



FINACONT ADÓ HÍRLEVÉL

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről szóló jogszabályok változásai



Kis Gábor

„2017. június 26-án lépett hatályba a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) és az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.)”

2017. június 26-án lépett hatályba a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) és az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.).

A jogszabályváltozások oka, hogy mind az EU, mind az ENSZ kiemelt figyelmet fordít a pénzmosás megelőzésére. Ennek érdekében a tagállamoknak kötelező jelleggel ki kellett egészíteniük a jogrendjüket. A változások átvezetésére viszonylag szűk határidők állnak rendelkezésre, amelyeket az EU jogalkotó szervei írtak elő a magyar törvényalkotás és a magyar felügyeleti szerv (NAV PEII) számára.

Az érintett **törvények hatálya kiterjed** a Magyarországon székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező következő **szolgáltatókra:**

- hitelintézetre, pénzügyi szolgáltatóra;
- foglalkoztatói nyugdíj szolgáltató intézményre, önkéntes kölcsönös biztosítópénztárra;
- nemzetközi postautalvány-felvételt és -kézbesítést végzőre;
- ingatlanügylettel kapcsolatos tevékenységet végzőre;
- könyvvizsgálói tevékenységet végzőre;
- könyvviteli (könyvelői), adószakértői, okleveles adószakértői, adótanácsadói tevékenységet megbízási, illetve vállalalkozási jogviszony alapján végzőre;
- játékkaszinót, kártyatermet működtetőre vagy távszerencsejátéknak nem minősülő fogadást, távszerencsejátékot, online kaszinójátékot szervezőre;
- nemesfémmeleg vagy az ezekből készült tárgyakkal kereskedőre;



- **árkereskedőre, amennyiben tevékenysége folytatása során 2.500.000,- forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzfizetést fogad el;**
- **üggyédre, közjegyzőre és bizalmi vagyongazdálkodóra.**

A szolgáltatókon kívül a törvény hatálya kiterjed arra, aki

- **a szolgáltató ügyfele, vagy annak rendelkezésre jogosultja, képviselője, meghatalmazottja;**
- **a szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja, illetve segítő családtagja.**

A jogszabályokban előírt adminisztrációs kötelezettségeknek a szolgáltatóknak kell eleget tenniük. Ennek megfelelően a szolgáltatóknak tájékozódniuk kell, hogy

- milyen bejelentési szabályok vonatkoznak rá,
- melyik felügyeleti szerv alá tartozik a pénzműködés tekintetében,
- milyen belső szabályozást kell kialakítani,
- hogyan kell az ügyfeleket és ügyleteket beazonosítani,
- milyen belső oktatással, képzéssel kell a munkatársakat képezni, hogy felismerjék a törvény alá eső cselekményeket,
- milyen esetekben kell bejelentéssel élni.

A jogszabály változások eredményeként kibővült az érintettek köre, tehát akár egy olyan árkereskedő cég is a törvények hatálya alá tartozhat, aki termék gazdasági tevékenység keretében történő értékesítését végzi a vásárló, a kereskedő, illetve a feldolgozó részére, és eléri a jogszabályban rögzített határértéket.

A jogszabályok szerint **árkereskedőnek** minősül, aki termék gazdasági tevékenység keretében történő értékesítését végzi a vásárló, a kereskedő, illetve a feldolgozó részére.

Az **árkereskedők** számára fontos információk a következők:

- Az árkereskedő belső szabályzatának a kereskedelmi hatósághoz történő benyújtásával vállalhatja az e törvény szerinti kötelezettségek teljesítését. A kereskedelmi hatóság a belső szabályzat jóváhagyásával egyidejűleg a szolgáltatót nyilvántartásba veszi. Kizárólag a **nyilvántartásban szereplő árkereskedő fogadhat el 2.500.000,- forintot elérő vagy azt meghaladó összegű készpénzfizetést.**
- Az árkereskedő, **ha nem szerepel a kereskedelmi hatóság nyilvántartásában, legkésőbb 2017. október 31-ig fogadhat el 2.500.000,- forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzfizetést.**
- Az árkereskedőkre vonatkozó szabályok be nem tartása esetén a felügyeleti szerv **100.000,- forinttól legfeljebb 400.000.000,- forintig terjedő pénzbírságot** szabhat ki.

Működő szolgáltatókat érintő, a jogszabályváltozáshoz kapcsolódó új határidők

Kijelölt személy bejelentése

A Kit. hatálybalépésekor működő szolgáltatóknak a kijelölt személy adatairól a Kit. hatálybalépését követő 30 napon belül, **2017. július 26-ig** kell a felügyeleti szerv (NAV PEII) felé a **tájékoztatási kötelezettségüknek eleget tenni.**

Új szabályok szerinti belső szabályzat elkészítése

Pmt. hatálybalépésekor működő szolgáltató a belső szabályzatát **legkésőbb 2017. szeptember 30.** napjáig köteles a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően átdolgozni és a belső szabályzat átdolgozásának megtörténtéről a felügyeletet ellátó szervet írásban tájékoztatni.

A Nemzeti Adó- és Vámhivatal honlapján a megjelenését követően haladéktalanul közzétételre kerül a belső szabályzat kidolgozáshoz szükséges kötelező útmutató (NGM rendelet).

Hírlevelünk általános jellegéből adódóan az abban foglaltak személyre szabott értelmezésével kapcsolatban keressék munkatársainkat.

Bármely kérdés esetén forduljon hozzánk bizalommal!

Kis Gábor



FINACONT Szolgáltató és Tanácsadó Kft.
H - 1062 Budapest, Aradi utca 16. II. em. 2.
Tel: +36 1 345 0092
Fax: +36 1 345 0093
Mobil: +36 20 945 5040
E-mail: gabor.kis@finacont.com
Web: www.finacont.com

Az adótörvényekre, illetve a kapcsolódó egyéb jogforrásokra vonatkozóan a különböző értelmezésekből eredően eltérő gyakorlatok, eljárások, adózási módszerek létezhetnek. A fentiekben leírtak tájékoztató jellegűek, azokat a konkrét jogesetekben mindenki csak a saját adókockázatára használhatja fel. Az egyes ügyekkel kapcsolatban további adóhatósági vagy egyéb államigazgatási állásfoglalás – a teljes bizonyosság nélkül – tovább csökkentheti az adókockázatot.