

## HÍRLEVÉL

### A PÉNZMOSÁS ÉS A TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSA MEGELŐZÉSÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOKAT ÉRINTŐ LEGFONTOSABB VÁLTOZÁSOKRÓL

Az Országgyűlés – nagyrészt 2020. január 10-i várható hatályba lépéssel - elfogadni készül a Pmt. újabb novelláris szintű módosítását, illetve néhány kapcsolódó jogszabály is változik ezzel egyidejűleg, például a bizalmi vagyonkezelésre vonatkozó Bvktv is. Az alábbiakban a jogszabály-tervezetek legfontosabb újdonságait mutatjuk be röviden.

- 1. A Pmt. személyi hatálya** kiterjesztésre kerül a Magyarországon székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező székhelyszolgáltatóra, a virtuális és törvényes fizetőeszközök, illetve virtuális fizetőeszközök közötti átváltási szolgáltatásokat nyújtó szolgáltatókra és a letétkezelő pénztárca-szolgáltatókra. Az újonnan hatály alá kerülő szolgáltatók felügyeletét a pénzügyi információs egység látja majd el.
- 2. Kulturális javak.** A Pmt. tárgyi hatálya alá 2 500 000 Ft helyett a 3 millió Forintot meghaladó értékű kulturális javak kereskedelmével vagy tárolásával foglalkozó vállalkozások kerülnek, valamint más ügyleti megbízások esetén 3 600 000 Ft helyett a 4 500 000 Ft-ot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor köteles a szolgáltató az ügyfél-átvilágítást alkalmazni.
- 3. Ingatlanok bérbeadása.** A korábbiakhoz képest a módosítás szerint az ingatlanok bérbeadása csak a havi 500 000 Ft feletti bérleti díj túllépése esetén tartozna a Pmt. hatálya alá.
- 4. Harmadik országbeli állampolgárok.** A szolgáltató köteles belső szabályzatban meghatározott, további információk rendelkezésre bocsátását kérni az olyan harmadik országbeli állampolgárokkal történő üzleti kapcsolat létesítésekor vagy az ügyleti megbízás végrehajtása előtt, akiket az EU stratégiai hiányosságokkal rendelkezőnek tekint, valamint ezt a vezetője jóváhagyásához kötni.
- 5. Kiemelt közszereplők.** E tekintetben változás, hogy Magyarország is köteles lesz a magyar jog szerint közhivatalnak minősülő, konkrét funkciókat feltüntető jegyzéket kiadni és naprakészen tartani, amelyet a Bizottság egységes jegyzékben tart nyilván és közzé is tesz.
- 6. Tényleges tulajdonos**

A nem természetes személy ügyfelek (szervezetek) a központi tényleges tulajdonosi adatbázisba minden, a tagállamban bejegyzett, letelepedett jogi személy, bizalmi vagyonkezelési szerződés, illetve nonprofit szervezet tényleges tulajdonosára vonatkozó adatot kötelesek továbbítani és az adattovábbítást okirattal igazolni. A tényleges tulajdonosi információk központi nyilvántartásáról a jelenleg hatályos Pmt. 25. § is rendelkezik, azonban a nyilvántartás nem működik, az indulással kapcsolatos késés okai ismeretlenek. A nyilvántartásra vonatkozó újdonság, hogy pontosításra került a feltöltendő adatok köre és hogy meddig kell ezeket az adatokat ténylegesen fel is tölteni.

Újdonság, hogy ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a szolgáltató köteles minden, a felügyeletet ellátó szerv által meghatározott intézkedést elvégezni, hogy kétséget kizáróan meggyőződhesen a tényleges tulajdonos személyéről. Köteles továbbá az azonosítás és személyazonosságot igazoló ellenőrzés érdekében nyilvántartást vezetni a megtett intézkedésekről, és a nyilvántartást vezető hatóságnak jelenteni, ha eltérést észlel a központi nyilvántartásokban található és a rendelkezésére álló információk között. Ha a vezető tisztségviselőt kell a tényleges tulajdonosnak tekinteni, a szolgáltatók kötelesek ellenőrizni a vezető tisztségviselő természetes személy kilétét, tehát azonosítani és személyazonosságát igazolni, és ezt a nyilvántartásba is felvezetni. A központi nyilvántartásban meg kell jelennie a számlatulajdonos ügyfél és a nevében eljárni kívánó személy nevének, tényleges tulajdonosának nevének, bank- vagy fizetési számla tekintetében a számla (IBAN-) azonosító számának,

valamint a számlanyitás és -zárás dátumának, széf esetén a bérlő nevének és a bérleti időszaknak. Egy központi bankszámla-nyilvántartást és széfszolgáltatás-nyilvántartó rendszer létrehozásra kerül, hogy azonosíthatók legyenek azok a természetes és jogi személyek, akik valamely tagállam területén fizetési számlával, bankszámlával vagy széffel rendelkeznek, illetve ezek felett ellenőrzést gyakorolnak. A módosítás szerint a Kormány kap felhatalmazást a központi adatbázis és a központi bankszámla- és széfnilvántartás működtetéséért felelős szervek kinevezésére. A nyilvántartások létrehozására 2020. december 1-i határidőt szab a módosítás, a tényleges tulajdonosokra vonatkozó adatoknak a szolgáltatók, valamint a bankszámla- és széfszolgáltatási adatoknak a pénzforgalmi számlát vezető szolgáltatók általi első feltöltésére 2021. március 1. a határidő.

7. **Bizalmi vagyonkezelésre vonatkozó új szabályok.** A bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében a vagyonkezelést ellenőrző személy is tényleges tulajdonosnak tekintendő, így, ha a vagyonrendelő, vagyonkezelő, a kedvezményezett vagy a vagyonkezelést ellenőrző személy nem természetes személy, akkor ezen jogi személyek természetes személy tényleges tulajdonosát kell rögzíteni a bizalmi vagyonkezelési szerződésben.

A módosítás hatályba lépését követően a nem üzletszerűen eljáró bizalmi vagyonkezelő is köteles évente felhívás nélkül, legkésőbb a tárgyév július 30. napjáig 30 napnál nem régebbi hatósági erkölcsi bizonyítvánnyal igazolni az MNB-nek, hogy a tevékenység végzésének feltételei fennállnak a vezető állású személye, természetes személy tagja, illetve tényleges tulajdonosa vonatkozásában. Az igazolási kötelezettség a módosítás hatálybalépését követően bejelentett jogviszonyok vonatkozásában áll fenn, visszamenőlegesen nem alkalmazható. Ha a vagyonkezelő az igazolást elmulasztja, az MNB a bűnügyi nyilvántartási rendszerből történő adatigényléssel ellenőrzi, hogy a tevékenység végzésének feltételei fennállnak-e az érintett személyek vonatkozásában. Kizáró ok fennállta esetén a hivatal törli a bizalmi vagyonkezelési szerződésre vonatkozó adatokat a nyilvántartásból és ezzel egyidejűleg értesíti a vagyonrendelőt (ennek hiányában a kedvezményezettet), amelyre azért van szükség, mert az ő feladata a vagyonkezelő visszahívása és a hivatal határozatának kézhezvételétől számított 90 napon belül új vagyonkezelő kijelölése. Ha a határozat kézbesítését követő 90 napon belül az új vagyonkezelő igazolja a feltételek fennállását, valamint bejelenti a korábbi, kizárással érintett vagyonkezelő visszahívását, és azt, hogy a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyba jogutódként belépett, a hivatal a korábbi, kizárással érintett vagyonkezelőre vonatkozó adat kivételével visszaállítja a korábbi nyilvántartási adatokat, és az új vagyonkezelőt bejegyzi a nyilvántartásba.

Ha a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás esetén merül fel kizáró ok, a hivatal visszavonja a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás engedélyét, de a vagyonrendelőnek lehetősége van arra, hogy visszahívja a kizáró okkal érintett vagyonkezelőt, és ezzel egyidejűleg egy újat jelöljön ki. A vállalkozás új kötelezettsége, hogy 2020. július 30-ig igazolási kötelezettsége keretében bejelentse a vezető állású személyének, tagjának és tényleges tulajdonosának nevét, születési nevét, anyja nevét, születési helyét és idejét, jogi személy vagy nem jogi személy szervezet esetén nevét, székhelyét, nyilvántartási számát.

8. **Székhelyszolgáltatók.** A székhelyszolgáltatók felügyeletét a módosítás hatályba lépését követően a pénzügyi információs egység, tehát a NAV Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda látja el, akinek a tevékenység végzésére irányuló szándékát köteles bejelenteni, illetve, ha a nyilvántartásba vételkor megadott adatokban változás történik vagy tevékenysége megszűnik, ezt 15 munkanapon belül jelezni. A bejelentésnek tartalmaznia kell jogi személy esetén a székhelyszolgáltató nevét, székhelyét, cégjegyzékszámát vagy nyilvántartási számát és hivatalos elérhetőségét, természetes személy esetén nevét, születési nevét, anyja nevét, lakcímét, születési helyét és idejét, valamint mellékelni kell az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szabályzat elfogadásáról tett nyilatkozatot és azokat az okiratokat, amelyek a székhelyszolgáltatásról szóló rendelet szerinti feltételeknek való megfelelést igazolják. Ezen

túlmenően a vagyonkezelőknél említett, érintett személyek 30 napnál nem régebbi hatósági erkölcsi bizonyítványát a székhelyszolgáltató is köteles a bejelentéssel benyújtani, és ha valamely kizáró ok megállapításra kerül, vagy a székhelyszolgáltató nem felel meg a székhelyszolgáltatásról szóló rendeletben foglalt feltételeknek, tevékenységet nem végezhet. A bejelentési kérelemről a NAV 30 napon belül dönt, továbbá évente vizsgálhatja, hogy a székhelyszolgáltató tekintetében fennállnak-e a nyilvántartásba vétel feltételei, ezért a székhelyszolgáltató minden tárgyév december 31-ig köteles írásban igazolni a székhelyszolgáltatásról szóló rendeletben foglalt feltételek teljesülését. Kizáró ok fennállta esetén a felügyeleti szerv felhívja a székhelyszolgáltatót, hogy a kézhezvételtől számított 30 napon belül szüntesse meg az akadályt és ezt írásban igazolja. Ha ez nem történik meg, törli a nyilvántartásból és értesíti az állami adó-és vámhatóságot.