



## FINACONT ADÓ HÍRLEVÉL

### Pénzmosásról szóló törvény módosítása



Kis Gábor

„2020. január 10-én lépett hatályba a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban Pmt.) módosítása, amely számos változtatást tartalmaz.”

2020. január 10-én lépett hatályba a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban Pmt.) módosítása, amely számos változtatást tartalmaz.

Az Európai Bizottság 2016-ban kiadott, a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem fokozásáról szóló akciótervének megfelelően benyújtott javaslata nyomán 2018. június 19-én jelent meg az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2018/843 irányelve a pénzügyi rendszerek pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről, amely 5. irányelvként került elnevezésre.

A tagállamok 2020. január 10-ig voltak kötelesek hatályba léptetni azokat a törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezéseket, amelyek szükségesek ahhoz, hogy ennek az irányelvnek megfeleljenek.

Az 5. irányelv rendelkezéseinek megfelelően a Pmt.-ben is megjelenik a virtuális fizetőeszköz, illetve a letétkezelő pénztárca-szolgáltató fogalma, és ezekre építve a törvény hatálya alá kerülnek a **virtuális fizetőeszközök**, illetve a törvényes és virtuális fizetőeszközök közötti átváltási szolgáltatást nyújtók, valamint a letétkezelő pénztárca-szolgáltatók. E módosítások eredményeképpen lehetővé válik a technológiai újdonságok használatából adódó potenciális pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázatok kezelése.

Továbbá a Pmt. hatálya alá kerültek a **székhelyszolgáltatók**, illetve a 3 millió forintot meghaladó értékű **kulturális javak (műalkotások, régiségek) kereskedelmével** vagy tárolásával foglalkozó vállalkozások. A hazai piaci viszonyokat is figyelembe véve az ingatlanok bérleti jogának üzletszerű közvetítése csak a havi 500.000,- Ft feletti bérleti díj túllépése esetén tartozik a Pmt. hatálya alá.



Fontos változás, hogy a **székhelyszolgáltató már a tevékenység végzésére irányuló szándékát** is köteles bejelenteni a felügyeleti szervnek és a székhelyszolgáltatási tevékenység a bejelentés megtételét követően folytatható.

Több ponton is változtak a kötelező ügyfél-átvilágítás alkalmazásának kötelezettségére vonatkozó előírások. Korábban 3,6 millió Ft-ot elérő, vagy meghaladó ügyleti megbízás teljesítésekor volt köteles a szolgáltató ügyfélátvilágítást alkalmazni, a törvénymódosítás következtében ez az **értékhatár 4,5 millió Ft-ra emelkedett**. Az árukereskedők esetében alkalmazandó 2,5 millió Ft-os értékhatár pedig 3 millió Ft-ra emelkedett.

További változás, hogy a **szolgáltatónak meg kell határozni, hogy az adott ügyfél kockázati szintje alacsony, közepes, vagy magas és ennek megfelelően kell az ügyfél-átvilágítás módját meghatározni**. A törvénymódosítás következtében a Pmt. kimondja, hogy egyszerűsített ügyfél-átvilágítást kell alkalmazni alacsony kockázatú ügyfelek esetében, míg fokozott ügyfél-átvilágítást magas kockázatú ügyfelek esetében. A fentiekből adódik, hogy **az ügyfelek, ügyleti megbízások kockázati besorolása egy dinamikus folyamat**, ugyanis folyamatosan merülhetnek fel olyan tényezők, amelyek kockázati átsorolást eredményezhetnek.

A törvénymódosítás következtében szigorúbb, az EU szintjén egységes ügyfél-azonosítási és kapcsolat-nyomon követési intézkedéseket kell alkalmazni mindazon harmadik országok

állampolgáraival és vállalkozásaival szemben, amelyeket az EU pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozása szempontjából stratégiai hiányosságokkal rendelkezőnek tekint.

A kiemelt közszereplők vonatkozásában minden tagállam köteles a nemzeti jog szerint fontos közhivatalnak minősülő, konkrét funkciókat (de nem az egyes személyeket) feltüntető jegyzéket kiadni és naprakészen tartani. A Bizottság pedig mindezek alapján egységes jegyzéket fog készíteni, amelyet közzé is tesz.

Fontos új szabályozási elem, hogy az irányelv alapján a **tagállamoknak biztosítaniuk kell**, hogy a területükön bejegyzett társaságok és más jogi személyek pontos és időszerű információkat szerezzenek be és tartsanak nyilván a tényleges tulajdonosaikról, és **tényleges tulajdonosaik adatait az erre a célra létrehozott központi nyilvántartáshoz eljuttassák**; továbbá hogy e kötelezettség megsértése hatékony, arányos és visszatartó erejű intézkedéseket és szankciókat vonjon maga után.

A **központi tényleges tulajdonosi adatbázisban** valamennyi tagállamban bejegyzett, letelepedett jogi személy, bizalmi vagyonekezelési szerződés, illetve non-profit szervezet tényleges tulajdonosait kell jegyezni a tényleges tulajdonosra vonatkozó definíciónak megfelelően. A tényleges tulajdonosi adatokat hozzáférhetővé kell tenni az illetékes hatóságok, a pénzmosás elleni szabályozás hatálya alá tartozó kötelezett szolgáltatók részére; az adatokról jogos érdekük igazolása esetén harmadik személyek is kérhetnek tájékoztatást.

Hírlevelünk általános jellegéből adódóan az  
abban foglaltak személyre szabott

értelmezésével kapcsolatban keressék  
munkatársainkat!

Bármely kérdés esetén forduljon hozzánk bizalommal!

**Kis Gábor**



**FINACONT**  
SIMPLIFYING ADMINISTRATION

**FINACONT Szolgáltató és Tanácsadó Kft.**

H - 1062 Budapest, Aradi utca 16. II. em. 2.

Tel: +36 1 345 0092

Mobil: +36 20 945 5040

E-mail: [gabor.kis@finacont.com](mailto:gabor.kis@finacont.com)

Web: [www.finacont.com](http://www.finacont.com)