyértelművé teszi, hogy ezen szolgáltatói kör esetében is ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásnak minősülnek azon százezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy héten belül ugyanazon ügyfél ad megbízást.

3. §

A Pmt. 5. § *a*) pontjának módosítása a Pmt. személyi hatályának a központi kapcsolattartó pontokra való kiterjesztés kapcsán vált szükségessé. A Tervezet alapján a központi kapcsolattartó pontok vonatkozásában a felügyeletet ellátó szerv a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB).

4. §

A Pmt. legutóbbi módosítása óta eltelt időszak felügyeleti tapasztalatai alapján indokolttá vált a virtuális fizetőeszköz-váltó szolgáltatók vonatkozásában szigorúbb ügyfél-átvilágítási intézkedések kialakítása, az ezen szolgáltatói szektor vonatkozásában tapasztalt magasabb pénzmosási kockázat hatékony kezelése érdekében.

Erre tekintettel a Tervezet alapján a szolgáltató ügyfél átvilágítást köteles alkalmazni háromszázezer forintot elérő, illetve azt meghaladó összegű virtuális fizetőeszköz átváltása esetén is.

5. §

A Tervezet pontosítja és kiegészíti a Pmt. tényleges tulajdonosi nyilatkozat megtételére vonatkozó rendelkezéseit.

A Pmt. legutóbbi módosítása eltelt időszak felügyeleti tapasztalatai alapján és a nemzetközi követelményeknek való teljeskörű megfelelés érdekében a Tervezet pontosítja a tényleges tulajdonosok azonosítására és személyazonosságuk igazoló ellenőrzésére vonatkozó követelményeket [a Pmt. 9. § (3) bekezdés módosításával]. A Tervezet egyértelművé teszi, hogy a szolgáltatóknak minden esetben meg kell bizonyosodniuk a tényleges tulajdonos kilétéről (a felügyeletet ellátó szerv által meghatározott intézkedések alkalmazásával), nem csak abban az esetben, ha kétség merül fel.

A Tervezet ezen túlmenően egyértelművé teszi [a Pmt. 9. § (9) bekezdés beillesztésével], hogy az ügyfél köteles a tényleges tulajdonosi adatokról nyilvántartást vezetni és az adatok naprakészen tartásáról gondoskodni.

A Tervezet egyértelművé teszi továbbá [a Pmt. 9. § (10) bekezdés beillesztésével] a tényleges tulajdonos adatszolgáltatási kötelezettségét: a tényleges tulajdonosi nyilatkozat megtételére vonatkozó kötelezettség teljesítése érdekében a tényleges tulajdonos haladéktalanul köteles tájékoztatni az ügyfelet a Pmt.-ben meghatározott adatairól, illetve azok változásáról.

6. §

A Pmt. hatálybalépése óta eltelt időszak felügyeleti tapasztalatai alapján szükségessé vált a pénztárak tekintetében a Pmt.-ben meghatározott kötelezettségek módosítása.

Tekintettel a pénztárak vonatkozásában fennálló alacsony kockázatra, a Tervezet az adatok naprakészen tartása és kifizetés kapcsolatában állapít meg enyhébb szabályokat.

A Pmt. alapján a pénztárnak is kötelessége biztosítani, hogy az ügyfélre vonatkozóan az ügyfél-átvilágítási intézkedések alapján rendelkezésre álló adatok és okiratok, valamint az ügyfél kockázati szintjének meghatározása naprakész legyenek. A Tervezet azonban kimondja [a Pmt. 12. § (2a) bekezdés beillesztésével], hogy a pénztáraknak csak a kifizetés idején (az ügylet teljesítését megelőzően) kell rendelkezniük ezen naprakész adatokkal.

A Pmt. hatálybalépése óta eltelt időszak felügyeleti tapasztalatai alapján szükségessé vált a székhelyszolgáltatók vonatkozásában is a Pmt.-ben meghatározott kötelezettségek módosítása. Tekintettel a székhelyszolgáltatók tekintetében fennálló magasabb kockázatra, a Tervezet az ügyfelekre vonatkozó adatok, okiratok és az ügyfél kockázati szintje naprakészen tartása vonatkozásában állapít meg szigorúbb szabályokat: a Tervezet kimondja [a Pmt. 12. § (2b) bekezdés beillesztésével], hogy a székhelyszolgáltatók az ellenőrzési kötelezettséget fél évente kötelesek elvégezni (a más szolgáltatók esetében fennálló, kockázaterzékenységi megközelítés alapján meghatározandó egy és öt közötti időtartam helyett).

7. §

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 Tervezet a monitoring-, illetve adatfrissítési tevékenységük végzése vonatkozásában állapít meg enyhébb szabályokat. A Tervezet alapján a kockázati életbiztosítással összefüggő üzleti kapcsolat során nem alkalmazandóak az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérésére (Pmt. 11. §) és az adatok naprakészen tartására (Pmt. 12. §) vonatkozó rendelkezések.

8. §

A Pmt. hatálybalépése óta eltelt időszak felügyeleti tapasztalatai alapján szükségessé vált az utalványkibocsátók esetében a Pmt. módosítása a Pmt. szerinti kötelezettségeik kockázattal arányos enyhítése érdekében. A Tervezet alapján esetükben egy egyszerűsített rezsim alkalmazása kerül bevezetésre az ügyfél-átvilágítás végrehajtása tekintetében.

9. §

Az ügyfél-átvilágítási intézkedések hatékonyabb végrehajtása érdekében a Tervezet kimondja, hogy a hitelintézetek és pénzügyi szolgáltatók kötelesek lehetővé tenni a természetes személy ügyfél erre irányuló döntése esetén az ügyfél-átvilágításhoz (Pmt. 7-10. §), a rendszeres adatellenőrzéshez [Pmt. 12. § (3) bekezdés] és a fokozott ügyfél-átvilágításhoz [Pmt. 16. § (3) bekezdés] kapcsolódóan az ügyfél számára meghatározott kötelezettségek elektronikus formában (a szolgáltató által üzemeltetett, biztonságos, védett, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján történő) teljesítését.

10. §

A Pmt. 24. § új bekezdés beillesztésének célja annak egyértelművé tétele és rögzítése, hogy a szolgáltató az ügyfél-kapcsolat létesítésével kapcsolatos döntést nem szervezheti ki. A Tervezet alapján az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzésének kiszervezése a továbbiakban is lehetővé válik, viszont a Tervezet egyértelművé teszi, hogy az ügyfél-kapcsolat létesítésével kapcsolatban meghozandó végső döntés az ügyféllel üzleti vagy ügyleti kapcsolatba lépő szolgáltató felelőssége (így pl. a döntést alátámasztó adatgyűjtés, -ellenőrzés és -elemzés kiszervezhető, ugyanakkor az ezek alapján az üzleti kapcsolat létrehozásáról szóló döntés meghozatala nem kiszervezhető).

11. §

A Tervezet a pénzáttalásokat kísérő adatokról szóló EU rendelet hazai végrehajtását biztosító rendelkezések kapcsán az ellenőrzés vonatkozásában szövegpontosító javaslatot tartalmaz.

Az MNB az általa lefolytatott hatósági eljárásai során a Magyar Nemzeti Bankról szóló a 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) alapján jár el, kiegészítő szabályként az általános közigazgatási rendtartásról szóló 2016. évi CL. törvény (a továbbiakban: Ákr.) rendelkezéseit alkalmazza, amennyiben az MNB tv. erre külön felhatalmazást ad. A Tervezet ennek megfelelően pontosítja a Pmt. 26. § (6) bekezdésének rendelkezéseit.

12. §

A Pmt. meghatározza, hogy a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter a bűncselekmények megelőzéséért felelős miniszterrel együttműködve gondoskodik a koordinált nemzeti kockázatértékelés elkészítéséről és annak legalább háromévenként történő felülvizsgálatáról, valamint tájékoztatja a Bizottságot és a tagállamokat a koordinált nemzeti kockázatértékelés mindenkor aktualizált eredményeiről.

Ezen kötelezettséghez kapcsolódóan a Tervezet rendelkezik arról, hogy az európai felügyeleti hatóságok számára az MNB továbbítja a koordinált nemzeti kockázatértékelés mindenkor aktualizált eredményeit.

13. §

A Tervezet alapján lehetővé válik, hogy a szolgáltató bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény észlelése esetén az ügyféllel az üzleti kapcsolatot azonnali hatállyal megszüntesse, amennyiben a felmondási idővel járó késedelem azzal a veszéllyel jár, hogy a szolgáltató az ügyfél ügyleteinek teljesítése miatt vagyoni haszonszerzés mellett bűncselekményből származó ügyletek végrehajtásában működne közre, és az üzleti kapcsolat azonnali hatállyal történő megszüntetésével ellentétes bűnmegelőzési, bűnfelderítési vagy nyomozási érdek a pénzügyi információs egység jelzése alapján nem áll fenn.

A Pmt.-nek a bejelentésre, valamint a pénzügyi információs egység működésére (így különösen a bűnüldöző szervekkel megvalósítandó információcserére) vonatkozó hatályos előírásai jelenleg is biztosítják, hogy a kérdéses esetkörben a bűnmegelőzési, bűnfelderítési vagy nyomozási érdek fennállására vonatkozó információk a pénzügyi információs egység rendelkezésére álljanak.

Az új rendelkezés célja, hogy – amennyiben a bűnmegelőzési, bűnfelderítési vagy nyomozási érdek másképp nem kívánja – a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázattal érintett ügyfelek e kockázat szolgáltató általi észlelése után már ne indíthassanak további tranzakciókat a szerződéses jogviszony felmondásának időszakában, és ezáltal a szolgáltató ne váljon akaratlanul is vagyoni haszonszerzés mellett bűncselekményből származó ügyletek végrehajtásában közreműködő szereplővé.

14. §

A Pmt. hatálybalépése óta eltelt időszak gyakorlati tapasztalatai alapján, a pénzügyi információs egység elemző-értékelő tevékenysége hatékonyabbá tétele érdekében indokoltá vált a Pmt. rendelkezéseinek módosítása a bejelentések továbbítása tekintetében. A Tervezet értelmében a kijelölt személy nem kizárólag a bejelentést, hanem annak mellékleteit is a pénzügyi információs egység által meghatározott formában teszi meg. A rendelkezés célja a pénzügyi információs egység elemző-értékelő tevékenysége hatékonyságának növelése kiemelten a stratégiai elemzés területén.

15. §

A pénzügyi információs egység által a Pmt. 5. § f) pontja alapján végzett saját kockázat alapú felügyeleti tevékenység hatékonyabbá tétele érdekében szükségessé vált a pénzügyi információs egységen belül az adatok megismerésére és kezelésére, valamint felhasználására vonatkozó jogosultságok egyértelművé tétele, kiterjesztése.

A Tervezet a Pmt. 42-44. §-aiban rendelkezik az adatok megismerésére és kezelésére vonatkozó jogosultságokról. A Pmt. 47. § kiegészítésével pedig egyértelművé válik, hogy a pénzügyi információs egység a tudomására jutott adatot, titkot saját felügyeleti tevékenységének ellátása érdekében is felhasználhatja.

16. §

A felfedés tilalmával kapcsolatos felügyeleti tapasztalatok alapján szükségessé vált annak biztosítása, hogy az egyes pénzváltókat megbízó hitelintézetek körében bekövetkezett változást követően is megismerhesse az új megbízó hitelintézet a megbízás adása előtti időszakban tett bejelentéseket az ellenőrzések hatékonysága és a kockázatkezelés megfelelősége biztosítása érdekében.

A Tervezet erre tekintettel kimondja, hogy a felfedés tilalma nem vonatkozik a szolgáltató és a közvetítő között létrejött megbízási szerződés tekintetében a megbízás keletkezését megelőző időszakra vonatkozóan a közvetítő által tett bejelentések szolgáltató általi megismerésére.

A felfedés tilalmával kapcsolatos felügyeleti tapasztalatok alapján szükségessé vált továbbá annak egyértelművé tétele, hogy a központi kapcsolattartó pontra sem vonatkozik a felfedés tilalma kötelezettségei hatékony teljesítése érdekében, tekintettel arra, hogy a központi kapcsolattartó pont nem csak a szolgáltatóval munkaviszonyban álló személy lehet, ezáltal harmadik személynek minősülne a felfedés tilalma szempontjából.

A Tervezet erre tekintettel kimondja, hogy a felfedés tilalma nem vonatkozik a központi kapcsolattartó pontra a Pmt.-ben, vagy közvetlenül alkalmazandó európai uniós jogi aktusban meghatározott kötelezettségek teljesítése során.

17. §

A Pmt. legutóbbi módosítása óta eltelt időszak gyakorlati tapasztalatai alapján, a Pmt.-ben meghatározott követelmények hatékonyabb végrehajtása érdekében és összhangban a nemzetközi elvárásokkal, szükségessé vált a csoportszintű politikákra vonatkozó rendelkezések egyes elemei pontosítása, egyértelművé tétele.

Ennek megfelelően a Tervezet rögzíti, hogy a csoportszintű politikákat és eljárásokat az anyavállalat határozza meg a csoporttagok számára [Pmt. 60. § új (1a) bekezdés]. Ezen túlmenően a Tervezet kimondja, hogy a csoportszintű politikáknak és eljárásoknak ki kell terjednie (a csoportszintű kockázatértékelés és belső szabályzat elkészítésén túlmenően) a csoportszintű kockázatcsökkentő intézkedéseknek a csoporton belüli megosztására is [Pmt. 60. (1) bekezdés *f*) pont].

Fentiekén túlmenően a Pmt.-ben meghatározott követelmények hatékonyabb végrehajtása és a pénzmosás elleni rendelkezések hatálya alá tartozó tevékenység ellátásában részt vevő személyek szakmai és személyes alkalmasságának biztosítása érdekében a Tervezet rendelkezik arról, hogy a csoportszintű politikáknak és eljárásoknak ki kell terjednie a felvétel során a megfelelő szakmai képességeket igazoló bizonyítvány, valamint a büntetlen előéletet igazoló hatósági bizonyítvány benyújtására (bemutatására) is [Pmt. 60. § (1) bekezdés új *g*) pont].

18. §

A Pmt. központi kapcsolattartó pontra vonatkozó rendelkezései módosítása a központi kapcsolattartó pont személyére vonatkozó garanciális követelmények egyértelmű meghatározása érdekében vált szükségessé, figyelemmel a nemzetközi elvárásokra (az Európai Bankhatóság jelentésében megállapítottakra) is, mely szerint a központi kapcsolattartó pontok vonatkozásában a telephely meghatározására és a központi kapcsolattartó pont személyére, formájára vonatkozó követelmények felállítása a fogadó ország feladata.

Ennek megfelelően a Tervezet meghatározza a központi kapcsolattartó pont személyére vonatkozó minimumkövetelményeket, melyek a gyakorlati tapasztalatok alapján elengedhetetlenek a feladatkör megfelelő színvonalon történő ellátásához és MNB felügyeleti feladatainak hatékony végrehajtásához.

A Tervezet új rendelkezésként kimondja, hogy az érintett szolgáltató a magyarországi szolgáltatásnyújtás megkezdését követő öt munkanapon belül köteles írásban kijelölni, valamint a felügyeletet ellátó szerv és a pénzügyi információs egység részére bejelenteni egy magyarországi kapcsolattartó pontot [Pmt. 61. § (2) bekezdés módosított nyitó szövegrésze]. A Tervezet rendelkezik továbbá a központi kapcsolattartó pont személyére vonatkozó konkrét elvárásokról (munkaviszony, nyelvismeret, magyarországi tartózkodás) [Pmt. 61. § új (5) bekezdés].

19. §

A Pmt. legutóbbi módosítása óta eltelt időszak gyakorlati tapasztalatai alapján, valamint a nemzetközi követelményekkel való teljes összhang megteremtése érdekében a Tervezet a pénzügyi kockázatok kezelése és csökkentése céljából kiegészíti a szolgáltatók belső ellenőrző és információs rendszerére vonatkozó követelményeket. A Tervezet alapján a szolgáltatóknak gondoskodnia kell arról, hogy a belső ellenőrző és információs rendszere által jelzett ügyletek a belső szabályzatban rögzített eljárásrendben és határidőkkel kivizsgálásra kerüljenek [a Pmt. 63. § (2) bekezdés módosításával].

A nemzetközi követelményekkel való teljes összhang megteremtése érdekében a Tervezet fentiekén túlmenően részletesen meghatározza a kijelölt felelős vezetővel és a megfelelési vezetővel kapcsolatos minimumkövetelményeket: a szolgáltató általi kijelölésre; (pénzügyi szolgáltatók esetében) a megfelelési vezető irányító funkciót betöltő testületnek történő jelentéstételére, valamint (hitelintézetek esetében) az általa ellátható feladatokra vonatkozó részletszabályokat [a Pmt. 63. § (7)-(9) bekezdés beillesztésével].

20. §

Az ukrajnai helyzetet destabilizáló orosz intézkedések miatt hozott korlátozó intézkedésekről szóló 833/2014/EU tanácsi rendelet, valamint a belarusz helyzetre és Belarusznak az Ukrajna elleni orosz agresszióban való részvételére tekintettel hozott korlátozó intézkedésekről szóló 765/2006/EK tanácsi rendelet a korábban elfogadott rendeletekhez viszonyítva rendkívül széles körben vezet be eddig nem alkalmazott atipikus (gazdasági szektorokat érintő) szankciós tilalmakat.

A Tervezet rendelkezik arról, hogy a Pmt.-ben meghatározott felügyeletet ellátó szervek felügyeleti tevékenysége a felügyeleti szerv feladatköréhez illeszkedően kiterjed a (Pmt. hatálya alá tartozó) szolgáltatóknak az atipikus pénzügyi jellegű korlátozó intézkedések betartásához szükséges kötelezettségeknek való megfelelésének biztosítására is.

21. §

A Pmt. legutóbbi módosítása óta eltelt időszak gyakorlati tapasztalatai alapján szükségessé vált a Pmt. rendelkezéseinek kiegészítése a határon átnyúló szolgáltatást végző által a Pmt. teljes körű betartása érdekében.

A Tervezet a Pmt. 68. § (1) bekezdésének módosításával kimondja, hogy a felügyeletet ellátó szerv (az e törvény szerinti felügyeleti tevékenységének gyakorlása során) az Európai Unió más tagállamában székhellyel rendelkező szolgáltató magyarországi fióktelepének, leányvállalatának és tartós üzleti egységeinek a Pmt. felhatalmazása alapján kiadott egyéb jogszabály rendelkezéseinek való megfelelését is biztosítja (a Pmt. rendelkezéseinek való megfelelés biztosításán túlmenően).

22. §

A Pmt. legutóbbi módosítása óta eltelt időszak gyakorlati tapasztalatai alapján szükségessé vált a Pmt. rendelkezéseinek megsértése esetén alkalmazható felügyeleti intézkedésekre vonatkozó egyes rendelkezések felülvizsgálata és módosítása.

A Tervezet a Pmt. 69. § (1) bekezdés nyitó szövegrészének módosításával lehetővé teszi, hogy ne csak a jogszabályi kötelezettség aktív megsértése, hanem egy, a jogszabályi előírásokat megkerülő, kijátszó tevékenység is szankcionálható legyen a felügyeleti hatóság részéről, másrészt pedig egyértelművé teszi a közvetlenül alkalmazandó, pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzési tárgyú uniós jogi normák megsértése esetén történő szankció kiszabásának a lehetőségét. Az előbbieken túlmenően a felügyeleti tapasztalatok alapján előfordulhat olyan esetkör is, hogy nem a Pmt. felhatalmazása alapján kiadott jogszabályt sért vagy kerül meg a szolgáltató, hanem a szolgáltató tevékenységével összefüggésben lévő más ágazati jogszabályt, amelyekben foglaltak betartásának megkövetelése elősegítheti a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzési tevékenységgel kapcsolatos hatékony küzdelem támogatását is.

A Pmt. 69. § (1) bekezdés *d)* pontjának módosítása annak egyértelművé tétele érdekében vált szükségessé, hogy a tevékenységi vagy működési engedély visszavonására vagy felfüggesztésére irányuló felügyeleti döntésnek nem állnak fenn általános korlátai az ágazati jogszabályokban, kizárólag egy esetben a hitelintézeti törvény alapján. Erre tekintettel a „törvényben meghatározott korlátok mellett” kitétel kizárólag a hitelintézetek esetében jelenik meg a Tervezet alapján.

A Tervezet ezen túlmenően a Pmt. 69. § (1) bekezdés *e)* pont *eb)* alpontjának kiegészítésével egyértelművé teszi, hogy a felügyeletet ellátó szerv a bizalmi vagyongazdálkodók esetében is hozhat arra vonatkozó döntést, hogy felügyeleti intézkedésként a szolgáltatót törli a nyilvántartásból.

A Pmt. legutóbbi módosítása óta eltelt időszak gyakorlati tapasztalatai alapján szükségessé vált a virtuális és törvényes fizetőeszközök, illetve virtuális fizetőeszközök közötti átváltási szolgáltatásokat nyújtó szolgáltatók [Pmt. 1. § (1) bekezdés *n)* pont], valamint a letétkezelő pénztárca-szolgáltatók [Pmt. 1. § (1) bekezdés *o)* pont] felett felügyeletet ellátó szerv szankcionálásra vonatkozó lehetőségeinek bővítése annak érdekében, hogy a felügyeletet ellátó szerv hatékonyabban láthassa el kockázatalapú tevékenységét és a szolgáltatókat jogkövető magatartásra ösztönözze.

A Pmt. 69. § *h)* pont *hc)* alpont módosításával az ezen szolgáltatók felügyeletét ellátó pénzügyi információs egység súlyos jogsértés esetén pénzbírságot is kiszabhat, jogkövető magatartásra ösztönözve ezáltal a szolgáltatókat.

A Pmt. 69 § (1) bekezdés *h)* pontjának a befektetési vállalkozások tekintetében új *hd)* alponttal történő kiegészítése a Pmt. és az MNB tv.-ben foglalt rendelkezés összhangjának megteremtése érdekében szükséges.

A Pmt. 69. § (1) bekezdés *k)* pont módosítására pedig arra tekintettel kerül sor, hogy a felügyeletet ellátó szerv az egyes pénzmosás megelőzési tárgyú felügyeleti ellenőrzési eljárásokban a bizalmi vagyonkezelők számára is rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettséget írhatson elő.

A felügyeleti tapasztalatok alapján szükségessé vált a Pmt. rendelkezései alapján (többféle módon) kiszabható bírságösszegek egymáshoz való viszonyának egyértelművé tétele, pontosítása. A Pmt. 69. § új (1a) bekezdése alapján a bírság mértékét pénzügyi szolgáltatók esetében minden esetben a magasabb összegű bírsághatárra tekintettel kell megállapítani.

Fentiekén túlmenően a Tervezet a Pmt. 69. § (4) bekezdés új *g)* ponttal történő kiegészítésével az intézkedések alkalmazásánál figyelembe veendő szempontrendszer bővíti ki. Ennek megfelelően a felügyeletet ellátó szerv az intézkedések alkalmazásánál a szabályszegéssel vagy mulasztással előidézett kockázatra is köteles tekintettel lenni.

23. §

A Tervezet alapján a szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja, segítő családtagja vagy ügyfele mellett harmadik személyek is értesíthetik írásban a felügyeletet ellátó szervet a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályok megsértésére utaló körülményről.

24. §

A Pmt. legutóbbi módosítása óta eltelt időszak gyakorlati tapasztalataira tekintettel, a kockázatok csökkentése és a felügyeleti tevékenység hatékonyabb ellátása érdekében szükségessé vált a székhelyszolgáltatók nyilvántartásba vételére vonatkozó rendelkezések pontosítása.

A Tervezet egyértelművé teszi, hogy a székhelyszolgáltató a tevékenységét nem a felügyeleti szerv felé történő bejelentés, hanem kizárólag a felügyeleti szerv általi nyilvántartásba vételt követően folytathatja.

25. §

A felügyeleti tapasztalatok alapján, valamint az Akcióterv végrehajtása és a nemzetközi követelményeknek való teljes körű megfelelés érdekében szükségessé vált a Pmt. rendelkezéseinek

kiegészítése a virtuális fizetőeszköz szolgáltatók nyilvántartásba vételi eljárásának szabályozására vonatkozóan.

Az új rendelkezések alapvetően a pénzmosás elleni felügyelet megerősítését szolgálják, tekintettel arra, hogy regisztráció hiányában a felügyeletet ellátó szerv nem rendelkezik információval arról, hogy mely entitások tartoznak a felügyelete alá, így a nem regisztrált, illetve a kijelölt személy adatairól szóló tájékoztatási kötelezettségét nem teljesítő szolgáltatók tevékenységére nincs ráhatása.

26. §

A Tervezet pontosítja az egyszerűsített és a fokozott ügyfél-átvilágítás végrehajtásával kapcsolatos MNB részére adott rendeletalkotási felhatalmazást. [Pmt. 77. § (3) bekezdés c) pont].

A rendelkezés módosítása egyrészt arra tekintettel szükséges, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet hatálybalépésével kikerült a szabályozásból az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetköreire vonatkozó taxatív felsorolás, tekintettel arra, hogy amennyiben az ügyfél a szolgáltató általi besorolás alapján [Pmt. 6/A. §] alacsony kockázatú, akkor – az MNB jóváhagyásától függetlenül – a szolgáltató egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmazhat.

Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítással kapcsolatos felhatalmazó rendelkezés kiegészítése emellett az egyszerűsített ügyfél-átvilágításra vonatkozó rendelkezésekhez [Pmt. 15. § (1b) bekezdés] kapcsolódóan a küszöbértékre, illetve határidőre vonatkozó részletszabályok meghatározásának célját is szolgálja.

A Tervezet kiegészíti az auditált elektronikus hírközlő eszköz vonatkozásában az MNB részére adott rendeletalkotási felhatalmazást a belső szabályozás minimum követelményeire utalással, a jogalkotási felhatalmazás teljeskörűségének biztosítása érdekében [Pmt. 77. § (3) bekezdés d) pont].

A „személyazonosságának megállapítása” kifejezés helyett a „kilétének megállapítása” alkalmazásával a Pmt. további rendelkezéseivel való összhang megteremtése érdekében a Tervezet pontosítja továbbá a tényleges tulajdonos kilétének megállapítása érdekében megteendő intézkedésekkel kapcsolatos MNB részére adott rendeletalkotási felhatalmazást [Pmt. 77. § (3) bekezdés i) pont].

A Pmt. legutóbbi módosítása óta eltelt időszak felügyeleti tapasztalatai alapján szükségessé vált a belső védelmi vonalak és a külső ellenőrzési funkció működésével kapcsolatos szabályozásra vonatkozó rendeletalkotási felhatalmazás Tervezet általi beillesztése az MNB részére a szolgáltatók

belső védelmi vonalainak pénzmosás megelőzési szempontból történő megerősítése érdekében [Pmt. 77. § (3) bekezdés *j*) és *k*) pont].

Ezen túlmenően a Tervezet rendeletalkotási felhatalmazást biztosít az MNB részére a szolgáltató által az üzleti kapcsolat jellegének és céljának megállapítása érdekében tett intézkedések vonatkozásában [Pmt. 77. § (3) bekezdés *l*) pont].

Fentiekén túlmenően a Tervezet pontosítja a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter rendeletalkotási felhatalmazását is (az egységes terminológia és tartalom megteremtése érdekében) az auditált elektronikus hírközlő eszköz vonatkozásában (a belső szabályozás minimum követelményeire utalással), valamint a tényleges tulajdonos kilétének megállapítása érdekében megteendő intézkedésekkel kapcsolatban [Pmt. 77. § (2) bekezdés *d*) és *i*) pont].

27. §

A § kiegészíti a Pmt. jogharmonizációs záradékát a szolgáltatási irányelvre, valamint az atipikus pénzügyi jellegű korlátozó intézkedéseket elrendelő EU rendeletek megjelenítése érdekében.

28. §

A Pmt. módosítása óta eltelt időszak gyakorlati tapasztalatai és az Akcióterv végrehajtása érdekében a Tervezet pontosítja a Pmt. hatályra vonatkozó rendelkezéseit az árukereskedők, valamint a kulturális javakkal kereskedők kapcsán [Pmt. 1. § (1) bekezdés *k*), *p*) és *q*) pont], amely alapján a „felvásárlás” is a Pmt. hatálya alá tartozó tevékenységgé válik.

A Tervezet alapján az árukereskedő abban az esetben tartozik a Pmt. hatálya alá, ha tevékenysége folytatása során hárommillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzfizetést teljesít vagy fogad el (a Pmt. jelenleg kizárólag a készpénzfizetés elfogadására utal). A Tervezet alapján ezen túlmenően a kulturális javak forgalmazásával foglalkozó szolgáltatók tartoznak a Pmt. hatálya alá (a Pmt. jelenleg kizárólag a kulturális javak kereskedelmére utal).

A Pmt. módosítása óta eltelt időszak gyakorlati tapasztalatai és az Akcióterv végrehajtása érdekében a Tervezet pontosítja a Pmt. értelmező rendelkezései között a „pénzeszköz forrásának igazolása” fogalmat [Pmt. 3. § 28a. pont]. A Tervezet kiegészíti a pénzeszköz forrásának igazolása fogalmat a pénzeszközök eredetének vizsgálatán kívül a virtuális fizetőeszköz eredetének vizsgálatával is, így a szolgáltatónak a virtuális fizetőeszközben indított ügyleti megbízás esetében is lehetősége van ezen vagyoni eszköz forrását feltárni és az arra vonatkozó adatokat rögzíteni.

A Pmt. legutóbbi módosítása óta eltelt időszak gyakorlati tapasztalatai alapján a Tervezet

egyértelművé teszi és pontosítja, hogy a Pmt. rendelkezései [Pmt. 3. § 33. pont, 7. § (1) bekezdés, 12. § (3) és (4) bekezdés, 13. § (5) és (10) bekezdés, 14/A. § (1) bekezdés, valamint 17. § (1) bekezdés] nem az ügyfél összes cégjegyzésre jogosultja vagy egyéb rendelkezésre jogosultja, képviselője, meghatalmazottja tekintetében, hanem kizárólag a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosultja, meghatalmazottja vagy képviselője tekintetében értelmezendők.

A Pmt. legutóbbi módosítása óta eltelt időszak gyakorlati tapasztalatai alapján, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása hatékonyabb megelőzése és megakadályozása, valamint a ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízással kapcsolatos ügyfél-átvilágítási kötelezettség hatékony és az adatvédelmi szempontoknak is megfelelő végrehajtása érdekében szükségessé vált a Pmt. 14. § (4) bekezdésében meghatározott adatrögzítési kötelezettség kiterjesztése a virtuális és törvényes fizetőeszközök, illetve virtuális fizetőeszközök közötti átváltási szolgáltatásokat nyújtó szolgáltatókra [Pmt. 1. § (1) bekezdés n) pont], valamint a letétkezelő pénztárca-szolgáltatókra [Pmt. 1. § (1) bekezdés o) pont].

A Pmt. 6. § (2) bekezdésében meghatározott, az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízással kapcsolatos ügyfél-átvilágítási kötelezettség végrehajtása érdekében ezen szolgáltatók is kötelesek a következő adatokat rögzíteni: természetes személy ügyfél esetén annak családi és utónevét, születési helyét és idejét, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetében annak nevét, rövidített nevét, székhelyét (külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben rendelkezik ilyennel – magyarországi fióktelepének címét), valamint az ügyleti megbízás tárgyát és összegét. Ezen szolgáltatók számára egyúttal megnyílik a lehetőség, hogy ezen adatok igazolása érdekében a Pmt. 7. § (3) bekezdésben meghatározott okiratok bemutatását kérjék.

A pénzügyi információs egység által végzett kockázat alapú felügyeleti tevékenység hatékonyabbá tétele érdekében szükségessé vált a Pmt. 42-44. §-aiban a pénzügyi információs egység adatok megismerésére és kezelésére vonatkozó jogosultságai egyértelművé tétele, kiterjesztése. A Tervezet alapján pontosításra kerül, hogy a pénzügyi információs egység az elemző-értékelő tevékenysége mellett a felügyeleti tevékenysége keretében is jogosult a Pmt. 42-44. §-aiban meghatározott titokkörök megismerésére és kezelésére. (Ezen rendelkezések alapján lehetővé válik, hogy a pénzügyi információs egység az elemző-értékelő tevékenysége körében rendelkezésére álló adatokat ne kizárólag konkrét ügyben, vagy stratégiai elemzés keretében adhassa át a felügyeleti szerv részére, hatékonyabbá téve ezáltal a felügyeleti tevékenység gyakorlását.)

A Pmt. legutóbbi módosítása óta eltelt időszak gyakorlati tapasztalatai alapján a Tervezet pontosítja [a Pmt. 56-57. § módosításával] a Pmt. adatvédelemre és nyilvántartásra vonatkozó rendelkezéseit a személyes adatokra, valamint a személyes adatnak nem minősülő adatokra vonatkozó adatkezelési felhatalmazás és adatmegőrzési kötelezettség egységesítése érdekében.

A Tervezet a Pmt. 7. § (8) bekezdése, a 10. § (3) bekezdése, a 14/A. (4) bekezdése, a 16.§ (2) bekezdés a) pontja, a 16/A.§ (1) bekezdés b) pontja, a 24/A. § (3) bekezdése, a 27.§ (7) és (8) bekezdése, a 39. § b) pontja, a 40. § e) pontja, az 52. § (1) bekezdése, a 62. § (4) bekezdése, a 63. § (6) bekezdése, a 66. § (3) bekezdése és a 72/A. § (4) bekezdése vonatkozásában szövegpontosító javaslatot tartalmaz.

29. §

Hatályon kívül helyező rendelkezést tartalmaz.

A Tervezet a kijelölt felelős vezető és a megfelelési vezető fogalmának a Pmt. értelmező rendelkezései közé történő beillesztésével egyidejűleg hatályon kívül helyezi a szolgáltató 65. § szerinti belső szabályzatban meghatározott vezetőjére vonatkozó rendelkezéseket.

30. §

A Pmt. és 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) rendelkezései közötti összhang megteremtése érdekében szükségessé vált a készpénz ellenőrzéséről szóló törvény egyes rendelkezéseinek módosítása.

Ennek megfelelően a Tervezet rendelkezik arról, hogy a vámhatóság a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére továbbítandó nyilatkozatokban foglalt adatok közül megjelöli azokat, amelyek pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására vagy a készpénz büntetendő vagy jogsértő cselekményből való származására utalnak [Készpénz ellenőrzéséről szóló törvény 5. § (1a) bekezdés]. A Tervezet ezen túlmenően egy pontosítást is tartalmaz: vámhatóság (a készpénz származásának vizsgálata érdekében) zár alá vételt elrendelő végzést az 5. § (1)-(1a) bekezdésében meghatározott tájékoztatáshoz is mellékeli [készpénz ellenőrzéséről szóló törvény 8. § (1) bekezdés].

31. §

Ezen túlmenően az Európai Unió Bírósága (a továbbiakban: EuB) a C-37/20 és a C-601/20 sz. egyesített ügyekben 2022. november 22-én hozott ítéletében érvénytelenné nyilvánította 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 (a továbbiakban: 5. pénzmosás elleni irányelv) 1. cikk 15. pont c) alpontjában az azt előíró rendelkezést, mely szerint a

lakosság bármely tagja minden esetben hozzá kell, hogy férjen a tagállamok területén bejegyzett vállalkozások és más jogi entitások tényleges tulajdonosaira vonatkozó információkhoz. Az EuB ítéletében azt állapította meg, hogy a tényleges tulajdonosi nyilvántartások nyilvánossága nem egyeztethető össze az Európai Unió Alapjogi Chartájában rögzített uniós alapjogi követelményekkel.

Az EuB a fenti ítélethez 2022. december 5-én közzétett értelmező közleményében egyértelművé tette, hogy ítéletével a korábbi 4. pénzmosás elleni irányelvet 2018-ban módosító irányelv, az 5. pénzmosás elleni irányelv vonatkozó rendelkezésének érvénytelenségét állapította meg, rögzítve, hogy a korábbi (módosított) irányelvi rendelkezés érvényes és alkalmazandó. Ennek megfelelően, a tényleges tulajdonosi nyilvántartásokhoz továbbra is hozzáférhet bárki, amennyiben jogos érdekét bizonyítani tudja.

Az EuB ítéletére tekintettel vált szükségessé a 8. § (6) bekezdésének módosítása [és a 8. § (5) bekezdésének hatályon kívül helyezése], amely tulajdonképpen az 5. pénzmosás elleni irányelv hatálybalépését megelőző helyzetet állította vissza a harmadik személyek tényleges tulajdonosi adatokhoz való hozzáférése terén.

A Tervezet alapján harmadik személy kizárólag abban az esetben igényelhet adatot az adatszolgáltatók tényleges tulajdonosi adataira (azaz a Tervezet 4. § (1) bekezdés g) pontjában meghatározott adatokra) vonatkozóan, ha az adat felhasználásának célját és az adat megismeréséhez fűződő (pénzmosás és terrorizmus finanszírozás elleni küzdelemhez kapcsolódó) jogos érdekét okirattal igazolja.

32. §

Az Afad. hatálybalépése óta eltelt időszak gyakorlati tapasztalatai alapján szükségessé vált tényleges tulajdonosi nyilvántartás vonatkozásában kialakított eltérésjelzési rendszer egyes elemeinek módosítása az alábbiak szerint.

A jelenleg hatályos szabályozás szerint a hatóságok, az ügyészség, a bíróság és a felügyeletet ellátó szervek jelezhetik a nyilvántartást vezető szervnek, ha a tényleges tulajdonosi viszonyokat érintő érdemi eltérést észlelnek. A jelzésben azonban kötelesek közölni az általuk ismert tényleges tulajdonosi adatokat. A gyakorlati tapasztalatok alapján ezen rendelkezések negatív irányban befolyásolhatják az eltérésjelzési hajlandóságot

Erre tekintettel a Tervezet kimondja, hogy a hatóságok, az ügyészség, a bíróság és a felügyeletet ellátó szervek továbbra is saját döntési jogkörükben mérlegelhetik az eltérésjelzés megtételének

szükségességét a nyilvántartó szerv felé. Az eltérő tényleges tulajdonosi adatok közlésére azonban csak abban az esetben kötelesek, ha ezen adatok a rendelkezésükre állnak. (Az eltérésjelzést tehát az új tényleges tulajdonosi adatok közlése nélkül is jelezhetik a nyilvántartást vezető szervnek.)

33. §

Az Afad. hatálybalépése óta eltelt időszak gyakorlati tapasztalatai alapján szükségessé vált a központi-bankszámlanyilvántartásba átadott és ott tárolt adatkör pontosítása az alábbiak szerint.

A Tervezet egyértelművé teszi, hogy a számlavezető a nyilvántartó szervet a nem természetes személy számlatulajdonos esetében a jogi személy számlatulajdonos nevééről is tájékoztatja [cégbírószági nyilvántartásban szereplő jogi személy számlatulajdonos cégjegyzékszámán, valamint az egyéb jogi személy számlatulajdonos létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számán vagy nyilvántartási számán túlmenően]. Ezáltal a központi-bankszámlanyilvántartásban a jogi személy nevére történő keresés is lehetővé válik (a természetes személy számlatulajdonosokhoz hasonlóan).

34. §

Az Afad. hatálybalépése óta eltelt időszak gyakorlati tapasztalatai alapján szükségessé vált a széfnyilvántartásba átadott és ott tárolt adatkör pontosítása az alábbiak szerint.

A Tervezet egyértelművé teszi, hogy a széfszolgáltató a nyilvántartó szervet a nem természetes személy bérlő esetében a jogi személy bérlő nevééről is tájékoztatja [cégbírószági nyilvántartásban szereplő jogi személy számlatulajdonos cégjegyzékszámán, valamint az egyéb jogi személy számlatulajdonos létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számán vagy nyilvántartási számán túlmenően]. Ezáltal a széfnyilvántartásban a jogi személy nevére történő keresés is lehetővé válik (a természetes személy bérlőkhöz hasonlóan).

35. §

Az Afad. hatálybalépése óta eltelt időszak gyakorlati tapasztalatai alapján, a rendelkezések egyértelművé tétele érdekében a Tervezet kimondja [a Pmt. 21. § (1) bekezdés kiegészítéssel], hogy az MNB, mint felügyeletet ellátó szerv a felügyeleti tevékenységének gyakorlása során a számlavezető és a széfszolgáltató Afad.-ban meghatározott tájékoztatási kötelezettségének teljesítését is biztosítja (a szolgáltató Afad.-ban meghatározott kötelezettségeknek való megfelelése biztosításán túlmenően).

36-37. §

A Tervezet biztosítja, hogy a tényleges tulajdonosi adatok megismerésére az Afad. által már

felhatalmazott, az európai uniós források felhasználásában közreműködő irányító hatóságok közreműködő szervezetek és az európai uniós források felhasználásáért felelős miniszter által vezetett minisztérium képviselői egyedi megkereséseken túl (illetve ezek helyett) regisztrációt követően, az erre kialakított elektronikus felületen is hozzáférhessenek a tényleges tulajdonosi adatokhoz.

A Tervezet ezen felül a tényleges tulajdonosi nyilvántartást vezető szerv általi, az adatbázis-hozzáférések nyomon követhetőségét szolgáló naplózást kiegészíti e hozzáférésekkel is.

38. §

A Kormány tagjainak feladat- és hatásköréről szóló 182/2022. (V. 24.) Korm. rendelet 178. § (1) bekezdés 4. pontja szerint a Kormány európai uniós források felhasználásáért felelős tagja a területfejlesztési miniszter. A területfejlesztési miniszter a kormányzati igazgatásról szóló 2018. évi CXXV. törvény 20. § (2) bekezdés *b*) pontja szerinti miniszter [ez azt jelenti, hogy a minisztert a feladatainak ellátásában a Kormány eredeti jogalkotói hatáskörben kiadott rendeletében kijelölt minisztérium és nem az általa vezetett minisztérium segíti], ezért indokolt a normaszöveget a kormányzati szerkezetátalakítással összefüggően a Kormány statútum rendeletéhez igazítani.

A Tervezet a harmadik személyek tényleges tulajdonosi adatokhoz történő hozzáférésére vonatkozó rendelkezésekkel való összhang megteremtése érdekében szövegpontosító módosítást tartalmaz.

39. §

A Tervezet rendelkezik a harmadik személyek tényleges tulajdonosi adatokhoz történő hozzáférése, valamint adatbázishoz történő regisztrációja vonatkozásában azon rendelkezések hatályon kívül helyezéséről, amelyek már nem alkalmazandók a hozzáférésre vonatkozó új kötelezettségekre (harmadik személyeknek minden esetben jogos érdeket szükséges igazolniuk) tekintettel.

40. §

A § hatályba léptető rendelkezést tartalmaz.

A Tervezet alapján főszabály szerint az új rendelkezések 2024. január 1-jén lépnek hatályba.

A megfelelő felkészülési idő biztosítása érdekében azonban indokolt egyes rendelkezések későbbi időpontban történő hatályba léptetése. A virtuális fizetőeszköz szolgáltatók nyilvántartásba vételére vonatkozó rendelkezések a Tervezet alapján 2024. április 1-től hatályosak. A természetes személy ügyfél számára meghatározott kötelezettségeknek az ügyfél kérésére elektronikus formában történő kötelező teljesítésére vonatkozó rendelkezések, valamint a kijelölt felelős vezetőre és a megfelelési vezetőre vonatkozó rendelkezések pedig a Tervezet alapján 2024. július 1-jén lépnek hatályba.

41. §

A § jogharmonizációs záradékot tartalmaz.