



Az Országgyűlés
Törvényalkotási bizottsága

Hivatkozási szám a TAB ülésén:
1. (T/15996.)

A bizottság
kormánypárti
tagjainak javaslata.

Javaslat módosítási szándék megfogalmazásához
a Törvényalkotási bizottság számára
**a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó
adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló
T/15996. számú törvényjavaslathoz**

Módosítópont sorszáma: **1.**

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

Módosítás jellege: **módosítás**

(3) E törvény hatálya kiterjed

- a) a szolgáltatóra – a b) és c) pont kivételével – a 8. § (3) bekezdése, a 11. §, a 13. § és a 21. § (3) bekezdése tekintetében;
- b) a számlavezetőre a 7. §, a [11]13. §, a 18. § és a 21. § (3) bekezdése tekintetében;
- c) a széfszolgáltatóra a 11. §, a 13. §, a 19. § és a 21. § (3) bekezdése tekintetében.

Módosítópont sorszáma: **2.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **23. §**

Módosítás jellege: **módosítás**

23. §

(1) Ez a törvény – a [(2)-(6)](2)-(7) bekezdésben foglalt kivétellel – **[2021. május 15-én]** a kihirdetését követő napon lép hatályba.

(2) A 45. § 2021. június 1-jén lép hatályba.

(2) A 8. § (4) bekezdése 2021. szeptember 1-jén lép hatályba.

(3) A 7. § 2021. október 1-jén lép hatályba.

(4) **[E]** A 8. § (1)-(3) bekezdése, a 10-12. §, valamint a **[18]20. §** 2022. február 1-jén lép hatályba.

(5) A 8. § (5)-(7) bekezdése, a 9. §, [**valamint**] a 13-16. §, valamint a 31. § 2022. július 1-jén lép hatályba.

(6) A 17. § 2023. február 1-jén lép hatályba.

Módosítópont sorszáma: **3.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **24. §**

Módosítás jellege: **módosítás**

24. §

(1) A számlavezető és a széfszolgáltató **[2021. május 31-ig]e törvény hatálybalépését követő 15 napon belül** a központi nyilvántartások működéséhez szükséges adatok továbbítása érdekében elektronikus adatkapcsolatot alakít ki a nyilvántartó szervvel.

(2) A számlavezető **[2021. június 6-ig]e törvény hatálybalépését követő 21 napon belül** az (1) bekezdés szerinti adatkapcsolat útján a tényleges tulajdonosi nyilvántartásnak átadja azon adatszolgáltatók Pmt. 7-24. **[§-ai]§-a** szerinti ügyfél-átvilágítási intézkedések eredményeként rendelkezésére álló, a 4. § (1) bekezdés b)-g) pontjában meghatározott adatait, amely adatszolgáltatókkal **[2021. január 1-jén]e törvény hatálybalépésének napján** – fizetési számla vezetése miatt – a Pmt. szerinti üzleti kapcsolatban áll. Az adatátadás során a 4. § (1) bekezdés b)-g) pontjában meghatározott adatokon felül a számlavezető közli a fizetési számla megnyitásának időpontját is.

Módosítópont sorszáma: **4.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **25. §**

Módosítás jellege: **módosítás**

25. §

(1) A számlavezető a 24. § (1) bekezdésében meghatározott elektronikus adatkapcsolat útján **[a]az általa e törvény hatálybalépésének napján vezetett fizetési számlák vonatkozásában** rendelkezésére álló, a 18. § (1) bekezdésében meghatározott adatokat **[2021. május 31-ig]e törvény hatálybalépését követő 21 napon belül** a központi bankszámla-nyilvántartás részére továbbítja.

(2) A széfszolgáltató a 24. § (1) bekezdésében meghatározott elektronikus adatkapcsolat útján **a nála e törvény hatálybalépésének napján érvényben lévő széfszolgáltatási szerződések vonatkozásában** rendelkezésére álló, a 19. § (1) bekezdésében meghatározott adatokat **[2021. május 31-ig]e törvény hatálybalépését követő 21 napon belül** a központi számlanyilvántartás részére továbbítja.

Módosítópont sorszáma: **5.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **39. § - A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 39. § (3) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

39. §

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNBtv.) 39. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Az MNB a 4. § (9) bekezdésében meghatározott feladatkörében látja el a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) 1. § (1) bekezdés a)–e) és m) pontja szerinti szolgáltatók vonatkozásában a Pmt.-ben, az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvényben, valamint a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi törvény (a továbbiakban: Afad-törvény) 3. § [11]12. pontja szerinti szolgáltató minőségében eljáró szolgáltató vonatkozásában az Afad-törvényben meghatározott felügyeleti feladatokat.”

Módosítópont sorszáma: **6.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **45. §**

Módosítás jellege: **módosítás**

45. §

Nem lép hatályba a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény és egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2019. évi CXIX. törvény 8. § (2) bekezdése, 21. és 22. §-a.

Indokolás

1. A módosítás egyértelművé teszi, hogy a törvényjavaslat 13. §-ában meghatározott jogkövetkezmények alkalmazása minden szolgáltatói típusba tartozó jogalany (szolgáltató, számlavezető, széfszolgáltató) számára kötelező. A módosítás pontosítja, hogy a tényleges tulajdonosi nyilvántartásba adatot továbbító számlavezetőkre nem vonatkozik a törvényjavaslat 11. §-ában meghatározott eltérésjelentések megtétele.

2. A visszamenőleges hatályú jogalkotás elkerülése érdekében, egyúttal biztosítandó a törvényjavaslat szerinti központi adatbázisok lehető leggyorsabb felállítását, a módosítás a törvény általános hatálybalépésének időpontját a törvény kihirdetését követő napban határozza meg. Az általános hatálybalépési időponttól eltérően biztosítani szükséges, hogy ne lépjenek hatályba a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény és egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2019. évi

CXIX. törvény azon rendelkezései, amelyek a központi adatbázisokhoz kapcsolódóan 2021. június 1-én léptek volna hatályba, de a törvényjavaslat miatt aktualitásukat veszítették. A módosítás hivatkozási pontosítást tartalmaz annak egyértelművé tétele érdekében, hogy a központi adatbázisok 2022. február 1-i működési szakaszától nyílik meg a hatósági adathozzáférés a bankszámla- és széfnyilvántartásban tárolt adatokhoz, valamint hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény szerinti kockázati szint megállapításához 2022. július 1-től kell figyelembe venni a tényleges tulajdonosi adatok minősítését. A módosítás ezen felül nyelvhelyességi pontosítást tartalmaz.

3-4. A törvény általános hatálybalépési időpontjára tekintettel, valamint a törvényjavaslat szerinti központi adatbázisok működési ütemezésének összhangja érdekében a módosítás egységesen a törvény hatálybalépésének napjától induló 15 napos határidőt állapít meg az adatkapcsolat létrehozására, és 21 napos határidőt állapít meg a kezdeti adatfeltöltésre. A módosítás rögzíti, hogy a kezdeti adatfeltöltéskor a törvény hatálybalépésének napján aktív üzleti kapcsolatokról, fizetési számlákról, illetve érvényes széfszolgáltatási szerződésekről kell az adatszolgáltatást elvégezni.

A fenti pontok tartalmilag összefüggenek.

5. A módosítás hivatkozási pontosítást tartalmaz annak egyértelművé tétele érdekében, hogy az MNB a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében végzett felügyeleti feladatai kibővülnek minden, az MNB által felügyelt szolgáltatóra a szolgáltatók e törvényből fakadó kötelezettségeinek felügyeletével.

6. A módosítás biztosítja, hogy ne lépjenek hatályba a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény és egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2019. évi CXIX. törvény azon rendelkezései, amelyek a központi adatbázisokhoz kapcsolódóan 2021. június 1-én léptek volna hatályba, de a törvényjavaslat miatt aktualitásukat veszítették.