



A MAGYAR KÖZLÖNY MELLÉKLETE
2019. június 26., szerda

Tartalomjegyzék

II. Törvényekhez tartozó indokolások

Végző előterjesztői indokolás a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény módosításáról szóló 2019. évi XLIX. törvényhez

58

II. Törvényekhez tartozó indokolások

Végső előterjesztői indokolás

a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény módosításáról szóló 2019. évi XLIX. törvényhez

ÁLTALÁNOS INDOKOLÁS

Az európai uniós előírások alapján a pénzintézetek kötelesek ügyfeleik azonosítása érdekében további ügyfél-átvilágítási intézkedéseket tenni. A Magyar Bankszövetség jelezte, hogy határidőig az ügyfelek egy részénél az átvilágítási folyamat nem zárul le. A magyar emberek érdekében a törvényjavaslat célja, hogy kellő időt biztosítson az eljárások lefolytatására, ezzel megakadályozva azt, hogy több mint egymillió ügyfél esetén a banki tranzakciók 2019. június 26-a után bármilyen akadályba ütközzenek.

RÉSZLETES INDOKOLÁS

Az 1. §-hoz

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.), amely 2017. június 26-án lépett hatályba, kiegészítette azon adatok és nyilatkozatok körét, amellyel a szolgáltatóknak rendelkezniük kell ügyfeleik átvilágítása érdekében. A 2017. június 26-án már meglévő ügyfélkör esetében az esetlegesen hiányzó adatok, nyilatkozatok pótlására a törvény egy 2019. június 26-ig tartó két éves átmeneti időszakot biztosított a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatóknak (pl. hitelintézet, befektetési vállalkozás, biztosító, pénzügyi vállalkozás stb.).

Az elmúlt időszak sajtó és egyéb jelzései alapján úgy tűnt, hogy a határidőt a hitelintézetek nem teljesítették. Ezt támasztja alá az is, hogy a Magyar Bankszövetség erre irányuló jelzést küldött, amely szerint a 2019. június 26-i határidőre az ügyfelek érzékelhető százaléka nem kerül azonosításra. Ennek okán a Javaslat módosítja ezen rendelkezést és 2019. október 31-ig meghosszabbítja a már meglévő ügyfélkör esetében az esetlegesen hiányzó adatok, nyilatkozatok pótlására előírt határidőt. Ezen új határidő a nagyszámú érintettség miatt biztosíthatja a Pmt. ezen rendelkezésének megfelelő végrehajtását.

A Javaslat a meghosszabbított határidőn belül történő hatékony végrehajtás és a még szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedések megfelelő elvégzése érdekében egy új értesítési kötelezettséget is bevezet, mely szerint a szolgáltatók a Javaslat hatálybalépését követő 3 napon belül tájékoztatják azon ügyfeleiket, akik esetében a Pmt.-ben meghatározott ügyfél-átvilágítás még nem történt meg egyáltalán vagy teljeskörűen. A szolgáltató tájékoztatási kötelezettsége egyrészt lehetőséget teremt a szolgáltató számára az egyértelmű, ügyfél-specifikus figyelemfelhívásra, másrészt az érintett ügyfélkör egyértelműen tudomást szerez a Pmt. módosított 79. § (1) bekezdésében foglalt, a hiányzó adatok és nyilatkozatok pótlására vonatkozó kötelezettségéről és annak 2019. október 31-ig történő meghosszabbításáról.

Fontos felhívni a figyelmet, hogy az Európai Unió jelentős erőforrásokat követel meg a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának hatékony megakadályozása érdekében a szolgáltatók és az ügyfelek viszonylatában. A nemzetközi elvárások szempontjából is kiemelkedő jelentőségű, hogy az Európai Unió pénzmosás elleni irányelvei és a pénzmosás elleni nemzetközi sztenderdek is előírják, hogy nem csak az új ügyfelek esetében lépnek előtérbe egyes új és erősebb szabályok, hanem átmeneti idővel a már meglévő ügyfelekre is ki kell terjeszteni az előbb említett erősebb ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazását.

A 2. §-hoz

Hatályba léptető rendelkezést tartalmaz, mely szerint a Javaslat a kihirdetése napján 18 órakor lép hatályba.

Az Indokolások Tárát az Igazságügyi Minisztérium szerkeszti.

A szerkesztésért felelős: dr. Salgó László Péter.

A szerkesztőség címe: Budapest V., Kossuth tér 4.

Az Indokolások Tára hiteles tartalma elektronikus dokumentumként a <http://www.magyarkozlony.hu> honlapon érhető el.