



Az Országgyűlés  
Törvényalkotási Bizottsága

Hivatkozási szám a TAB ülésén:  
**1. (T/5881.)**

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/5881. számú törvényjavaslathoz**

Módosítópont sorszáma: **1.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **Új 8. §**

Módosítás jellege: **kiegészítés**

8. §

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

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

Módosítópont sorszáma: **2.**

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

Módosítás jellege: **módosítás**

9. §

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

„17/A. §

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

Módosítópont sorszáma: **3.**

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

Módosítás jellege: **módosítás**

22. §

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

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

- a) figyelmezteti a szolgáltatót;
- b) határidő tűzésével kötelezi a szolgáltatót a jogsértés megszüntetésére;
- c) kötelezi a szolgáltatót a belső szabályzat felügyeletet ellátó szerv által meghatározott határidőn belüli és meghatározott szempontok szerinti átdolgozására, valamint a felügyeletet ellátó szervnek történő bemutatására;
- d) az 1. § (1) bekezdés b)-e), g), i) és m) pontjában meghatározott szolgáltató esetében visszavonja vagy a jogsértés megszüntetéséig felfüggeszti a kiadott egyes tevékenységi vagy működéshez szükséges engedélyt, valamint az 1. § (1) bekezdés a) pontjában meghatározott szolgáltató esetében törvényben meghatározott korlátok mellett alkalmazza ezen intézkedést;
- e) a felügyeletet ellátó szerv
  - ea) az 1. § (1) bekezdés j), n), o) és r) pontjában meghatározott szolgáltató esetében törli a nyilvántartásból a szolgáltatót, vagy a tevékenység végzésétől legalább egy, de legfeljebb tizenkét hónapra eltiltja,
  - eb) az 1. § (1) bekezdés k), [**m**], [p] és q) pontjában meghatározott szolgáltató esetében törli a nyilvántartásból a szolgáltatót,
  - ec) az 1. § (1) bekezdés f) pontjában meghatározott szolgáltató esetében kezdeményezi a nyilvántartást vezető szervnél a szolgáltató nyilvántartásból történő

- törlését, vagy a tevékenység végzésétől való eltiltását legalább egy, de legfeljebb tizenkét hónapra,
- ed) az 1. § (1) bekezdés h) pontjában meghatározott szolgáltató esetében kezdeményezi a nyilvántartást vezető szervnél a szolgáltató nyilvántartásból való törlését;
- f) kezdeményezi a szolgáltató vezetője vagy a jogsértésért felelős foglalkoztatottja, segítő családtagja felelőségének megállapítását;
- g) kezdeményezi a szolgáltató vezetője vezetői jogkörének a jogsértés megszüntetéséig történő felfüggesztését vagy visszavonását;
- h) az a)-g) és i)-l) pontban felsorolt intézkedések mellett vagy önállóan
- ha) az 1. § (1) bekezdés a)-c) és e) pontjában meghatározott szolgáltató esetében négyszázezer forinttól a jóváhagyásra jogosult testület által elfogadott éves beszámoló vagy az összevont (konszolidált) éves beszámoló szerinti éves nettó árbevétel vagy a számviteli jogszabályok szerinti, annak megfelelő bevétel 10%-ának megfelelő összegig, legfeljebb kettőmilliárd forintig terjedő pénzbírságot szabhat ki,
  - hb) az 1. § (1) bekezdés d) pontjában meghatározott szolgáltató esetében négyszázezer forinttól a tárgyévet megelőző év tagdíjbevételei és támogatásai együttes összege 10%-ának megfelelő összegig, legfeljebb kettőmilliárd forintig terjedő pénzbírságot szabhat ki,
  - hc) az 1. § (1) bekezdés f)-k) és m)-r) pontjában meghatározott szolgáltató esetében százezer forinttól legfeljebb négyszázmillió forintig terjedő pénzbírságot szabhat ki;
  - hd) befektetési vállalkozás esetében a ha) alponttól eltérően az MNBtv. 76. § (25) bekezdésében meghatározott összegű pénzbírságot szabhat ki;
- i) az 1. § (1) bekezdés a)-e) pontjában meghatározott szolgáltatók esetében felügyeleti biztost rendelhet ki;
- j) kötelezi a szolgáltatót határidő tűzésével az alkalmazottak (vezetők) szakmai továbbképzésére vagy megfelelő szakmai ismeretekkel rendelkező alkalmazottak (vezetők) felvételére;
- k) az 1. § (1) bekezdés a)-e) [és m) ]pontjában meghatározott szolgáltatók esetében előírhatja rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettség teljesítését;
- l) az 1. § (1) bekezdés a)-e), n és o pontjában meghatározott szolgáltató jogsértésért felelős vezetőjét, foglalkoztatottját, segítő családtagját
- la) figyelmeztetheti,
  - lb) vezető állású személy esetében százezer forinttól legfeljebb ötszázmillió forintig terjedő, a szolgáltató által át nem vállalható pénzbírsággal, foglalkoztatott, segítő családtag esetében pedig húszezer forinttól legfeljebb húszmillió forintig terjedő, a szolgáltató által át nem vállalható pénzbírsággal sújthatja.”

Módosítópont sorszáma: 4.

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: 22. § (2) bekezdés

Módosítás jellege: **elhagyás**

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

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

Módosítópont sorszáma: 5.

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

Módosítás jellege: **módosítás**

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

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

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

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

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

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

(vonatkozó részletszabályokat.)

Módosítópont sorszáma: **6.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **40. §**

Módosítás jellege: **módosítás**

#### 40. §

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

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

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

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

#### Indokolás

**1.** A Pmt. hatálybalépése óta eltelt időszak felügyeleti tapasztalatai alapján szükségessé vált a kockázati életbiztosítások tekintetében a Pmt.-ben meghatározott kötelezettségek módosítása. Tekintettel arra, hogy a kockázati életbiztosítások pénzmosás elkövetésére kevésbé alkalmasak, a Törvényjavaslat 7. §-a a monitoring-, illetve adatfrissítési tevékenységük végzése vonatkozásában állapít meg enyhébb szabályokat. A módosító javaslat pedig ezt kiegészítve lehetővé teszi a szolgáltató (biztosító) számára a kockázati életbiztosítási szerződés megkötését és teljesítését, feltéve, ha biztosítja, hogy a kifizetésre jogosult (az életbiztosítás kedvezményezettje, valamint a díj visszafizetése esetén a szerződő), illetve annak tényleges tulajdonosa személyazonossága igazoló ellenőrzésének lefolytatásáig az ügyfél és a szolgáltatási kedvezményezett nem részesülhet szolgáltatásban.

**2.** Az ügyfél-átvilágítási intézkedések hatékonyabb végrehajtása érdekében a törvényjavaslat 9.

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

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

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

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

**6.** A módosító javaslat a megfelelő felkészülési idő biztosítása, valamint a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 38/B. § (5) bekezdés rendelkezéseinek való megfelelés érdekében a Törvényjavaslat hatályba lépésére vonatkozó rendelkezéseket pontosítja. Ez alapján a Törvényjavaslat felügyeleti intézkedésekre vonatkozó rendelkezései a kihirdetést követő 16. napon lépnek hatályba.