

Pénzmosással kapcsolatos kötelezettségek

Kedves Partnereink!

2017. június 26-án lép 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 jogszabályok kihirdetésére a Magyar Közlöny 75. számában került sor.

A törvény hatálya kiterjed a Magyarországon székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező

- a) hitelintézetre;
- b) pénzügyi szolgáltatóra;
- c) foglalkoztatói nyugdíj szolgáltató intézményre;
- d) önkéntes kölcsönös biztosítópénztárra;
- e) nemzetközi postautalvány-felvételt és -kézbesítést végzőre;
- f) ingatlanügylettel kapcsolatos tevékenységet végzőre;
- g) könyvvizsgálói tevékenységet végzőre;
- h) könyvviteli (könyvelői), adószakértői, okleveles adószakértői, adótanácsadói tevékenységet megbízási, illetve vállalkozási jogviszony alapján végzőre;
- i) játékkaszinót, kártyatermet működtetőre vagy távszerencsejátéknak nem minősülő fogadást, távszerencsejátékot, online kaszinójátékot szervezőre;
- j) nemesfémekkel vagy az ezekből készült tárgyakkal kereskedőre;
- k) árukereskedőre, amennyiben tevékenysége folytatása során 2.500.000 forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzfizetést fogad el;
- l) ügyvédre, közjegyzőre és
- m) bizalmi vagyonkezelőre

Ezeket együttesen szolgáltatóknak nevezzük. A törvény hatálya kiterjed arra, aki

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

A fentiekből látszik, hogy akár egy kereskedő cég is ide tartozhat, aki termék gazdasági tevékenység keretében történő értékesítését végzi a vásárló, a kereskedő, illetve a feldolgozó részére.

Minden szolgáltatóknak tájékozódnia kell, hogy

- rá milyen bejelentési szabályok vonatkoznak,
- ki az ő ún. felügyeleti szerve a pénzmosás tekintetében,
- milyen belső szabályozást kell kialakítania,
- 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 fenti tevékenységek túlnyomó részét valamilyen **szakmai szervezet** tájékoztatja vagy irányítja. Ők e csatornákon keresztül is értesülhetnek a kötelezettségeikről

Az árukereskedők azonban sok esetben nem rendelkeznek ilyen irányú tájékoztatási csatornákkal. Számukra fontos információk:

- Az árukereskedő 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 árukereskedő fogadhat el 2.500.000 forintot elérő vagy azt meghaladó összegű készpénzfizetést.
- Az árukereskedő, ha nem szerepel a kereskedelmi hatóság nyilvántartásában, legkésőbb 2017. október 31-ig fogadhat el 2.500.000 forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzfizetést.

Az árukereskedőkre vonatkozó szabályok be nem tartása esetén a felügyeleti szerv 100.000 forinttól legfeljebb 400.000.000 (Négyszázmillió) forintig terjedő pénzbírságot szabhat ki.

A működő szolgáltatók részére két **határidőt** is előírnak a fenti jogszabályok:

Kijelölt személy bejelentése -

Kit. hatálybalépésekor működő szolgáltatóknak a kijelölt személy adatairól a Kit. hatálybalépését követő **30 napon belül** (2017. július 26.) kell az FIU (NAV PEII) felé a tájékoztatási kötelezettségüknek eleget tenni.

Új szabályok szerinti belső szabályzat elkészítése

Pmt. hatálybalépésekor (2017. június 26.) 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 későbbiekben kerül közzétételre arról tájékoztatás, hogy a szolgáltatók milyen módon tehetnek eleget a belső szabályzat átdolgozásának megtörténtéről szóló tájékoztatással kapcsolatos kötelezettségnek.

Budapest, 2017. július 18.



Tisztelettel:

dr. Sallai Csilla

Kamarai tag könyvvizsgáló

A honlapon található írások figyelem felhívó jelleggel készültek és tájékoztatásul szolgálnak. Felhívjuk a figyelmet honlapunk jogi nyilatkozatában foglaltakra, amely szerint írásainkban szereplő információk nem helyettesítik a szakmai tanácsadást és nem szolgálnak bármely döntés vagy cselekmény alapjául, azokat a konkrét esetekben mindenki csak a saját kockázatára használhatja fel, illetve az érintett szabályok kivonatos ismertetése, értelmezése miatt nem vállalhatunk felelősséget