

Teendők a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény változása kapcsán

dr. Stréda Antal
adótanácsadó, LeitnerLeitner

[2013.11.13.]

[Budapest]

Törvényváltozás indokai

Pénzmosás megelőzésével kapcsolatos teendők jelentősége

Felügyeletet ellátó szerv

Szolgáltató kötelezettségei

Belső szabályzat

Ügyfél-átvilágítás kötelező esetei

Ügyfél-átvilágítási intézkedések

Ügyfélkapcsolat folyamatos nyomon követése, nyilvántartás

Bejelentés, üzleti titok alóli felmentés

Belső ellenőrző rendszer, képzés

Szankciók, pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések

Törvényváltozás indokai

- Európa Tanács Pénzmosás Elleni Bizottsága (Moneyval) 2010. évi országjelentésének ajánlásai
- Az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések megfelelő hazai végrehajtása
- A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (Pmt.) hatályba lépése óta felhalmozódott gyakorlati tapasztalatok

Törvényváltozás indokai

Pénzmosás megelőzésével kapcsolatos teendők jelentősége

Felügyeletet ellátó szerv

Szolgáltató kötelezettségei

Belső szabályzat

Ügyfél-átvilágítás kötelező esetei

Ügyfél-átvilágítási intézkedések

Ügyfélkapcsolat folyamatos nyomon követése, nyilvántartás

Bejelentés, üzleti titok alóli felmentés

Belső ellenőrző rendszer, képzés

Szankciók, pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések

Pénzmosás megelőzésével kapcsolatos teendők jelentősége

- Pénzügyi szektor stabilitásának és tekintélyének megőrzése
- A piaci versenyt és mechanizmusokat torzító illegális pénzek kiszűrése
- Terrorizmus finanszírozásának megakadályozása
- Saját magunk védelme

Törvényváltozás indokai

Pénzmosás megelőzésével kapcsolatos teendők jelentősége

Felügyeletet ellátó szerv

Szolgáltató kötelezettségei

Belső szabályzat

Ügyfél-átvilágítás kötelező esetei

Ügyfél-átvilágítási intézkedések

Ügyfélkapcsolat folyamatos nyomon követése, nyilvántartás

Bejelentés, üzleti titok alóli felmentés

Belső ellenőrző rendszer, képzés

Szankciók, pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések

Felügyeletet ellátó szerv

Felügyeletet ellátó szerv	Szolgáltató tevékenysége
Magyar Könyvvizsgálói Kamara	Könyvvizsgáló
NAV Központi Hivatala Pénzmosás Elleni Információs Iroda (PEII)	Könyvviteli, adószakértői, adótanácsadó

Törvényváltozás indokai

Pénzmosás megelőzésével kapcsolatos teendők jelentősége

Felügyeletet ellátó szerv

Szolgáltató kötelezettségei

Belső szabályzat

Ügyfél-átvilágítás kötelező esetei

Ügyfél-átvilágítási intézkedések

Ügyfélkapcsolat folyamatos nyomon követése, nyilvántartás

Bejelentés, üzleti titok alóli felmentés

Belső ellenőrző rendszer, képzés

Szankciók, pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések

Szolgáltató kötelezettségei

- Belső szabályzat készítése, folyamatos aktualizálása
- Ügyfél-átvilágítás
- Ügyfélkapcsolat folyamatos nyomon követése
- Bejelentés
- Nyilvántartás, dokumentálás
- Felfedés tilalma
- Belső ellenőrző és információs rendszer működtetése alkalmazott foglalkoztatása esetén
- Speciális képzés szervezése munkavállalók részére

Törvényváltozás indokai

Pénzmosás megelőzésével kapcsolatos teendők jelentősége

Felügyeletet ellátó szerv

Szolgáltató kötelezettségei

Belső szabályzat

Ügyfél-átvilágítás kötelező esetei

Ügyfél-átvilágítási intézkedések

Ügyfélkapcsolat folyamatos nyomon követése, nyilvántartás

Bejelentés, üzleti titok alóli felmentés

Belső ellenőrző rendszer, képzés

Szankciók, pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések

Belső szabályzat

→ Felügyeletet ellátó szerv

- mintaszabályzatot bocsát ki nem kötelező ajánlasként
- **ÚJ:** felülvizsgálat törvénymódosítás esetén, de legalább 2 évente

→ Szolgáltató

- A tevékenység megkezdését követő 90 napon belül szabályzatkészítési és benyújtási kötelezettség
- **ÚJ:** a jogszabályban, a mintaszabályzatban vagy a belső rendjében bekövetkezett változáskor a belső szabályzatát aktualizálni kell, **DE** a felügyeleti szervnek már nem kell megküldeni
- Mintaszabályzat alkalmazása
- **ÚJ:** Kijelölt személy bejelentése 5 munkanapon belül a PEII-nek (könyvvizsgálókra is vonatkozik)

Törvényváltozás indokai

Pénzmosás megelőzésével kapcsolatos teendők jelentősége

Felügyeletet ellátó szerv

Szolgáltató kötelezettségei

Belső szabályzat

Ügyfél-átvilágítás kötelező esetei

Ügyfél-átvilágítási intézkedések

Ügyfélkapcsolat folyamatos nyomon követése, nyilvántartás

Bejelentés, üzleti titok alóli felmentés

Belső ellenőrző rendszer, képzés

Szankciók, pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések

Ügyfél-átvilágítás kötelező esetei

→ az üzleti kapcsolat létesítésekor

ÚJ: Üzleti kapcsolat létrejöttének már nem előfeltétele a szerződés írásban történő megkötése

- pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha előzetesen átvilágításra még nem került sor
- korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel

Törvényváltozás indokai

Pénzmosás megelőzésével kapcsolatos teendők jelentősége

Felügyeletet ellátó szerv

Szolgáltató kötelezettségei

Belső szabályzat

Ügyfél-átvilágítás kötelező esetei

Ügyfél-átvilágítási intézkedések

Ügyfélkapcsolat folyamatos nyomon követése, nyilvántartás

Bejelentés, üzleti titok alóli felmentés

Belső ellenőrző rendszer, képzés

Szankciók, pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések

Ügyfél-átvilágítási intézkedések I.

- **Ügyfél, meghatalmazott, rendelkezésre jogosult, képviselő azonosítása, személyazonosság ellenőrzése**
- Minimum adatkör (minden esetben rögzíteni kell)
 - Természetes személy: név, lakcím, állampolgárság, azonosító okmány típusa száma, külföldi esetén magyarországi tartózkodási hely
 - Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet: név, rövidített név, székhely, magyarországi fióktelep, cégjegyzékszám, egyéb nyilvántartási szám
- Maximum adatkör (kockázatbecslés alapján)
 - Természetes személy: születési hely, idő, anyja neve
 - Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet: főtevékenység, képviselőre jogosultak neve, beosztása, kézbesítési megbízott azonosítási adatai
- **KÖNYVVIZSGÁLÓNAK MINIMUM ÉS MAXIMUM ADATKÖRT MINDEN ESETBEN RÖGZÍTENIE KELL**

Törvényváltozás indokai

Pénzmosás megelőzésével kapcsolatos teendők jelentősége

Felügyeletet ellátó szerv

Szolgáltató kötelezettségei

Belső szabályzat

Ügyfél-átvilágítás kötelező esetei

Ügyfél-átvilágítási intézkedések

Ügyfélkapcsolat folyamatos nyomon követése, nyilvántartás

Bejelentés, üzleti titok alóli felmentés

Belső ellenőrző rendszer, képzés

Szankciók, pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések

Ügyfél-átvilágítási intézkedések II.

- **Külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél** köteles írásban nyilatkozni, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e
- **ÚJ:** Ha igen, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat

- **ÚJ: Ellenőrzési feladatok bővülése**
 - Meghatalmazott: meghatalmazás érvényessége
 - Rendelkezésre jogosult: rendelkezési jog jogcíme
 - Képviselő: képviseleti jogosultsága

- **ÚJ:** személyazonosságra vonatkozó adat ellenőrzése
 - nyilvános adatbázisból vagy
 - a számára törvény alapján hozzáférhető nyilvántartásból
 - kérheti a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésére bocsátását (kiemelt közszereplő esetén kötelező)
 - Üzleti kapcsolat létesítését, ügyleti megbízás teljesítését vezetői jóváhagyáshoz kötheti

Törvényváltozás indokai

Pénzmosás megelőzésével kapcsolatos teendők jelentősége

Felügyeletet ellátó szerv

Szolgáltató kötelezettségei

Belső szabályzat

Ügyfél-átvilágítás kötelező esetei

Ügyfél-átvilágítási intézkedések

Ügyfélkapcsolat folyamatos nyomon követése, nyilvántartás

Bejelentés, üzleti titok alóli felmentés

Belső ellenőrző rendszer, képzés

Szankciók, pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések

Ügyfél-átvilágítási intézkedések III.

Tényleges tulajdonos (csak természetes személy lehet!)

- aki valamely szervezetben közvetlenül vagy a Ptk. alapján közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább 25%-val rendelkezik, ha a szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak
 - aki valamely szervezetben meghatározó befolyással rendelkezik
 - akinek megbízásából valamely ügyleti megbízást végrehajtanak,
 - alapítványok esetében
 - 1. aki az alapítvány vagyona legalább 25%-nak a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták, kedvezményezettek hiányában
 - 2. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, vagy
 - 3. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább 25%-a felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár, továbbá
- **ÚJ:** A fentiekben meghatározott természetes személy hiányában a szervezet vezető tisztségviselője

Törvényváltozás indokai

Pénzmosás megelőzésével kapcsolatos teendők jelentősége

Felügyeletet ellátó szerv

Szolgáltató kötelezettségei

Belső szabályzat

Ügyfél-átvilágítás kötelező esetei

Ügyfél-átvilágítási intézkedések

Ügyfélkapcsolat folyamatos nyomon követése, nyilvántartás

Bejelentés, üzleti titok alóli felmentés

Belső ellenőrző rendszer, képzés

Szankciók, pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések

Ügyfél-átvilágítási intézkedések IV.

Tényleges tulajdonos

→ A **természetes személy ügyfél** írásban köteles nyilatkozni, hogy a saját vagy a tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el. **(Könyvvizsgálónál fogalmilag kizárt)**

→ **Szervezet** esetén annak képviselője minden esetben köteles a tényleges tulajdonos adatairól nyilatkozni

→ **ÚJ:** Nyilatkozatbekérés: a tényleges tulajdonos **kiemelt közszereplői** státuszára vonatkozóan

→ **ÚJ:** A tényleges tulajdonos személyéről a nyilatkoztatás mellőzhető, ha a bemutatott okiratok, a szolgáltató számára elérhető nyilvántartások alapján rögzíteni tudja a szükséges adatkört

Törvényváltozás indokai

Pénzmosás megelőzésével kapcsolatos teendők jelentősége

Felügyeletet ellátó szerv

Szolgáltató kötelezettségei

Belső szabályzat

Ügyfél-átvilágítás kötelező esetei

Ügyfél-átvilágítási intézkedések

Ügyfélkapcsolat folyamatos nyomon követése, nyilvántartás

Bejelentés, üzleti titok alóli felmentés

Belső ellenőrző rendszer, képzés

Szankciók, pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések

Ügyfél-átvilágítási intézkedések V.

Ügyfél-átvilágítás fajtái

- **Egyszerűsített** (minimum adatkör)
- **Fokozott** (maximum adatkör)
 - Ügyfél nem jelent meg személyesen
 - Harmadik országbeli intézménnyel folytatott levelezőbanki kapcsolat létesítésekor
 - Külföldi lakóhellyel rendelkező kiemelt közszereplő
 - Ötszázezer forintot elérő, ill. meghaladó összegű pénzváltáskor
- **Más szolgáltató által elvégzett** ügyfél-átvilágítás elfogadása
 - rokon tevékenységű szolgáltató
 - **ÚJ:** ügyfél-átvilágítással kapcsolatos információk megosztásáról megállapodás kötése szolgáltatók között – csak az érintett ügyfél hozzájárulásával lehetséges

Törvényváltozás indokai

Pénzmosás megelőzésével kapcsolatos teendők jelentősége

Felügyeletet ellátó szerv

Szolgáltató kötelezettségei

Belső szabályzat

Ügyfél-átvilágítás kötelező esetei

Ügyfél-átvilágítási intézkedések

Ügyfélkapcsolat folyamatos nyomon követése, nyilvántartás

Bejelentés, üzleti titok alóli felmentés

Belső ellenőrző rendszer, képzés

Szankciók, pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések

Ügyfél-átvilágítási intézkedések VI.

2014. december 31-ét követően az ügyleti megbízás nem teljesíthető, ha

- az üzleti kapcsolat 2013. júl. 1-je előtt létesült és
- az ügyfél 2014. dec. 31-ig személyesen vagy képviselője útján nem jelent meg a szolgáltatónál és
- a törvény által megkövetelt ügyfél-átvilágítás eredményei nem állnak 2014. dec. 31-ig a szolgáltató rendelkezésére

Törvényváltozás indokai

Pénzmosás megelőzésével kapcsolatos teendők jelentősége

Felügyeletet ellátó szerv

Szolgáltató kötelezettségei

Belső szabályzat

Ügyfél-átvilágítás kötelező esetei

Ügyfél-átvilágítási intézkedések

Ügyfélkapcsolat folyamatos nyomon követése, nyilvántartás

Bejelentés, üzleti titok alóli felmentés

Belső ellenőrző rendszer, képzés

Szankciók, pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések

Ügyfélkapcsolat folyamatos nyomon követése

→ ÚJ:

- megerősített monitoring eljárás
- összetett és szokatlan ügyletek
- 240. témaszámú könyvvizsgálati standard

Nyilvántartás

- Szolgáltató birtokába jutott adatokat, okiratokat az adatrögzítéstől, bejelentéstől számított **8 évig** köteles megőrizni
- Üzleti kapcsolat esetén a megőrzési határidő a jogviszony megszűnésével kezdődik
- **ÚJ: Hatósági megkeresés** (PEII, nyomozó hatóság, ügyészség, bíróság) esetén a megkeresésben meghatározott ideig, legfeljebb **10 évig**

Törvényváltozás indokai

Pénzmosás megelőzésével kapcsolatos teendők jelentősége

Felügyeletet ellátó szerv

Szolgáltató kötelezettségei

Belső szabályzat

Ügyfél-átvilágítás kötelező esetei

Ügyfél-átvilágítási intézkedések

Ügyfélkapcsolat folyamatos nyomon követése, nyilvántartás

Bejelentés, üzleti titok alóli felmentés

Belső ellenőrző rendszer, képzés

Szankciók, pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések

Bejelentési kötelezettség

Pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló tény, adat, körülmény felmerülése esetén

- a szolgáltató által rögzített adatokat, és
- a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény ismertetését
- **ÚJ:** A pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény részletes ismertetését alátámasztó dokumentumokat, amennyiben rendelkezésre állnak

Üzleti és egyéb titok alóli mentesség, a felfedés tilalma

- Bejelentési kötelezettség teljesítése nem tekinthető adat-, vagy információszolgáltatási korlátozás megsértésének.
- Pénzmosásra utaló adat, tény átadása a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére nem tagadható meg.

Törvényváltozás indokai

Pénzmosás megelőzésével kapcsolatos teendők jelentősége

Felügyeletet ellátó szerv

Szolgáltató kötelezettségei

Belső szabályzat

Ügyfél-átvilágítás kötelező esetei

Ügyfél-átvilágítási intézkedések

Ügyfélkapcsolat folyamatos nyomon követése, nyilvántartás

Bejelentés, üzleti titok alóli felmentés

Belső ellenőrző rendszer, képzés

Szankciók, pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések

Belső ellenőrző és információs rendszer működtetése

- Alkalmazott foglalkoztatása esetén
- A vállalkozásban ellenőrzési jogkörrel felruházott személyek milyen módon, mélységben, gyakorisággal vizsgálják felül az ügyfél-átvilágítás teljes körűségét, felvett adatok kezelését, bejelentésre okot adó tények, körülmények felismerését, nyilvántartások naprakészességét.

Munkavállalók képzése

- Szolgáltató köteles az alkalmazottak részére speciális képzési programok szervezéséről gondoskodni.

Törvényváltozás indokai

Pénzmosás megelőzésével kapcsolatos teendők jelentősége

Felügyeletet ellátó szerv

Szolgáltató kötelezettségei

Belső szabályzat

Ügyfél-átvilágítás kötelező esetei

Ügyfél-átvilágítási intézkedések

Ügyfélkapcsolat folyamatos nyomon követése, nyilvántartás

Bejelentés, üzleti titok alóli felmentés

Belső ellenőrző rendszer, képzés

Szankciók, pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések

Szankciók

Könyvviteli szolgáltató, adószakértő, adótanácsadó

- Felhívás a szükséges intézkedések megtételére, Pmt. betartására, feltárt hiányosságok megszüntetésére
- Javaslattétel
 - alkalmazottak speciális képzési programban való részvételének előírása, megfelelő szakmai ismeretekkel rendelkező alkalmazott felvétele
 - szabályzat átdolgozására
 - vizsgálat lefolytatására és eljárás kezdeményezése a felelőséék szemben
- Figyelmeztetés
- Jogsértés tényének megállapítása, jogsértő állapot megszüntetésének elrendelése
- Kötelezés jogsértés abbahagyására
- **ÚJ:** Növekvő bírságok 50.000 – 20.000.000 Ft-ig

Könyvvizsgáló

- Felhívás
- Fegyelmi eljárás elrendelésére javaslattétel

Törvényváltozás indokai

Pénzmosás megelőzésével kapcsolatos teendők jelentősége

Felügyeletet ellátó szerv

Szolgáltató kötelezettségei

Belső szabályzat

Ügyfél-átvilágítás kötelező esetei

Ügyfél-átvilágítási intézkedések

Ügyfélkapcsolat folyamatos nyomon követése, nyilvántartás

Bejelentés, üzleti titok alóli felmentés

Belső ellenőrző rendszer, képzés

Szankciók, pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések

ÚJ: Közös szempontrendszer szankciók alkalmazásakor

- szabály megsértése vagy a hiányosság
 - súlyossága
 - szolgáltatóra vagy ügyfeleire gyakorolt hatása
- felelős személyek által a felügyeleti szervvel tanúsított együttműködés
- szabályok megsértésének ismétlődése, gyakorisága

Az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések

- Bejelentési kötelezettség a PEII irányába minden olyan adat, tény, körülmény vonatkozásában, amely arra utal, hogy a korlátozó intézkedés alanya Magyarország területén a korlátozó intézkedés hatálya alá eső vagyonnal rendelkezik, illetve minden olyan ügyletre vonatkozó adatot, tény, körülményt, amely arra utal, hogy az adott ügyletből a korlátozó intézkedés alanyának vagyoni előnye származik.



Köszönöm a figyelmet!

Kérdés esetén állunk szíves rendelkezésükre!



Jancsa-Pék Judit LL.M.

H 1027 **Budapest**, Kapás u 6-12 B/IV
T +36 1 279 29 46, F +36 1 209 48 74
E jancsa-pek.judit@leitnerleitner.hu



Siklós Márta

H 1027 **Budapest**, Kapás u 6-12 B/V
T +36 1 279 29 30, F +36 1 209 48 74
E siklos.marta@leitnerleitner.hu

- ↪ LeitnerLeitner Consulting d.o.o.
SRB 11000 **BEOGRAD**, Uzun Mirkova 3
T +381 11 655 51 05, F +381 11 655 51 06, E office.belgrade@leitnerleitner.com
- ↪ BMB Leitner k.s.
SK 811 01 **BRATISLAVA**, Zámocká 32
T +421 2 591 018-00, F +421 2 591 018-50, E bratislava.office@bmbleitner.sk
- ↪ Adevaris Romania
RO 020334 **BUCUREȘTI**, Str Gara Herastrau 2-4, Et 7
T +40 21 528 57 57, F +40 21 528 57 50, E office@adevaris.com
- ↪ Leitner + Leitner Kft
H 1027 **BUDAPEST**, Kapás utca 6-12, Viziváros Office Center
T +36 1 279 29-30, F +36 1 209 48-74, E office@leitnerleitner.hu
- ↪ LeitnerLeitner GmbH Wirtschaftsprüfer und Steuerberater
A 4040 **LINZ**, Ottensheimer Straße 32
T +43 732 70 93-0, F +43 732 70 93-156, E linz.office@leitnerleitner.com
- ↪ Leitner + Leitner d.o.o.
SI 1000 **LJUBLJANA**, Dunajska cesta 159
T +386 1 563 67-50, F +386 1 563 67-89, E office@leitnerleitner.si
- ↪ VORLÍČKOVÀ PARTNERS s.r.o.
CZ 110 00 **PRAHA 1**, Jungmannova 31
T +420 233 111-100, F +420 233 111-133, E office@vorlickova.com
- ↪ LeitnerLeitner Salzburg GmbH Wirtschaftsprüfer und Steuerberater
A 5020 **SALZBURG**, Hellbrunner Straße 7
T +43 662 847 093-0, F +43 662 847 093-825, E salzburg.office@leitnerleitner.com
- ↪ Leitner + Leitner Revizija d.o.o.
BIH 71 000 **SARAJEVO**, Kranjčevićeva 4a/I
T +387 63 684-883, F +387 33 206-181, E office@leitnerleitner.ba
- ↪ LeitnerLeitner GmbH Wirtschaftsprüfer und Steuerberater
A 1030 **WIEN**, Am Heumarkt 7
T +43 1 718 98 90, F +43 1 718 98 90-804, E wien.office@leitnerleitner.com
- ↪ Leitner + Leitner Consulting d.o.o.
HR 10000 **ZAGREB**, Radnička cesta 47/II
T +385 1 60 64-400, F +385 1 60 64-411, E office@leitnerleitner.hr
- ↪ LeitnerLeitner Zürich AG
CH 8001 **ZÜRICH**, Bahnhofstraße 69a
T +41 44 226 36-10, F +41 44 226 36-19, E zuerich.office@leitnerleitner.com

