

# TERVEZET

## 2012. évi ... törvény

### a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény és egyes kapcsolódó törvények módosításáról

#### 1. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény módosítása

##### 1. §

(1) A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: Pmt.) 3. § *l*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

*(E törvény alkalmazásában:)*

„*l*) *pénzügyi információs egységként működő hatóság*: a Nemzeti Adó- és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége;”

(2) A Pmt. 3. § *r*) pont *ra*) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

*(E törvény alkalmazásában:)*

*tényleges tulajdonos*

„*ra*) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (a továbbiakban Ptk.) 685/B. § (3) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékaival rendelkezik, továbbá jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak;”

(3) A Pmt. 3. § *s*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

*(E törvény alkalmazásában:)*

„*s*) *ügyfél*:

*sa*) aki a szolgáltatóval az 1. § (1) bekezdésében megjelölt tevékenységi körbe tartozó szolgáltatás igénybevételére üzleti kapcsolatot létesít, illetve a szolgáltató részére üzleti megbízást ad,

*sb*) az 1. § (1) bekezdés *f*) pontjában meghatározott tevékenységet végző szolgáltató vonatkozásában, aki a szolgáltatóval egy adott ingatlan eladása és vétele céljából, illetve az 1. § (1) bekezdés *f*) pontjában meghatározott tevékenységi körbe tartozó szolgáltatás igénybevételére üzleti kapcsolatot létesít;”

(4) A Pmt. 3. § *v*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

*(E törvény alkalmazásában:)*

„*v*) *üzleti kapcsolat*:

*va*) az ügyfél és a szolgáltató között az 1. § (1) bekezdésében megjelölt tevékenységi körbe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött tartós jogviszony,

*vb*) a 36. § (2) bekezdésében meghatározott közjegyzői tevékenységet folytató szolgáltató tekintetében az eljárás lefolytatása,

## TERVEZET

*vc)* az 1. § (1) bekezdés *i)* pontjában meghatározott tevékenységet végző szolgáltató vonatkozásában a játékkaszinó, elektronikus kaszinó, vagy kártyaterem területére történő első belépéssel létrejött tartós jogviszony, vagy

*vd)* az 1. § (1) bekezdés *f)* pontjában meghatározott tevékenységet végző szolgáltató vonatkozásában az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel egy adott megbízásra és/vagy meghatározott időtartamra létrejött jogviszony.”

(5) A Pmt. 3. §-a a következő *w)*, *x)* és *y)* ponttal egészül ki:

*(E törvény alkalmazásában:)*

*„w) pénzmosás:* a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: Btk.) 303-303/A. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;

*x) terrorizmus finanszírozása:* a Btk. 261. § (1) és (2) bekezdése szerinti bűncselekmény elkövetéséhez szükséges anyagi eszköz szolgáltatása vagy gyűjtése;

*y) külföldi pénzügyi információs egységként működő hatóság:* a külföldi államnak az a hatósága, amely – különösen a Pénzügyi Akciócsoport (Financial Action Task Force; FATF) és az Egmont Csoport követelményeinek a figyelembe vételével – a pénzügyi információs egységként működő hatósággal azonos vagy hasonló feladatokat lát el.”

### 2. §

A Pmt. 4. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az (1) bekezdés alkalmazásában fontos közfeladatot ellátó személy:

*a)* az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár,

*b)* az országgyűlési képviselő,

*c)* az alkotmánybíróság és olyan bírói testület tagja, melynek ítélete ellen fellebbezésnek helye nincs,

*d)* a számvevőszék elnöke, a számvevőszék testületének tagja, a központi bank legfőbb döntéshozó szervének tagja,

*e)* a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres szervek hivatásos állományú, főtiszti vagy táborszaki rendfokozatú tagjai,

*f)* a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyviteli, igazgatási vagy felügyelő testületének tagja.”

### 3. §

(1) A Pmt. 7. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

(3) A szolgáltató az azonosítás során a (2) bekezdésben meghatározott adaton kívül - ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege és az ügyfél körülményei alapján a 33. §-ban foglalt belső szabályzatban rögzített eljárás eredménye alapján, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - az alábbi adatokat rögzítheti:

*a)* természetes személy

*aa)* születési helyét, idejét,

*ab)* anyja nevét;

*b)* jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet

*ba)* főtevékenységét,

*bb)* képviselőjére jogosultak nevét és beosztását,

*bc)* kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait.

(2) A Pmt. 7. §-a a következő (7) és (8) bekezdéssel egészül ki:

## TERVEZET

„(7) A személyazonosság igazoló ellenőrzése során a szolgáltató köteles ellenőrizni a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult esetében annak jogcímét, továbbá a képviselő képviselési jogosultságát.

(8) Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a szolgáltató a 6. § (1) bekezdésében meghatározott esetben jogosult a (2)-(7) bekezdésben meghatározott intézkedéseken túlmenően - ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege és az ügyfél körülményei alapján a 33. §-ban foglalt belső szabályzatban rögzített eljárás eredménye alapján, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van – a személyazonosságra vonatkozó adat nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy olyan nyilvántartás alapján történő ellenőrzésére, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult, továbbá a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okiratokról másolat készítésére.”

### 4. §

A Pmt. 8. §-a helyébe a következő rendelkezés lép és a Pmt. „Ügyfél-átvilágítási intézkedések” alcíme a következő 8/A. §-sal egészül ki:

#### **„A” változat**

„8. § (1) A szolgáltató köteles a 6. § (1) bekezdésében meghatározott esetben a tényleges tulajdonost azonosítani és intézkedéseket tenni a személyazonosság igazoló ellenőrzésének elvégzése érdekében.

(2) A szolgáltató a 7. § (4) bekezdésében meghatározott és részére bemutatott okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján, amelyeknek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult, a tényleges tulajdonosra vonatkozóan a 7. § (2) bekezdés *a)* pont *aa)-ac)* alpontjában meghatározott adatokat köteles rögzíteni.

(3) A szolgáltató a (2) bekezdésben meghatározott adaton kívül - ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege és az ügyfél körülményei alapján a 33. §-ban foglalt belső szabályzatban rögzített eljárás eredménye alapján, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - a tényleges tulajdonosra vonatkozóan a 7. § (2) bekezdés *a)* pont *ad)-ae)* alpontjában és (3) bekezdés *a)* pontjában meghatározott adatokat is rögzítheti.

(4) A szolgáltató a (2) bekezdésben meghatározott adaton kívül - ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege és az ügyfél körülményei alapján a 33. §-ban foglalt belső szabályzatban rögzített eljárás eredménye alapján, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - rögzítheti, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül, a szolgáltató rögzíti, hogy a 4. § (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

8/A. § (1) Ha a 8. § (2)-(4) bekezdésében meghatározott adatok a 8. § (2) bekezdésében meghatározott módon nem rögzíthetőek, a tényleges tulajdonosra vonatkozó azonosítási kötelezettség teljesítése érdekében a szolgáltató a 6. § (1) bekezdésében meghatározott esetben az ügyfelet írásbeli nyilatkozat megtételére kötelezheti.

(2) A természetes személy ügyfél köteles nyilatkozni arra vonatkozóan, hogy a saját vagy a tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el.

(3) Ha a természetes személy ügyfél nyilatkozik arról, hogy a tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el, írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos 7. § (2) bekezdés *a)* pont *aa)-ac)* alpontjában meghatározott adatait is tartalmaznia kell.

(4) A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselője köteles írásban nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosáról és

## TERVEZET

az írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos 7. § (2) bekezdés *a)* pont *aa)-ac)* alpontjában meghatározott adatait is tartalmaznia kell.

(5) A szolgáltató a (3)-(4) bekezdésben meghatározott adaton kívül - ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege és az ügyfél körülményei alapján a 33. §-ban foglalt belső szabályzatban rögzített eljárás eredménye alapján, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - az ügyféltől a tényleges tulajdonos 7. § (2) bekezdés *a)* pont *ad)-ae)* alpontjában és (3) bekezdés *a)* pontjában meghatározott adatai megadását is kérheti.

(6) A szolgáltató a (3)-(4) bekezdésben meghatározott adaton kívül - ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege és az ügyfél körülményei alapján a 33. §-ban foglalt belső szabályzatban rögzített eljárás eredménye alapján, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - az ügyféltől az arra vonatkozó nyilatkozat megtételét is kérheti, hogy a tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a 4. § (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

(7) A szolgáltató az ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó ismételt írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel, ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban.”

### **„B” változat**

„8. § (1) Az 1. § (1) bekezdés *a-e)* és *l)* pontjában meghatározott tevékenységet végző szolgáltató köteles a 6. § (1) bekezdésében meghatározott esetben a tényleges tulajdonost azonosítani és intézkedéseket tenni a személyazonosság igazoló ellenőrzésének elvégzése érdekében.

(2) Az 1. § (1) bekezdés *a-e)* és *l)* pontjában meghatározott tevékenységet végző szolgáltató a 7. § (4) bekezdésében meghatározott és részére bemutatott okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján, amelyeknek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult, a tényleges tulajdonosra vonatkozóan a 7. § (2) bekezdés *a)* pont *aa)-ac)* alpontjában meghatározott adatokat köteles rögzíteni.

(3) Az 1. § (1) bekezdés *a-e)* és *l)* pontjában meghatározott tevékenységet végző szolgáltató a (2) bekezdésben meghatározott adaton kívül - ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege és az ügyfél körülményei alapján a 33. §-ban foglalt belső szabályzatban rögzített eljárás eredménye alapján, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - a tényleges tulajdonosra vonatkozóan a 7. § (2) bekezdés *a)* pont *ad)-ae)* alpontjában és (3) bekezdés *a)* pontjában meghatározott adatokat is rögzítheti a rendelkezésére álló okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján, amelyeknek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

(4) Az 1. § (1) bekezdés *a-e)* és *l)* pontjában meghatározott tevékenységet végző szolgáltató a (2) bekezdésben meghatározott adaton kívül - ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege és az ügyfél körülményei alapján a 33. §-ban foglalt belső szabályzatban rögzített eljárás eredménye alapján, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - a rendelkezésére álló okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján, amelyeknek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult rögzítheti, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül, a szolgáltató rögzíti, hogy a 4. § (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

8/A. § (1) A 6. § (1) bekezdésében meghatározott esetben az 1. § (1) bekezdés *f-k)* és *m)* pontjában meghatározott tevékenységet végző szolgáltató részére a természetes személy ügyfél köteles írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a saját vagy a tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el.

## TERVEZET

(2) Ha a természetes személy ügyfél nyilatkozik arról, hogy a tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el, írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos 7. § (2) bekezdés *a*) pont *aa)-ac*) alpontjában meghatározott adatait is tartalmaznia kell.

(3) A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet képviselője az 1. § (1) bekezdés *f-k*) és *m*) pontjában meghatározott tevékenységet végző szolgáltató részére köteles írásban nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosáról és az írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos 7. § (2) bekezdés *a*) pont *aa)-ac*) alpontjában meghatározott adatait is tartalmaznia kell.

(4) Az 1. § (1) bekezdés *f-k*) és *m*) pontjában meghatározott tevékenységet végző szolgáltató a (2)-(3) bekezdésben meghatározott adaton kívül - ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege és az ügyfél körülményei alapján a 33. §-ban foglalt belső szabályzatban rögzített eljárás eredménye alapján, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - az ügyféltől a tényleges tulajdonos 7. § (2) bekezdés *a*) pont *ad)-ae*) alpontjában és (3) bekezdés *a*) pontjában meghatározott adatai megadását is kérheti.

(5) Az 1. § (1) bekezdés *f-k*) és *m*) pontjában meghatározott tevékenységet végző szolgáltató a (2)-(3) bekezdésben meghatározott adaton kívül - ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege és az ügyfél körülményei alapján a 33. §-ban foglalt belső szabályzatban rögzített eljárás eredménye alapján, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - az ügyféltől az arra vonatkozó nyilatkozat megtételét is kérheti, hogy a tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a 4. § (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

(6) Az 1. § (1) bekezdés *f-k*) és *m*) pontjában meghatározott tevékenységet végző szolgáltató az ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó ismételt írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel, ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban.

(7) Ha a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, az 1. § (1) bekezdés *f-k*) és *m*) pontjában meghatározott tevékenységet végző szolgáltató köteles intézkedéseket tenni a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy olyan nyilvántartás alapján történő ellenőrzése érdekében, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.”

### 5. §

A Pmt. 9. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép és a § a következő (3) bekezdéssel egészül ki:

„(2) A szolgáltató az (1) bekezdésben meghatározott adaton kívül - ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege és az ügyfél körülményei alapján a 33. §-ban foglalt belső szabályzatban rögzített eljárás eredménye alapján, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - a teljesítés körülményét (hely, idő, mód), valamint a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat is rögzítheti.

(3) A szolgáltató - ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege és az ügyfél körülményei alapján a 33. §-ban foglalt belső szabályzatban rögzített eljárás eredménye alapján, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - az üzleti kapcsolat létesítését, az ügyleti megbízás teljesítését a szolgáltató szervezeti és működési szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyásához kötheti.”

### 6. §

## TERVEZET

A Pmt. 10. §-a a következő (1a) és (1b) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) A szolgáltató - ha erre az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege és az ügyfél körülményei alapján a 33. §-ban foglalt belső szabályzatban rögzített eljárás eredménye alapján, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - az üzleti kapcsolat (1) bekezdésben meghatározott folyamatos figyelemmel kísérését a 33. §-ban foglalt belső szabályzatban meghatározott megerősített eljárásban hajthatja végre.

(1b) A szolgáltató - ha erre az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege és az ügyfél körülményei alapján a 33. §-ban foglalt belső szabályzatban rögzített eljárás eredménye alapján, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - köteles különös figyelmet fordítani valamennyi összetett és szokatlan ügyleti megbízásra.”

### 7. §

A Pmt. „Ügyfél-átvilágítási intézkedések” alcíme a következő 11/A. §-sal egészül ki:

„11/A. § A szolgáltató a 6. § (2) bekezdésében meghatározott kötelezettség végrehajtása érdekében a háromszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor a 7. § (2) bekezdésében és a 9. § (1) bekezdés b) pontjában meghatározott adatokat köteles rögzíteni.”

### 8. §

A Pmt. 12. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A szolgáltató a 6. § (1) bekezdés a), b) és d) pontjában meghatározott esetben kizárólag a 7. § (1)-(2), (4) és (7) bekezdésében, valamint a 10. § (1) bekezdésében meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket köteles elvégezni, ha az ügyfele

a) az 1. § (1) bekezdésének a)-e) és l) pontjában meghatározott tevékenységet az Európai Unió területén végző szolgáltató, vagy olyan, harmadik országban székhellyel rendelkező - az 1. § (1) bekezdésének a)-e) és l) pontjában meghatározott tevékenységet végző - szolgáltató, amelyre e törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelmények vonatkoznak, és amely ezek betartása tekintetében felügyelet alatt áll;

b) olyan társaság, amelynek értékpapírjait egy vagy több tagállamban bevezették a szabályozott piacra, vagy azon harmadik országbeli társaság, amelyre a közösségi joggal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak;

c) az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv;

d) helyi önkormányzat, a helyi önkormányzat költségvetési szerve vagy a c) pontba nem tartozó központi államigazgatási szerv;

e) az Európai Közösség intézménye (az Európai Parlament, a Tanács, a Bizottság, a Bíróság, a Számvevőszék), az Európai Gazdasági és Szociális Bizottság, a Régiók Bizottsága, az Európai Központi Bank vagy az Európai Beruházási Bank.”

### 9. §

A Pmt. 13. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A szolgáltató a 6. § (1) bekezdés a), b) és d) pontjában meghatározott esetben kizárólag a 7. § (1)-(2), (4) és (7) bekezdésében, a 9. § (1) bekezdésében, valamint a 10. § (1) bekezdésében meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedést köteles elvégezni

## TERVEZET

a) a Bit. 2. számú melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó biztosítások esetén, ha az éves biztosítási díj nem haladja meg a kettőszázhatvanezer forintot, vagy ha az egyszeri biztosítási díj nem haladja meg a hatszázötvenezer forintot;

b) az olyan nyugdíjbiztosításokra, amelyeknél a biztosítási szerződés nem vásárolható vissza, illetve a biztosító szolgáltatására jogosult személyt megillető összeg hitel vagy kölcsön fedezeteként nem fogadható el;

c) a Hpt. 2. számú melléklet I. fejezet 5.2. pontjában meghatározott elektronikus pénz esetén, ha az elektronikus pénz kibocsátója által az elektronikuspénz-birtokos részére kibocsátott összeg:

1. a nem újra feltölthető elektronikus pénzen nem haladja meg a hatvanötezer forintot;

2. az adott naptári évben az újra feltölthető elektronikus pénzen nem haladja meg a hatszázötvenezer forintot, kivéve, ha az elektronikus pénz kibocsátója az elektronikuspénz-birtokos kérésére az adott naptári évben legalább kettőszázhatvanezer forint értékben elektronikus pénzt vált vissza.”

### 10. §

A Pmt. 16. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) Ha a külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül, az (1) bekezdésben meghatározott adaton kívül a nyilatkozatnak tartalmaznia kell a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat.”

### 11. §

A Pmt. 19. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A 18. § (1)-(4) bekezdésében meghatározott esetben és a 18. § (6) bekezdésében meghatározott feltételek fennállása esetén, amennyiben az ügyfél-átvilágítást lefolytató szolgáltató és az ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó szolgáltató az ügyfél-átvilágítás eredményének a rendelkezésére bocsátásáról megállapodott, az ügyfél-átvilágítást lefolytató szolgáltató az ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó szolgáltató írásbeli kérésére az ügyfél vagy a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonossága igazoló ellenőrzése érdekében rögzített adat, továbbá a személyazonosságra vonatkozó egyéb dokumentáció másolatát - az érintett ügyfél hozzájárulása esetén – haladéktalanul köteles az ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó szolgáltató rendelkezésére bocsátani.”

### 12. §

A Pmt. 23. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„23. § (1) Pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a szolgáltató vezetője, alkalmazottja és segítő családtagja köteles haladéktalanul a (3) bekezdésben megjelölt személynek bejelentést tenni. A bejelentésnek tartalmaznia kell

a) a szolgáltató által a 7-9. § alapján rögzített adatokat,

b) a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény ismertetését és

c) a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény részletes ismertetését alátámasztó dokumentumokat, amennyiben azok rendelkezésre állnak.

(2) A szolgáltató vezetője, alkalmazottja és segítő családtagja a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülését a végrehajtott vagy végrehajtandó üzleti megbízás és az ügyfél által kezdeményezett, de végre nem hajtott üzleti megbízás esetében, valamint a 11. § (6) bekezdésében meghatározott esetben is köteles vizsgálni.

(3) A szolgáltató köteles a tevékenységének megkezdését követő öt munkanapon belül kijelölni - a szervezet sajátosságától függően - egy vagy több személyt (a továbbiakban: kijelölt személy), aki a

## TERVEZET

szolgáltató vezetőjétől, alkalmazottjától és segítő családtagjától az (1) bekezdés alapján érkezett bejelentést a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak haladéktalanul továbbítja. A kijelölt személy nevééről, beosztásáról, valamint az ezekben bekövetkezett változásról a szolgáltató a kijelöléstől, a változástól számított öt munkanapon belül köteles a pénzügyi információs egységként működő hatóságot tájékoztatni.

(4) A szolgáltató a bejelentést a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában továbbítja, amelynek beérkezéséről a pénzügyi információs egységként működő hatóság elektronikus üzenet formájában haladéktalanul értesíti a bejelentést továbbító szolgáltatót.

(5) A bejelentésnek a (3) bekezdésben meghatározott továbbításáig a szolgáltató nem teljesíti az ügyleti megbízást.

(6) A szolgáltató az ügyleti megbízás végrehajtása után továbbítja a (3) bekezdésben meghatározottak szerint a bejelentést, amennyiben az ügyleti megbízás teljesítése az (5) bekezdés szerint nem akadályozható meg vagy a bejelentésnek az ügyleti megbízás végrehajtását megelőző teljesítése a tényleges tulajdonos nyomon követését veszélyeztetné.

(7) A szolgáltató vezetőjét, alkalmazottját és segítő családtagját és a kijelölt személyt (a továbbiakban: a bejelentő) - jóhiszeműsége esetén - akkor sem terheli felelősség a bejelentésért, ha az utóbb megalapozatlannak bizonyul.

(8) A pénzügyi információs egységként működő hatóság a bejelentések eredményességéről és az eredményességet előmozdító javaslatáról internetes honlapján félévente tájékoztatást tesz közzé.”

### 13. §

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

„24. § (1) A szolgáltató felfüggeszti az ügyleti megbízás teljesítését, ha az ügyleti megbízással kapcsolatban pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény merül fel, és a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény ellenőrzéséhez a pénzügyi információs egységként működő hatóság azonnali intézkedését látja szükségesnek. A szolgáltató ebben az esetben haladéktalanul köteles bejelentést tenni a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak annak érdekében, hogy az a bejelentés megalapozottságát ellenőrizhesse.

(2) A pénzügyi információs egységként működő hatóság, ha valamely ügyleti megbízással kapcsolatban írásbeli üzenet útján pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adatot, tény vagy körülményt hoz a szolgáltató tudomására és a pénzügyi információs egységként működő hatóság egyidejűleg ezzel ellentétesen nem nyilatkozik, a szolgáltató köteles az ügyleti megbízást felfüggeszteni.

(3) A szolgáltató az (1) bekezdésben meghatározott bejelentést a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában továbbítja, amelynek beérkezéséről a pénzügyi információs egységként működő hatóság elektronikus üzenet formájában haladéktalanul értesíti a bejelentést továbbító szolgáltatót.

(4) A pénzügyi információs egységként működő hatóság

*a)* belföldi ügyleti megbízás esetében az (1) bekezdés szerinti bejelentés megtételének, illetve a (2) bekezdés szerinti üzenet megküldésének napját követő két munkanapon belül,

*b)* nem belföldi ügyleti megbízás esetében az (1) bekezdés szerinti bejelentés megtételének, illetve a (2) bekezdés szerinti üzenet megküldésének napját követő négy munkanapon belül megvizsgálja a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülményt.

(5) A pénzügyi információs egységként működő hatóság jogosult a (4) bekezdésben meghatározott vizsgálatát további három munkanappal meghosszabbítani, amennyiben az a 26. § (1) bekezdésében meghatározott adattovábbításhoz szükséges.

(6) A pénzügyi információs egységként működő hatóság írásban értesíti a bejelentést továbbító szolgáltatót a (4) bekezdés szerinti vizsgálat során



## TERVEZET

a) arról, hogy a (4) bekezdésben meghatározott vizsgálatát további három munkanappal meghosszabbítja;

b) arról, hogy az ügyleti megbízás teljesíthető a felfüggesztés határidejének lejárta előtt.

(7) A szolgáltató teljesíti a felfüggesztett ügyleti megbízást, ha a pénzügyi információs egységként működő hatóság az (6) bekezdés *b)* pontja szerint értesíti, vagy ha a felfüggesztést követően a (4)-(5) bekezdésben meghatározott időtartam a pénzügyi információs egységként működő hatóság értesítése nélkül eltelt.

(8) A szolgáltatót és a (2) bekezdés szerint eljáró pénzügyi információs egységként működő hatóságot - jóhiszemősége esetén - akkor sem terheli felelősség az ügyleti megbízás teljesítésének a felfüggesztéséért, ha az utóbb - a (7) bekezdésben meghatározottak alapján - teljesíthető.”

### 14. §

A Pmt. „A bejelentési kötelezettség” alcíme a következő 25/A. §-sal egészül ki:

„25/A. § (1) A pénzügyi információs egységként működő hatóság pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén jogosult megismerni saját hatáskörben vagy külföldi pénzügyi információs egységként működő hatóság megkeresése alapján a szolgáltató által kezelt adatot.

(2) A pénzügyi információs egységként működő hatóság pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén jogosult megismerni saját hatáskörben vagy külföldi pénzügyi információs egységként működő hatóság megkeresése alapján bank-, fizetési-, értékpapír-, biztosítási, pénztár- vagy foglalkoztatói nyugdíjtitkot, valamint üzleti titkot.

(3) A pénzügyi információs egységként működő hatóság megkereséssel fordulhat az e törvény szerinti feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresése teljesítése céljából az (1) és (2) bekezdésben meghatározott adat, titok tekintetében a szolgáltatókhoz. A szolgáltatók kötelesek a megkeresésben megjelölt adatot, titkot a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére megküldeni.

(4) A pénzügyi információs egységként működő hatóság pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén jogosult megismerni saját hatáskörben vagy külföldi pénzügyi információs egységként működő hatóság megkeresése alapján a központi államigazgatási szerv, a bíróság, az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv által kezelt adatot.

(5) A pénzügyi információs egységként működő hatóság pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén jogosult megismerni saját hatáskörben vagy külföldi pénzügyi információs egységként működő hatóság megkeresése alapján adótitkot, illetve vámtitkot képező adatot.

(6) A központi államigazgatási szerv, a bíróság, az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv köteles a pénzügyi információs egységként működő hatóság által e törvény szerinti feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egységként működő hatóság írásbeli megkeresése teljesítése céljából kért a (4) és (5) bekezdésben meghatározott adatot, titkot közvetlenül vagy közvetett formában a pénzügyi információs egységként működő hatóság rendelkezésére bocsátani.

(7) A pénzügyi információs egységként működő hatóság pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén központi államigazgatási szerv vagy az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv hatáskörébe tartozó eljárást kezdeményezhet, az eljárás megindításához, lefolytatásához szükséges és az eljárást lefolytató szerv által kezelhető adatok megküldésével. A megkeresett a lefolytatott eljárás eredményéről tájékoztatja a pénzügyi információs egységként működő hatóságot.

(8) A pénzügyi információs egységként működő hatóság pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén saját hatáskörben vagy külföldi pénzügyi információs egységként működő hatóság megkeresése alapján a 26. § (1) bekezdésében

## TERVEZET

meghatározott bűncselekmények vonatkozásában adatot - ideértve a titkos információgyűjtés során keletkezett adatokat is – vehet át közvetlen hozzáféréssel a nyomozó hatóság adatbázisából, amely adatátvételi igényt a nyomozó hatóság biztosít.

(9) A (8) bekezdésben meghatározott közvetlen hozzáférés alkalmazása mellett a pénzügyi információs egységként működő hatóság pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén saját hatáskörben vagy külföldi pénzügyi információs egységként működő hatóság megkeresése alapján a 26. § (1) bekezdésében meghatározott bűncselekmények vonatkozásában adat - ideértve a titkos információgyűjtés során keletkezett adatokat is – szolgáltatását kérheti a nyomozó hatóságtól, amelynek átadását a nyomozó hatóság nem tagadhatja meg.

(10) Az (1)-(6) és (9) bekezdésben meghatározott adat szolgáltatásának teljesítésére a pénzügyi információs egységként működő hatóság legalább nyolc, legfeljebb harminc napos határidőt állapíthat meg. A megkeresett a megállapított határidő alatt köteles az adat szolgáltatását teljesíteni, vagy a teljesítés akadályát közölni.

(11) Az (1)-(6) és (9) bekezdésben meghatározott adat szolgáltatásának teljesítésére a 24. § (1)-(2) bekezdésben meghatározott felfüggesztés időtartama alatt a pénzügyi információs egységként működő hatóság - indokolt esetben - a (10) bekezdés szerinti határidőnél rövidebb határidőt is megállapíthat.

(12) A pénzügyi információs egységként működő hatóság az (1)-(9) bekezdés alapján tudomására jutott adatot, titkot csak a 26. § (1) bekezdésében meghatározott célokból használhatja fel.

### 15. §

A Pmt. 26. §-a helyébe a következő rendelkezés lép és a Pmt. „A bejelentési kötelezettség” alcíme a következő 26/A. és 26/B. §-sal egészül ki:

„26. § (1) A pénzügyi információs egységként működő hatóság az e törvény, valamint 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 2007. évi XLVIII. törvény alapján tudomására jutott információt kizárólag a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem, valamint az emberrablás [a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: Btk.) 175/A. §], az emberkereskedelem (Btk. 175/B), a tiltott pornográf felvétellel visszaélés (Btk. 204. §), az üzletszerű kéjelgés elősegítése (Btk. 205. §), a kitarottság (Btk. 206. §), a kerítés (Btk. 207. §), embercsempészség (Btk. 218. §), a hivatali visszaélés (Btk. 225. §), a bűnpártolás (Btk. 244. §), a vesztegetés (Btk. 250-255/A §), a befolyással üzérkedés (Btk. 256. §), a vesztegetés nemzetközi kapcsolatban (Btk. 258/B. §, 258/C. § 258/D. §), a befolyással üzérkedés nemzetközi kapcsolatban (Btk. 258/E. §), a nemzetközi gazdasági tilalom megszegése (261/A. §), a visszaélés robbanóanyaggal vagy robbantószerrel (Btk. 263. §), a visszaélés lőfegyverrel vagy lőszernel (Btk. 263/A. §), a visszaélés haditechnikai termékkel és szolgáltatással illetőleg kettős felhasználású termékkel (Btk. 263. /B. §), a bűnszervezetben részvétel (Btk. 263/C. §), a visszaélés radioaktív anyaggal (Btk. 264. §), a visszaélés nemzetközi szerződés által tiltott fegyverrel (Btk. 264/C. §), a tiltott szerencsejáték szervezése (Btk. 267. §), a visszaélés ártalmas közfogyasztási cikkel (Btk. 279. §), a környezetkárosítás (Btk. 280. §), a természetkárosítás (Btk. 281. §), a hulladékgazdálkodás rendjének megsértése (Btk. 281/A. §), a visszaélés kábítószerrel (Btk. 282. §, 282/A. §, 282/B. §, 282/C. §, 283. §), a visszaélés kábítószer-prekurzorral (Btk. 283/A. §), a terrorcselekmény (Btk. 261. §), a pénzmosás (Btk. 303-303/A. §), a pénzmosással kapcsolatos bejelentési kötelezettség elmulasztása (Btk. 303/B. §), a jogosulatlan pénzügyi tevékenység (Btk. 298/D. §), a költségvetési csalás (Btk. 310. §), a sikkasztás (Btk. 317. §), a csalás (Btk. 318. §), a hűtlen kezelés bűncselekményének (Btk. 319. §), valamint valamennyi gazdasági bűncselekménynek (Btk. XVII. Fejezet) és vagyon elleni bűncselekménynek (Btk. XVIII. fejezet) felderítése céljából továbbíthatja nyomozó hatóság, az ügyész, a bíróság, a nemzetbiztonsági szolgálat, a külföldi pénzügyi információs egységként működő hatóság, a bűnüldöző szervek nemzetközi együttműködéséről szóló törvény rendelkezéseinek megfelelően az EUROPOL, továbbá a rendőrségről

## TERVEZET

szóló törvényben meghatározott belső bűnmegelőzési és bűnfelderítési feladatokat ellátó, valamint terrorizmust elhárító szerv részére a törvényben meghatározott feladataik ellátása érdekében.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott hatóságok kötelesek a továbbított információ felhasználásáról a pénzügyi információs egységként működő hatóságot értesíteni.

(3) Az (1) bekezdésében meghatározott hatóságok az általuk folytatott eljárások eredményes lezárása érdekében megkereshetik a pénzügyi információs egységként működő hatóságot, hogy az (1) bekezdésben meghatározott célból információt továbbítson részükre."

„26/A. § (1) A pénzügyi információs egységként működő hatóság jogosult önálló információcserét és együttműködést folytatni külföldi pénzügyi információs egységként működő hatósággal.

(2) A pénzügyi információs egységként működő hatóság által az (1) bekezdés alapján továbbított információ kizárólag pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem érdekében használható fel.

(3) A pénzügyi információs egységként működő hatóság jogosult külföldi pénzügyi információs egységként működő hatósággal együttműködési megállapodást kötni, amennyiben az elősegíti az információcsere és az együttműködés (1) bekezdés szerinti folytatását.

26/B. § (1) A pénzügyi információs egységként működő hatóság bűnmegelőzési feladatkörében eljárva a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem érdekében elemző-értékelő tevékenységet végez.

(2) A pénzügyi információs egységként működő hatóság elemző-értékelő tevékenysége eredményeként a 26. § (1) bekezdése alapján továbbít információt.

(3) A pénzügyi információs egységként működő hatóság a 29. § (1) bekezdése alapján a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemre vonatkozó statisztikát vezet.

(4) A pénzügyi információs egységként működő hatóság az 5. § g) pontja alapján felügyeleti tevékenységet lát el.

(5) A pénzügyi információs egységként működő hatóság a feladatkörébe tartozóan képviseli Magyarországot a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem érdekében létrehozott nemzetközi szervezetekben és részt vesz azok munkájában.”

### 16. §

A Pmt. 27. § (1) és (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(1) A 23. §-ban meghatározott bejelentés és adatszolgáltatás teljesítéséről, annak tartalmáról, az ügyleti megbízás teljesítésének a 24. § szerinti felfüggesztéséről, a bejelentő személyéről, valamint arról, hogy az ügyféllel szemben indult-e büntetőeljárás, az ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek a bejelentő, a pénzügyi információs egységként működő hatóság, valamint a 25/A. § (3) bekezdése alapján megkeresett szolgáltató, a 25/A. § (6)-(7) bekezdése alapján megkeresett központi államigazgatási szerv, valamint az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv tájékoztatást nem adhat, és köteles biztosítani, hogy a bejelentés megtörténte, annak tartalma és a bejelentő személye titokban maradjon.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott tilalom nem vonatkozik az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv bejelentő általi tájékoztatására, a 25/A. § (3) bekezdése alapján a szolgáltató megkeresésére, a 25/A. § (6)-(7) bekezdésében meghatározott szerv megkeresésére és a 26. § (1) bekezdésben megjelölt hatóság számára történő információ továbbítására.”

### 17. §

A Pmt. „Nyilvántartás, statisztika” alcíme a következő 28/A. §-sal egészül ki:

## TERVEZET

„28/A. § (1) A szolgáltató a 28. § (1)-(2) bekezdésben meghatározott adatot, okiratot az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv, a pénzügyi információs egységként működő hatóság, a nyomozó hatóság, az ügyészség és a bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott ideig, de legfeljebb 10 évig köteles megőrizni.

(2) A 28. § (1)-(2) bekezdésben meghatározott adatmegőrzési időtartam hatósági megkeresés alapján történő meghosszabbítására kizárólag abban az esetben van lehetőség, ha az ott meghatározott adatra, okiraatra folyamatban lévő vagy a jövőben megindításra kerülő hatósági eljárás lefolytatása érdekében van szükség.

(3) A (2) bekezdésben meghatározott hatósági eljárás jogerős lezárását és megindítani tervezett eljárás meghíúsulását követően a szolgáltató az adatot, okiratot nyilvántartásából törölni köteles. Az (1) bekezdésben meghatározott hatóság a (2) bekezdésben meghatározott hatósági eljárás jogerős lezárásáról és megindítani tervezett eljárás meghíúsulásáról a szolgáltatót haladéktalanul köteles értesíteni.

(4) A pénzügyi információs egységként működő hatóság a törvény alapján tudomására jutott adatot, okiratot 10 évig köteles megőrizni.”

### 18. §

A Pmt. 29. § (1) és (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(1) A pénzügyi információs egységként működő hatóság együttműködve a nyomozó hatóságokkal, Legfőbb Ügyészséggel és az Országos Bírósági Hivatallal köteles olyan statisztikát vezetni, amely alkalmas arra, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelmet szolgáló hazai rendszer hatékonysága ellenőrizhető legyen.

(2) A (1) bekezdésben meghatározott statisztika tartalmazza:

a) a 23. §-ban meghatározott bejelentések számát;

b) a 24. § alapján felfüggesztett ügyleti megbízások számát;

c) terrorizmus finanszírozása tárgyában az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény alapján elrendelhető zárlat kezdeményezésének számát és a bíróság által elrendelt zárlatok számát, a bíróság által elrendelt zárlat alá vont pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás forintban meghatározott értékét;

d) azoknak a 23. §-ban meghatározott bejelentéseknek a számát, amelyeket a pénzügyi információs egységként a 26. § (1) bekezdése alapján továbbított;

e) a pénzmosás (Btk. 303–303/A. §) és a terrorcselekmény (Btk. 261) bűncselekmények gyanúja alapján indult büntetőeljárások számát, valamint a gyanúsítottak számát;

f) az e) pontban meghatározott büntetőeljárásokban

fa) a vádemelések és vádlottak számát;

fb) az ítéletek és az elítéltek számát, a zár alá vételek számát és a zár alá vett vagyon nagyságát, az elkobzások, a vagyoneklobzások számát, az elkobzott tárgy értékét, továbbá az elkobzott vagyon nagyságát és a vagyoneklobzás alá vont vagyon nagyságát.”

### 19. §

A Pmt. 33. §-a a következő (3a), (3b) és (3c) bekezdéssel egészül ki:

„(3a) A (3) bekezdésben meghatározott mintaszabályzatot 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv köteles két évente felülvizsgálni és szükség esetén módosítani.

(3b) A (3) bekezdésben meghatározott mintaszabályzatot az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv a pénzügyi információs egységként működő hatósággal együttműködve, a miniszter egyetértésével köteles e törvény módosításait követően felülvizsgálni és módosítani.

## TERVEZET

(3c) A szolgáltató a jogszabályban, az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv által rendelkezésre bocsátott mintaszabályzatban vagy a belső rendjében bekövetkezett változást követően köteles a belső szabályzatát felülvizsgálni és szükség esetén módosítani.”

### **2. A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény módosítása**

#### **20. §**

(1) A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 49. § (3) bekezdése a következő *j*) ponttal egészül ki:

*(A (2) bekezdésben előírt titoktartási kötelezettség nem áll fenn a feladatkörében eljáró)*

„*j*) pénzügyi információs egységként működő hatósággal”

*(szemben.)*

(2) A Hpt. 51. § (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(7) A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha

*a*) a pénzügyi intézmény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben (a továbbiakban: Pmt.) meghatározott bejelentési kötelezettségét teljesíti,

*b*) a magyar bűnüldöző szerv - nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresése teljesítése céljából - írásban kér banktitoknak minősülő adatot a pénzügyi intézménytől,

*c*) a pénzügyi információs egységként működő hatóság a Pmt.-ben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresése teljesítése céljából írásban kér banktitoknak minősülő adatot a pénzügyi intézménytől.”

### **3. A biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény módosítása**

#### **21. §**

(1) A biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (a továbbiakban: Bit.) 157/A. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„157/A. § A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha

*a*) a magyar bűnüldöző szerv - nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresése teljesítése céljából - írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot a biztosítótól.

*b*) a pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresése teljesítése céljából írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot a biztosítótól.”

(2) A Bit. 163. § (1) bekezdése a következő *j*) ponttal egészül ki:

*(A 162. §-ban előírt titoktartási kötelezettség nem áll fenn a feladatkörében eljáró)*

„*j*) pénzügyi információs egységként működő hatósággal”

## TERVEZET

(szemben.)

### **4. Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény módosítása**

#### **22. §**

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 40/B. § (8) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(8) A pénztártitok és az üzleti titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha

a) a pénztár a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben (a továbbiakban: Pmt.) meghatározott bejelentési kötelezettségét teljesíti;

b) a pénzügyi információs egységként működő hatóság a Pmt.-ben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresése teljesítése céljából írásban kér pénztártitoknak vagy üzleti titoknak minősülő adatot a pénztártól.”

### **5. A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény módosítása**

#### **23. §**

(1) A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bsztv.) 117. § (2) bekezdése a következő j) ponttal egészül ki:

(Az (1) bekezdésben meghatározott titoktartási kötelezettség nem áll fenn a hatáskörében törvény felhatalmazása alapján eljáró)

„j) pénzügyi információs egységként működő hatósággal”

(szemben.)

(2) A Bsztv. 118. § (4) bekezdése a következő f) ponttal egészül ki:

(Az (1) bekezdésben meghatározott titoktartási kötelezettség nem áll fenn abban az esetben sem, ha)

„f) a pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresése teljesítése céljából írásban kér adatot a befektetési vállalkozástól, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatótól.”

### **6. Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény módosítása**

#### **24. §**

Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 54. § (13) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(13) Az adótitok megőrzésének a kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha a pénzügyi információs egységként működő hatóság - a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről

## TERVEZET

és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresése teljesítése céljából – az adótitoknak minősülő adatot az állami adóhatóság nyilvántartásából (az arra a célra kialakított rendszer útján) közvetlen hozzáféréssel lekérdezi vagy írásbeli megkeresés útján kér adótitoknak minősülő adatot az adóhatóságtól.”

### **7. A közösségi vámjog végrehajtásáról szóló 2003. évi CXXVI. törvény módosítása**

#### **25. §**

A közösségi vámjog végrehajtásáról szóló 2003. évi CXXVI. törvény 16. § (14) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(14) A vámítok megőrzésének a kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha a pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresése teljesítése céljából közvetlen hozzáféréssel lekérdezi vagy írásbeli megkeresés útján kér vámítoknak minősülő adatot a vámhatóságtól.”

### **8. 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 2007. évi XLVIII. törvény módosítása**

#### **26. §**

(1) 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 2007. évi XLVIII. törvény (a továbbiakban: a határon átmenő készpénz ellenőrzéséről szóló törvény) 4. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A Rendelet 5. cikke által meghatározott kötelezettség végrehajtása érdekében a vámhatóság az (1) bekezdés alapján nyilvántartásba vett adatokról írásbeli megkeresésre tájékoztatja a pénzügyi információs egységként működő hatóságot, illetve a pénzügyi információs egységként működő hatóság közvetlen hozzáféréssel lekérdezi adatot a vámhatóság nyilvántartásából.”

(2) A határon átmenő készpénz ellenőrzéséről szóló törvény a következő 7. §-sal egészül ki:

„7. § Felhatalmazást kap az adópolitikáért felelős miniszter, hogy a Közösség területére belépő, illetve a Közösség területét elhagyó készpénz ellenőrzésének végrehajtását, annak részletes szabályait, valamint a kiszabott bírság bevételezésének rendjét rendeletben szabályozza.”

### **9. A postáról szóló 2003. évi CI. törvény módosítása**

#### **27. §**

A postáról szóló 2003. évi CI. törvény 37. § (3) bekezdés *b)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

*(Nemzetközi postautalvány-szolgáltatás tekintetében az üzleti titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha)*

## TERVEZET

„b) a pénzügyi információs egységként működő hatóság a Pmt.-ben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresése teljesítése céljából írásban kér üzleti titoknak minősülő adatot a postai szolgáltatótól;”

### ***10. A Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény módosítása***

#### **28. §**

A Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény 67. §-a a következő (3) bekezdéssel egészül ki:

„(3) Az üzleti titok megőrzésének a kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha a pénzügyi információs egységként működő hatóság - a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresése teljesítése céljából - írásban kér üzleti titoknak minősülő adatot.”

### ***11. Az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló 2007. évi CLXXX. törvény módosítása***

#### **29. §**

(1) Az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló 2007. évi CLXXX. törvény (a továbbiakban: Kit.) 1. § c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

*(E törvény alkalmazásában)*

„c) *pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés:*

*ca) a pénzeszközök és gazdasági erőforrások uniós jogi aktus által elrendelt befagyasztása, valamint*

*cb) a pénzeszköz vagy gazdasági forrás rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban rögzített tilalma;”*

(2) A Kit. 1. § f) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

*(E törvény alkalmazásában)*

„f) *pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedés:* az Iránnal szembeni korlátozó intézkedésekről és a 961/2010/EU rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló 2012. március 23-i 267/2012/EU tanácsi rendelet V. Fejezetében foglalt intézkedések;”

#### **30. §**

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

„(2) Az uniós jogi aktusban meghatározott pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtása érdekében a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv adatokat igényelhet a pénzügyi információs egységként működő hatóságtól. Az adatigénylés kizárólag a pénzügyi információs egységként működő hatóság által a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: Pmt.) szerint kezelt adatokra irányulhat.”



## TERVEZET

### 31. §

A Kit. 3. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„3. § (1) A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés elrendeléséről szóló uniós jogi aktus hatálybalépésétől számított 30 napon belül a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv a 7. §-ban rögzített jogosultságoknak megfelelően megvizsgálja, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya rendelkezik-e Magyarország területén az 1. § c) pont *ca)* alpontjában meghatározott pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott vizsgálatot követően, a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatályának tartama alatt a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv folyamatosan figyelemmel kíséri, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya rendelkezik-e Magyarország területén az 1. § c) pont *ca)* alpontjában meghatározott pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással.

(3) Ha a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya rendelkezik Magyarország területén az 1. § c) pont *ca)* alpontjában meghatározott pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással, erről a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv az alkalmazandó uniós jogi aktus vonatkozó rendelkezésére hivatkozva, az (1)-(2) bekezdés, illetve a 10. § (3)-(4) bekezdés szerinti vizsgálat eredményének és a (4) bekezdés szerinti adatok megküldésével, a vizsgálat befejezését követően haladéktalanul értesíti

*a)* a vagyon fekvése szerint illetékes törvényszéket (a továbbiakban: bíróság),

*b)* az illetékes cégbíróságot,

*c)* az adópolitikáért felelős minisztert, valamint

*d)* ha a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya vagyoni nyilvántartásban nyilvántartott gazdasági erőforrással rendelkezik, az adott vagyoni nyilvántartást vezető illetékes szervet.

(4) A (3) bekezdés szerinti értesítés tartalmazza a 7. § (1) bekezdése szerinti adatokat, valamint

*a)* az 1. § c) pont *ca)* alpontjában meghatározott pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközön, valamint gazdasági erőforráson a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtását korlátozó jogosultsággal rendelkező jogi személy, valamint jogi személyiség nélküli szervezet szervezeti formájának megfelelő törvényben meghatározott azonosító adatait,

*b)* az 1. § c) pont *ca)* alpontjában meghatározott pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszköz, valamint gazdasági erőforrás azonosításához szükséges adatokat.”

### 32. §

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

„(1) A bíróság a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv 3. § (3) bekezdése szerinti értesítése alapján nemperes eljárásban végzéssel az 1. § c) pont *ca)* alpontjában meghatározott pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtására zárlatot rendel el, amelyről haladéktalanul, legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott okiratot tartalmazó elektronikus üzenet vagy telefax útján értesíti a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szervet.”

(2) A Kit. 4. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A végrehajtást a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyával szemben, az 1. § c) pont *ca)* alpontjában meghatározott pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó pénzeszközre és gazdasági erőforrásra kell elrendelni.”

## TERVEZET

### 33. §

A Kit. 5. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A bírósági végrehajtó a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtásáról, illetve a végrehajtás befejezéséről, a cégbíróság a cég működésének a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény (a továbbiakban: Ctv.) 85. § (1) bekezdés *b*) pontja szerinti felfüggesztéséről, illetve a cég működése felfüggesztésének a Ctv. 85. § (2) bekezdése szerinti megszüntetéséről három munkanapon belül értesíti a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szervet, továbbá az adópolitikáért felelős minisztert.”

### 34. §

A Kit. 6. § (1) és (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(1) Ha a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus lehetővé teszi az 1. § *c*) pont *ca*) alpontjában meghatározott pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alóli mentesítést, az e §-ban meghatározott mentesítési eljárás lefolytatásának van helye.

(2) Amennyiben a mentesítés a bíróságnak az 1. § *c*) pont *ca*) alpontjának végrehajtására irányuló zárlat feloldására irányul a mentesítés iránti kérelmet a bíróságnak címezve, a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szervhez kell benyújtani. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv

a) a kérelem benyújtásáról értesíti az adópolitikáért felelős minisztert,

b) amennyiben az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés az Egyesült Nemzetek Szervezete Biztonsági Tanácsa (a továbbiakban: ENSZ BT) határozatán alapul, az ENSZ BT vonatkozó határozatának megfelelően haladéktalanul megkezdi és lefolytatja a szükséges konzultációs eljárást az ENSZ BT illetékes Szankciós Bizottságával, továbbá

c) a konzultációs eljárás befejezését követően, annak eredményéről - a kérelem megküldésével egyidejűleg - haladéktalanul értesíti a bíróságot.”

### 35. §

A Kit. „A mentesítési eljárás” alcíme a következő 6/A. §-sal egészül ki:

„6/A. § (1) A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktusban rögzített feltételek alapján, az 1. § *c*) pont *cb*) alpontjában meghatározott pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó pénzeszköz vagy gazdasági forrás rendelkezésre bocsátásával kapcsolatos mentesítésre akkor kerülhet sor, ha az ügyletet a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv az uniós jogi aktusban meghatározottak szerint mentesítette a tilalom alól.

(2) Az (1) bekezdés szerinti mentesítés iránti kérelmet a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szervhez kell benyújtani.

(3) A kérelmet az 1. § *c*) pont *cb*) alpontjában meghatározott pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya, pénzügyi szolgáltatás esetén a Pmt. 1. § (1) bekezdés *a*)-*e*) és *l*) pontja hatálya alá tartozó szolgáltató (a továbbiakban: pénzügyi szolgáltató) nyújtja be. A kérelemnek tartalmaznia kell a pénzeszköz vagy gazdasági forrás rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban rögzített tilalmához kapcsolódó, rendelkezésre álló összes adatot, tény, körülményt, különös tekintettel a pénzeszköz vagy gazdasági forrás rendelkezésre bocsátására vonatkozó ügylet céljának megjelölésére, a megbízóra és a kedvezményezettre vonatkozó adatokra, a Pmt. alapján rögzített adatokra, a kapcsolódó egyéb hatósági

## TERVEZET

engedélyekre és az uniós jogi aktusban a pénzeszköz vagy gazdasági forrás rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban rögzített tilalmához kapcsolódó kivételekre.

(4) A pénzügyi és vagyoni korlátozás foganatosításáért felelős szerv harminc napon belül megvizsgálja a mentesítési kérelmet és dönt az uniós jogi aktusban rögzített feltételek alapján és szempontoknak megfelelően.

(5) A pénzügyi és vagyoni korlátozás foganatosításáért felelős szerv az uniós jogi aktusban rögzített esetekben a határozatát megküldi az adópolitikáért felelős miniszter részére, aki az uniós jogi aktusoknak megfelelően tájékoztatja az Európai Unió többi tagállamát és az Európai Bizottságot.

(6) A pénzügyi és vagyoni korlátozás foganatosításáért felelős szerv, a pénzeszköz vagy gazdasági forrás rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban rögzített tilalmához kapcsolódó intézkedés alkalmazásának ellenőrzése céljából, továbbá az e § szerinti mentesítési eljárás lefolytatása céljából jogosult kezelni a Pmt. ügyfél-átvilágítási rendelkezései alapján a megbízóra és a kedvezményezettre vonatkozóan a szolgáltató által rögzített és a mentesítés iránti kérelemben továbbított és az (8)-(12) bekezdések szerinti eljárás során tudomására jutott személyes adatokat.

(7) A pénzügyi és vagyoni korlátozás foganatosításáért felelős szerv a (6) bekezdés alapján kezelt adatokat a mentesítés iránti kérelem beérkezését követő 5 év elteltével, ha a korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus szerinti mentesítési eljárás lefolytatásának feltételei ezt követően is fennállnak, akkor a feltételek fennállásának megszűnését követően haladéktalanul köteles törölni.

(8) A pénzügyi és vagyoni korlátozás foganatosításáért felelős szerv az e § szerinti mentesítési eljárás lefolytatása során közigazgatási hatóságot, általános rendőrségi feladatok ellátására létrehozott szervet, terrorizmust elhárító szervet, nyomozó hatóságot, nemzetbiztonsági szolgálatot, ügyészt, bíróságot kereshet meg, ha az e törvényben meghatározott feladatának ellátásához

a) olyan adat vagy ténybeli ismeret szükséges, amely a megkeresett hatóság nyilvántartásából, illetve irataiból szerezhető meg,

b) olyan irat vagy más bizonyíték szükséges, amely a megkeresett hatóságnál van, vagy onnan szerezhető meg.

(9) A (8) bekezdésben meghatározott esetben a megkeresésben meg kell jelölni a megkeresésben kért adat, irat vagy más bizonyíték felhasználásának célját.

(10) A megkeresett szerv a megkeresést a rá vonatkozó jogszabályban foglaltak szerint teljesíti. A megkeresett szerv csak akkor tagadhatja meg a megkeresésben foglaltak teljesítését, ha az jogszabályba ütközik. Ha a megkeresésben foglaltak teljesítésére más szerv rendelkezik hatáskörrel, a megkeresett szerv a megkeresést haladéktalanul, de legkésőbb a megkeresés megérkezésétől számított három napon belül e hatósághoz továbbítja, és erről egyidejűleg tájékoztatja a pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szervet.

(11) A (8) bekezdésben meghatározott esetben a megkeresést nyolc napon belül teljesíteni kell.

(12) A pénzügyi és vagyoni korlátozás foganatosításáért felelős szerv az e § szerinti mentesítési eljárás lefolytatása során illetékes külföldi hatóságot is megkereshet. Ha a megkeresésben foglaltak teljesítéséhez magyar külképviseleti hatóság megkeresése szükséges, a megkeresésben foglaltak teljesítésének határideje a megkeresésnek a külképviseleti hatósághoz történő megérkezése napján kezdődik.”

### 36. §

A Kit. 8. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) A pénzügyi és vagyoni korlátozás foganatosításáért felelős szerv az e § szerinti eljárás lefolytatása során illetékes külföldi hatóságot is megkereshet. Ha a megkeresésben foglaltak teljesítéséhez magyar külképviseleti hatóság megkeresése szükséges, a megkeresésben foglaltak teljesítésének határideje a megkeresésnek a külképviseleti hatósághoz történő megérkezése napján kezdődik.”

### 37. §

## TERVEZET

(1) A Kit. 9. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A személyiadat- és lakcímnnyilvántartást kezelő szerv haladéktalanul értesíti a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szervet a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának

- a) Magyarországon bekövetkezett haláláról, nevének megváltoztatásáról,
- b) bejelentett lakóhelyének megszűnéséről, megváltozásáról,
- c) adatai nyilvántartásának megszüntetéséről.”

(2) A Kit. 9. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:

„(4) A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv az e törvény alapján tudomására jutott adatot, okiratot 10 évig köteles megőrizni.”

### 38. §

(1) A Kit. 10. § (1) bekezdésében a „pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény” szövegrész helyébe a „Pmt.” szöveg lép.

(2) A Kit. 10. § (3) és (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(3) A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv a szolgáltató által tett (1) bekezdés szerinti bejelentés megtételét követő

- a) belföldi ügylet esetében két munkanapon belül,
- b) nem belföldi ügylet esetében négy munkanapon belül megvizsgálja a bejelentést.

(4) A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv a vagyoni nyilvántartást vezető szerv által tett (1) bekezdés szerinti bejelentés megtételét követő három munkanapon belül megvizsgálja a bejelentést.”

(3) A Kit. 10. § (6)-(8) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(6) A szolgáltató az (1) bekezdés szerinti bejelentés megtételét követő

- a) belföldi ügylet esetében két munkanap,
- b) nem belföldi ügylet esetében négy munkanap

alatt nem teljesítheti azt az ügyletet, amely a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény vagy körülmény alapján pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközt vagy gazdasági erőforrást érinthet, kivéve, ha az (5) bekezdés b) pontja szerinti értesítést kapott.

(7) Az ügyletet - ha teljesítésének egyéb feltételei fennállnak - a bejelentés megtételét követő

- a) belföldi ügylet esetében harmadik munkanapon,
- b) nem belföldi ügylet esetében ötödik munkanapon teljesíteni kell, kivéve, ha a szolgáltató az (5) bekezdés a) pontja szerinti értesítést kapott.

(8) A vagyoni nyilvántartást vezető szerv az (1) bekezdés szerinti bejelentés megtételét követő négy munkanap alatt nem teljesítheti azt a bejegyzés vagy változásbejegyzés iránti kérelmet, amely a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény vagy körülmény alapján pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással lehet kapcsolatos, kivéve, ha az (5) bekezdés b) pontja szerinti értesítést kapott. A bejegyzés vagy változásbejegyzés iránti kérelem teljesítése iránt - ha teljesítésének egyéb feltételei fennállnak - a bejelentés megtételét követő negyedik munkanapon intézkedni kell, kivéve, ha a vagyoni nyilvántartást vezető szerv az (5) bekezdés a) pontja szerinti értesítést kapott.”

## TERVEZET

### 39. §

(1) A Kit. 11. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Ha az uniós jogi aktus pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedést rendel el, a pénzügyi szolgáltató - ide nem értve a pénzfeldolgozást végző szolgáltatót - az uniós jogi aktusban rögzített esetekben a pénzeszközök átutalása és a pénzügyi szolgáltatás kezdeményezéséről, fogadásáról, teljesítéséről haladéktalanul értesíti a pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szervet, illetve az uniós jogi aktusban meghatározott esetekben a teljesítés engedélyezése iránti kérelmet nyújt be a pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szervhez.”

### 40. §

A Kit. a következő 19/A. §-sal és az azt megelőző alcímmel egészül ki:

#### *„Felügyelet, intézkedések*

19/A. § (1) A Pmt.-ben meghatározott felügyeletet ellátó szerv a felügyeleti tevékenységének gyakorlása során biztosítja a szolgáltató uniós jogi aktusoknak és e törvény rendelkezéseinek való megfelelését.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott felügyelet ellátása során a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény szerinti felügyeleti eljárás és intézkedés rendelkezéseit értelemszerűen alkalmazni kell.”

### 41. §

(1) Hatályát veszti a Kit. 10. § (2) bekezdése.

(2) Hatályát veszti a Kit. 14. §-a.

## **12. Záró rendelkezések**

### 42. §

E törvény 2012. december 1-jén lép hatályba és a hatálybalépését követő napon hatályát veszti.