



Az Országgyűlés  
Törvényalkotási bizottsága

Hivatkozási szám a TAB ülésén:  
**1. (T/8028.)**

A bizottság  
**kormánypárti**  
tagjainak javaslata.

Javaslat módosítási szándék megfogalmazásához  
a Törvényalkotási bizottság számára  
**a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és  
megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény és egyes kapcsolódó  
törvények módosításáról szóló  
T/8028. számú törvényjavaslathoz**

I. Rész

Módosítópont sorszáma: **1.**

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

Módosítás jellege: **módosítás**

3. §

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

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

Módosítópont sorszáma: **2.**

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

Módosítás jellege: **kiegészítés**

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

(A szolgáltató az ügyfél-átvilágítást köteles alkalmazni:)

„f) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény

felmerülése esetén, ha az a)–e) vagy i) pontban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;

Módosítópont sorszáma: **3.**

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

Módosítás jellege: **módosítás**

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

„(3) A szolgáltató a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az alábbi okiratok bemutatását köteles megkövetelni, vagy jogosult közhiteles nyilvántartásból adatlekérdezést végezni:

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

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

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

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

Módosítópont sorszáma: **4.**

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

Módosítás jellege: **módosítás**

## 9. §

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

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

Módosítópont sorszáma: **5.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **11. §**

Módosítás jellege: **módosítás**

## 11. §

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

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

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

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

**a) összetett,**

**b) szokatlan, így különösen:**

**ba) szokatlanul nagy értékű, illetve**

**bc) szokatlan ügylettípusban végrehajtott, vagy**

**c) gazdasági vagy jogszerű cél nélküli**

**ügyletre és pénzügyi műveletre.]”**

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

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

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

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

a) összetett,

b) szokatlan, így különösen:

ba) szokatlanul nagy értékű, illetve

bb) szokatlan ügylettípusban végrehajtott, vagy

c) gazdasági vagy jogszerű cél nélküli

ügyletre és pénzügyi műveletre.”

Módosítópont sorszáma: **6.**

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

Módosítás jellege: **módosítás**

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

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

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

Módosítópont sorszáma: **7.**

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

Módosítás jellege: **módosítás**

#### 15. §

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

„(3) A szolgáltató az (1) bekezdésben meghatározott intézkedéseket[ **a szolgáltató által üzemeltetett, biztonságos, védett, az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is elvégezheti.]**

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

b) az ügyfél személyes megjelenése hiányában az ügyfél által postai úton küldött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján

is elvégezheti.”

Módosítópont sorszáma: **8.**

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

Módosítás jellege: **módosítás**

#### 20. §

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

„7/A. Speciális ügyfél-átvilágítási intézkedések

## 24/A. §

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

Módosítópont sorszáma: **9.**

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

Módosítás jellege: **kiegészítés**

## 23. §

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

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

Módosítópont sorszáma: **10.**

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

Módosítás jellege: **kiegészítés**

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

[Az (1) bekezdésben meghatározott bejelentésnek tartalmaznia kell]

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

Módosítópont sorszáma: **11.**

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

Módosítás jellege: **kiegészítés**

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

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

úton is teljesítheti.”

Módosítópont sorszáma: **12.**

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

Módosítás jellege: **módosítás**

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

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

Módosítópont sorszáma: **13.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **39. §**

Módosítás jellege: **módosítás**

### 39. §

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

„(5) Az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv a (4) bekezdés alapján felülvizsgált belső szabályzatot a szolgáltató e törvény rendelkezéseinek való megfelelésének ellenőrzésére irányuló felügyeleti tevékenysége keretében – a felügyeleti kockázatértékeléssel összhangban – ellenőrzi, és szükség szerint e törvény szerinti intézkedést alkalmaz a belső szabályzat jogszabályoknak és e törvény céljának való megfelelés biztosítása érdekében.

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

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

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

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

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

Módosítópont sorszáma: **14.**

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

Módosítás jellege: **elhagyás**

#### 40. §

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

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

Módosítópont sorszáma: **15.**

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

Módosítás jellege: **módosítás**

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

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

Módosítópont sorszáma: **16.**

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

Módosítás jellege: **módosítás**

#### 42. §

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

„69. §

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

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

Módosítópont sorszáma: **17.**

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

Módosítás jellege: **módosítás**

42. §

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

„69. §

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

h) az a)-i) pontjában felsorolt intézkedések mellett vagy önállóan

ha) az 1. § (1) bekezdés a)-c) és e) pontjában meghatározott szolgáltató esetében négyszázezer forinttól a jóváhagyásra jogosult testület által elfogadott éves beszámoló vagy az összevont (konszolidált) éves beszámoló szerinti éves nettó árbevétel vagy a számviteli jogszabályok szerinti, annak megfelelő bevétel 10%-ának megfelelő összegig, legfeljebb kettő milliárd forintig terjedő pénzbírságot szabhat ki,

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

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

Módosítópont sorszáma: **18.**

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

Módosítás jellege: **módosítás**



44. §

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

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

Módosítópont sorszáma: **19.**

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

Módosítás jellege: **módosítás**

44. §

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

„72/A. §

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

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

(3) A szakmai titok **[(2) bekezdésben meghatározott ]**megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a büntetőeljárás során a Felügyelettel, az ügyészséggel, a nyomozó hatósággal[,] és az előkészítő eljárást folytató szervvel **[és a bírósággal ]**szemben.

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

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

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

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

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

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

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

Módosítópont sorszáma: **20.**

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

Módosítás jellege: **kiegészítés**

#### 48. §

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

„(1) Felhatalmazást kap a miniszter arra, hogy rendeletben állapítsa meg a belső szabályzat kötelező tartalmi elemeit, valamint a vagyon forrására vonatkozó nyilatkozat kötelező tartalmi elemeit.”

Módosítópont sorszáma: **21.**

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

Módosítás jellege: **kiegészítés**

#### 49. §

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

„(7) A Módtv. hatálybalépését megelőző napig hatályban volt 12. § (5) bekezdése alapján

foganatosított korlátozó intézkedést a szolgáltató megszünteti, ha az ügyfél eleget tesz az azonosító adatok közlésére vonatkozó kötelezettségének.”

Módosítópont sorszáma: **22.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **64. §**

Módosítás jellege: **módosítás**

#### 64. §

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

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

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

#### II. Rész

Módosítópont sorszáma: **23.**

Módosítás jellege: **nyelvhelyességi és szerkesztési módosítás**

Sorszám	Érintett törvényhely	Korrektúra
1.	1. § (1) bekezdés - Pmt. 1. § (1) bekezdés c) pont	foglalkoztatói [ <b>nyugdíj szolgáltató</b> ] <u>nyugdíjszolgáltató</u> intézményre;
2.	1. § (2) bekezdés - Pmt. 1. § (1a) bekezdés	...– [ <b>ide értve</b> ] <u>ideértve</u> a ...
3.	2. § (8) bekezdés módnyitó	... összefüggő <sub>2</sub> több...
4.	3. § (2) bekezdés - Pmt. 4. § (2) bekezdés h) pont	... [ <b>vezető helyettese</b> ] <u>vezetőhelyettese</u> ,...
5.	7. § - Pmt. 8. § (4) bekezdés	...bizonyosodik [ <b>mega</b> ] <u>meg a</u> tényleges ...
6.	13. § (4) bekezdés - Pmt. 13. § (10) bekezdés c) pont	...b) [ <b>pontban</b> ] <u>pontjában</u> felsorolt...
7.	17. § - Pmt. 17. § (3) bekezdés	...Az [ <b>ügyfél azonosítás</b> ] <u>ügyfélazonosítás</u> és ...
8.	21. § (5) bekezdés - Pmt. 25. § (3a) bekezdés a) pont	...az [ <b>adat-hozzáféréshez</b> ] <u>adathozzáféréshez</u> fűződő...

Sorszám	Érintett törvényhely	Korrektúra
9.	27. § - Pmt. 42. § (1) bekezdés	...foglalkoztatói [ <b>nyugdíj titkot</b> ] <u>nyugdíj-titkot</u> ,...
10.	42. § - Pmt. 69. § (1) bekezdés h) pont	...a)-i) [ <b>pontjában</b> ] <u>pontban</u> felsorolt... ...legfeljebb [ <b>kettő milliárd</b> ] <u>kettőmilliárd</u> forintig ... ...legfeljebb [ <b>kettő milliárd</b> ] <u>kettőmilliárd</u> forintig ... ...legfeljebb [ <b>négyszáz millió</b> ] <u>négyszázmillió</u> forintig ...
11.	42. § - Pmt. 69. § (1) bekezdés l) pont	...legfeljebb [ <b>húsz millió</b> ] <u>húszmillió</u> forintig ...
12.	42. § - Pmt. 69. § (3) bekezdés	...a [ <b>négyszáz millió</b> ] <u>négyszázmillió</u> forintot,...
13.	47. § - Pmt. 76/C. § (1) bekezdés a) pont	... [ <b>légijármű</b> ] <u>légi jármű</u> ,...
14.	47. § - Pmt. 76/E. § (3) bekezdés	...a) [ <b>pont</b> ] <u>pontja</u> ,...
15.	47. § - Pmt. 76/E. § (5) bekezdés	...el [ <b>székhely-szolgáltatási</b> ] <u>székhelyszolgáltatási</u> tevékenységet...
16.	54. § - Szjtv. 7. § (6) bekezdés	...A [ <b>szerencsejáték szervező tevékenység</b> ] <u>szerencsejátékszervező-tevékenység</u> folytatásának ... ...a [ <b>szerencsejáték szervező tevékenység</b> ] <u>szerencsejátékszervező-tevékenység</u> gyakorlásának ... ...a [ <b>szerencsejáték szervezővel</b> ] <u>szerencsejáték-szervezővel</u> ,... ...a [ <b>szerencsejáték szervező</b> ] <u>szerencsejáték-szervező</u> tényleges ... ...a [ <b>szerencsejáték szervezővel</b> ] <u>szerencsejáték-szervezővel</u> ,... ...a [ <b>szerencsejáték szervező</b> ] <u>szerencsejáték-szervező</u> tényleges ...
17.	64. § (2) bekezdés	...(2) [ <b>bekezdés</b> ] <u>bekezdése</u> ,...

## Indokolás

1. A rendelkezés szövegpontosítást tartalmaz annak egyértelmű tétele érdekében, hogy a megbízatás megszűnését követően legalább egy évig, de a kockázatalapú megközelítésnek megfelelően a szolgáltató erre irányuló döntése alapján akár hosszabb ideig is kiemelt közszereplőnek minősül egy korábban fontos közfeladatot ellátó személy. Ezzel a szabályozás az EU 5. pénzmosás elleni irányelvében (2018/849 EU irányelv) rögzített kötelezettségeknek.
2. A törvényjavaslat új elemként írja elő az ügyfél-átvilágítás elvégzését a háromszázezer

forintot elérő vagy azt meghaladó összegű pénzváltás esetén. Szükséges egyértelművé tenni, hogy pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozása gyanúja esetén az ilyen jellegű szolgáltatásoknál is el kell végezni az ügyfél-átvilágítást, amennyiben arra még nem került sor.

**3.** A rendelkezés annak biztosítását, egyértelművé tételét szolgálja, hogy az egyéni vállalkozó (a cégekhez hasonlóan) a nyilvántartásba vétel mellett már az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentése esetén is jogosulttá váljon üzleti kapcsolat létesítésére, vagy üzleti megbízás kezdeményezésére.

**4.** A törvényjavaslat 9/A. § (2) bekezdése alapján amennyiben a természetes személy kiemelt közszereplő, annak hozzátartozója vagy azzal közeli kapcsolatban álló személy, úgy az (1) bekezdés szerinti nyilatkozatának tartalmaznia kell a pénzeszköz és a vagyon forrására vonatkozó információkat is. A nyilatkozatról az (1) bekezdés rendelkezik, ennek megfelelően az (1)-(2) bekezdés helyett az (1) bekezdés meghivatkozása szükséges, hasonlóan a § (3) és (5) bekezdéseihez.

**5.** A Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatók számára a megfelelő felkészülési idő biztosítása érdekében szükségessé vált a Pmt. új 11. § (2) bekezdésének a javaslat egyéb rendelkezéseihez képest egy későbbi időpontban, 2020. október 1-jén történő hatályba léptetése. A Pmt. új 11. § (2) bekezdésének hatályba lépéséről a javaslat új 64. § (2) bekezdése rendelkezik, ennek lehetővé tétele érdekében vált szükségessé a javaslat 11. §-ának jogtechnikai jellegű módosítása.

**6.** A módosítás egyértelművé teszi, hogy a szolgáltatóknak a tartós üzleti kapcsolatokhoz hasonló módon kell nyomon követniük azon ügyfeleiket, akikkel tartós üzleti kapcsolatuk nincs ugyan, de amely ügyfelek rendszeresen adnak üzleti megbízásokat. A szolgáltatók belső szabályzatukban rögzítik, hogy milyen gyakoriság mellett tekintik rendszeresnek az üzleti megbízásokat rendszeresnek (adott esetben figyelembe véve a szolgáltatás típusát, az ügyletek értékét is). A javasolt szövegpontosítás célja továbbá annak egyértelművé tétele, hogy adatváltozás esetén elegendő a megváltozott adatok rögzítése, az ügyfél-átvilágítási intézkedések teljes körét nem szükséges elvégezni.

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

**8.** A módosítás szövegpontosítást tartalmaz az EU 5. pénzmosás elleni irányelv (2018/843 EU irányelv) rendelkezéseinek történő teljeskörű megfelelés érdekében. A módosítás egyértelművé teszi, hogy a javaslat által bevezetett Pmt. új 24/A. § hatálya kizárólag azon levelező kapcsolatokra terjed ki, amelyek pénzösszeg elszámolását, illetve pénzösszeg elszámolására irányuló ügylet teljesítését is magukban foglalják (a javaslat különbséget tesz tehát a

pénzmozgás előidézésére alkalmas és az arra alkalmatlan üzenettípusok és bankkapcsolatok között, tekintettel arra, hogy ezen utóbbiak esetében nem áll fenn a pénzmosás kockázata).

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

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

**11.** A törvényjavaslat alapján a felügyeleti szervek által készítendő statisztikai nyilvántartást ki kell egészíteni a Pmt. szerinti felügyeleti tevékenység ellátásában közreműködő foglalkoztatottak számával, valamint a helyszíni és helyszínen kívüli vizsgálatok számával, az intézkedések számával, és a beazonosított jogsértések számával. A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni központi statisztikát vezető pénzügyi információs egységhez ezen új adatokat is el kell juttatni, emiatt szükséges a hivatkozás kibővítése a Pmt. 59. § (2) bekezdésének j) és k) pontjaival.

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

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

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

**15.** A rendelkezés módosítása szükséges az egységes fogalomhasználat megtartása érdekében.

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

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

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

**19.** Az EU 5. pénzmosás elleni irányelve (2018/849 EU) szakmai titoktartási kötelezettséget állapít meg minden olyan személy esetében, aki pénzügyi szektor felügyeletét ellátó szerv (Felügyelet) foglalkoztatottja vagy foglalkoztatottja volt, valamint a Felügyelet nevében eljáró könyvvizsgálók és szakértők esetében is. A módosítás pontosítja, hogy a titoktartási kötelezettség a banktitokra, értékpapírtitokra, fizetési titokra és biztosítási titokra, valamint az

üzleti titokra vonatkozik. A módosítás egyértelművé teszi a kapcsolatot a titoktartásra kötelezett személyek, a Felügyelet és más érintett szervek között a titoktartás vonatkozásában. A javasolt módosítás pontosítja továbbá, hogy az 5. pénzmosás elleni irányelv előírásainak megfelelően a pénzügyi szektor felügyeletét ellátó szerv milyen módon jogosult nemzetközi információcserét és együttműködést lefolytatni.

**20.** A Javaslat 9. §-a kiegészíti a kiemelt közszereplők tekintetében alkalmazandó ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, és új rendelkezésként kimondja, hogy a kiemelt közszereplő által a szolgáltató felé megtett nyilatkozatnak a pénzeszközök forrására vonatkozó információk mellett a vagyon forrására vonatkozó információkat is tartalmaznia kell. A vagyon forrására vonatkozó nyilatkozatát szolgáltatók általi egységes végrehajtása érdekében a rendelkezés annak lehetővé tételét szolgálja, hogy a pénz-, tőke és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter rendeletben állapítsa meg a vagyon forrására vonatkozó nyilatkozat kötelező tartalmi elemeit.

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

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

**23.** Nyelvhelyességi és szerkesztési módosítás.