

## **2017. évi ..... törvény**

### **az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról**

E törvény célja, hogy az Egyesült Nemzetek Szervezete Biztonsági Tanácsa által, valamint az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések megfelelő végrehajtásának biztosítása érdekében eljárási szabályokat határozzon meg.

Mindezek érdekében az Országgyűlés a következő törvényt alkotja:

#### ***1. A törvény hatálya***

##### **1. §**

Ha uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést rendel el, annak végrehajtása során e törvény és a bírósági végrehajtásról szóló törvény (a továbbiakban: Vht.) rendelkezései szerint kell eljárni.

#### ***2. Értelmező rendelkezések***

##### **2. §**

E törvény alkalmazásában

*1. Egyesült Nemzetek Szervezete Biztonsági Tanácsának határozata:* az 1956. évi I. törvénnyel kihirdetett Egyesült Nemzetek Szervezete Alapokmányának 25. cikkében meghatározott, a Biztonsági Tanács (a továbbiakban: ENSZ BT) által a nemzetközi béke és biztonság fenntartása érdekében elfogadott határozat;

*2. felügyeletet ellátó szerv:* a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott felügyeletet ellátó szerv;

*3. jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet:* a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény szerinti nem jogi személy és nem természetes személy jogalany;

*4. mentesítés:* a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alá vont pénzeszköz, illetve gazdasági erőforrás feletti rendelkezési jog gyakorlásának eseti, célhoz kötött engedélyezése;

*5. pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés:*

*a)* a pénzeszközök és gazdasági erőforrások uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által elrendelt befagyasztása,

*b)* a pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalma; valamint

*c)* uniós jogi aktusban, illetve az Egyesült Nemzetek Szervezete Biztonsági Tanácsának határozatában meghatározott esetekben elrendelt pénzügyi tranzakciókat (pénzeszközök átutalását) érintő tilalom, illetve korlátozás, valamint a kapcsolódó engedélyezési eljárás;

*6. pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya:* a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat hatálya alá tartozó természetes vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, illetve az a természetes vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amely pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat hatálya alá tartozó szervezet tagja;

*7. proliferáció-finanszírozás:* uniós jogi aktusban, illetve az Egyesült Nemzetek Szervezete Biztonsági Tanácsának határozatában előírt tömegpusztító fegyverek elterjedésének pénzügyi támogatása;

8. *szolgáltató*: a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény hatálya alá tartozó szolgáltató;

9. *uniós jogi aktus*: az Európai Unió Működéséről Szóló Szerződés 75. cikke, illetve 215. cikke alapján elfogadott uniós jogi aktusok, valamint az e jogi aktusok felhatalmazása alapján elfogadott jogi aktusok, illetve intézkedések;

10. *vagyoni nyilvántartás*: a külön jogszabályok szerinti ingatlan-nyilvántartás, cégnyilvántartás, járműnyilvántartás, úszólétesítmény-lajstrom, légi jármű-lajstrom, kulturális örökség hatósági nyilvántartása.

### **3. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása**

#### **3. §**

(1) A szolgáltatók folyamatosan figyelemmel kísérik a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktusok, illetve ENSZ BT határozatok kiadását és későbbi módosításait.

(2) A felügyeletet ellátó szervek felügyeleti tevékenységük során – a felügyeletet ellátó szerv tevékenységét szabályozó jogszabályok alapján, a (3) bekezdésben meghatározottaknak megfelelően – biztosítják a szolgáltatók e törvényben meghatározott kötelezettségeknek való megfelelését.

(3) A felügyeletet ellátó szervek a felügyeleti tevékenységük során a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott eljárást és intézkedéseket alkalmazzák.

(4) Az e törvényben meghatározott kötelezettségek körébe tartozó feladatok teljesítésére a szolgáltató köteles belső szabályzatot készíteni, amely a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott belső szabályzatnak a részét képezheti.

(5) A felügyeletet ellátó szervek az e törvény szerinti feladatok végrehajtásához a szolgáltatók számára a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény szerinti útmutatót adnak ki, továbbá a honlapjukon a korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusokról és ENSZ BT határozatokról tájékoztatást tesznek közzé és azt folyamatosan aktualizálják.

(6) A szolgáltatónak rendelkeznie kell olyan szűrőrendszerrel, amely biztosítani képes a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok haladéktalan és teljes körű végrehajtását. A szűrések teljesítése során keletkezett adatokat a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény szerinti előírásokkal összhangban a szolgáltató a szűrés végrehajtásától számított nyolc évig köteles megőrizni.

(7) Az e törvény szerinti vagyoni nyilvántartást vezető szervek folyamatosan figyelemmel kísérik a korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok kiadását és későbbi módosításait.

#### **4. §**

(1) A szolgáltatók, valamint a vagyoni nyilvántartást vezető szervek – a 16. § (1) bekezdése szerinti személyes adatok közlésével – haladéktalanul bejelentenek a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szervnek (a továbbiakban: hatóság) minden olyan adatot, tényt, körülményt, amely arra utal, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással (a továbbiakban: vagyon) rendelkezik.

(2) A szolgáltató köteles a tevékenységének megkezdését követő öt munkanapon belül kijelölni – a szervezet sajátosságától függően – egy vagy több személyt (a továbbiakban: kijelölt személy), aki az (1) bekezdés szerinti bejelentést haladéktalanul továbbítja a

hatóságnak. A kijelölt személy kizárólag a szolgáltató vezetője, alkalmazottja lehet. A kijelölt személy nevééről, beosztásáról, valamint az ezekben bekövetkezett változásokról a szolgáltató a kijelöléstől, a változástól számított öt munkanapon belül köteles a hatóságot tájékoztatni.

(3) A szolgáltató nevében a (2) bekezdés szerint kijelölt személy a bejelentést a pénzügyi és a terrorizmus-finanszírozás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény szerinti védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában továbbítja a hatóságnak, amelynek beérkezéséről a hatóság elektronikus üzenet formájában haladéktalanul értesíti a bejelentést továbbító szolgáltatót.

(4) A hatóság a szolgáltató és a vagyoni nyilvántartást vezető szerv (1) bekezdés szerinti bejelentését annak megtételét követő négy munkanapon belül megvizsgálja.

## 5. §

(1) Ha a hatóság a hivatalosan tudomására jutott információk, illetve a 4. § szerinti bejelentés alapján lefolytatott vizsgálat eredményeképpen megállapítja, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya rendelkezik Magyarország területén pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó befagyasztható vagyonnal, erről – az alkalmazandó uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat vonatkozó rendelkezésére hivatkozva – a vizsgálat eredményének megküldésével a vizsgálat befejezését követően haladéktalanul értesíti

a) a bejelentést tevő szolgáltatót, illetve a vagyoni nyilvántartást vezető szervet,

b) a vagyon fekvése szerint illetékes törvényszéket (a továbbiakban: bíróság),

c) az illetékes cégbíróságot,

d) az adópolitikáért felelős minisztert, valamint

e) az adott vagyoni nyilvántartást vezető illetékes szervet, ha a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya vagyoni nyilvántartásban nyilvántartott vagyonnal rendelkezik.

(2) Az (1) bekezdés szerinti értesítés tartalmazza a 16. § (1) bekezdése szerinti rendelkezésre álló adatokat, valamint

a) a befagyasztható vagyonon a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtását korlátozó jogosultsággal rendelkező jogi személy, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet szervezeti formájának megfelelő törvényben meghatározott és rendelkezésre álló azonosító adatait,

b) a befagyasztható vagyon azonosításához szükséges rendelkezésre álló adatokat.

(3) Ha az (1) bekezdés szerinti eljárás feltételei nem állnak fenn, arról a hatóság haladéktalanul értesíti a bejelentést tevő szolgáltatót, illetve vagyoni nyilvántartást vezető szervet.

(4) A szolgáltató a 4. § szerinti bejelentés megtételét követő négy munkanap alatt nem teljesítheti azt az ügyletet, amely a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény alapján pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó vagyont érinthet, kivéve, ha a hatóság a (3) bekezdésben foglaltakról értesíti.

(5) Az ügyletet – ha teljesítésének egyéb feltételei fennállnak – a bejelentés megtételét követő ötödik munkanapon teljesíteni kell, kivéve, ha a hatóság az (1) bekezdésben foglaltakról értesíti a szolgáltatót.

(6) A vagyoni nyilvántartást vezető szerv a 4. § szerinti bejelentés megtételét követő négy munkanap alatt nem teljesítheti azt a bejegyzés vagy változásbejegyzés iránti kérelmet, amely a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény alapján pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső vagyonnal lehet kapcsolatos, kivéve, ha a (3) bekezdés szerinti értesítést kapott.

(7) A bejegyzés vagy változásbejegyzés iránti kérelem teljesítése iránt – ha teljesítésének egyéb feltételei fennállnak – a bejelentés megtételét követő ötödik munkanapon intézkedni kell, kivéve, ha a vagyoni nyilvántartást vezető szerv az (1) bekezdés szerinti értesítést kapott.

## 6. §

(1) A bíróság a hatóság 5. § (1) bekezdése szerinti értesítése alapján nemperes eljárásban végzéssel a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtására a befagyasztandó vagyonon zárlatot rendel el, amelyről haladéktalanul, legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott okiratot tartalmazó elektronikus üzenet vagy telefax útján értesíti a hatóságot.

(2) Ha a bíróság a hatóság 5. § szerinti értesítése alapján azt állapítja meg, hogy a zárlat elrendelésének feltételei nem állnak fenn, mert

*a)* az értesítésben szereplő személy nem tartozik a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá, vagy

*b)* az értesítésben meghatározott vagyon nem tartozik a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá,

arról az (1) bekezdésben meghatározott módon értesíti a hatóságot.

(3) Az (1) bekezdés szerinti zárlat végrehajtását a Vht. szabályai szerint a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyával szemben, a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó befagyasztandó vagyonra kell elrendelni.

(4) A bíróság a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtásáról, illetve a végrehajtás befejezéséről három munkanapon belül értesíti a hatóságot, továbbá az adópolitikáért felelős minisztert.

## 7. §

Ha a cégbíróság a hatóság 5. § szerinti értesítése alapján a cég működésének a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény (a továbbiakban: Ctv.) 85. § (1) bekezdés *b)* pontja szerinti felfüggesztéséről, illetve a cég működése felfüggesztésének a Ctv. 85. § (2) bekezdése szerinti megszüntetéséről dönt, arról három munkanapon belül értesíti a hatóságot, továbbá az adópolitikáért felelős minisztert.

## 8. §

Ha a vagyoni nyilvántartást vezető szerv a hatóság 5. § szerinti értesítése alapján a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó vagyont érintő korlátozás tényének vagyoni nyilvántartásban történő rögzítéséről dönt, arról három munkanapon belül értesíti a hatóságot, továbbá az adópolitikáért felelős minisztert.

## 9. §

(1) A szolgáltató és a vagyoni nyilvántartást vezető szerv dönt a vagyon rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalmának végrehajtásáról, ha a tilalom ellenére a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya számára vagyon kerülne rendelkezésre bocsátásra, és erről haladéktalanul értesíti a hatóságot.

(2) Az (1) bekezdés szerinti értesítés tartalmazza a 16. § (1) bekezdése szerinti adatokat, valamint

*a)* az alkalmazott uniós jogi aktus vagy ENSZ BT határozat vonatkozó rendelkezésének megjelölését,

*b)* a vagyonon a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtását korlátozó jogosultsággal rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet szervezeti formájának megfelelő törvényben meghatározott és rendelkezésre álló azonosító adatait,

*c)* a vagyon azonosításához szükséges és rendelkezésre álló adatokat.

(3) A hatóság a vagyon rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalmának alkalmazásáról a (2) bekezdésben meghatározott adatok megküldésével értesíti az adópolitikáért felelős minisztert.

(4) A szolgáltató, illetve a vagyoni nyilvántartást vezető szerv által végrehajtott intézkedéssel szemben a korlátozással érintett személy kérelemmel fordulhat a hatósághoz abban az esetben, ha adatot, információt, egyéb bizonyítékot szolgáltat arra nézve, hogy nem ő az uniós jogi aktussal, illetve az ENSZ BT határozattal elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya. A hatóság eljárására a közigazgatási hatósági eljárásról szóló törvény szabályai irányadók.

(5) A (4) bekezdésben meghatározott esetben a közjegyző által a közreműködés megtagadásáról hozott végzés tekintetében a közjegyzőkről szóló 1991. évi XLI. törvény 5. § (2) bekezdésében meghatározottak alkalmazandók.

## **10. §**

Az Európai Unió többi tagállama és illetékes intézményei felé a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktusban a végrehajtott intézkedésekről és egyéb körülményekről előírt tájékoztatást az adópolitikáért felelős miniszter teljesíti.

## **4. Jogorvoslat és mentesítés**

## **11. §**

Az 5-8. § alapján elrendelt intézkedéssel szemben a Vht. szabályai szerinti jogorvoslatra kizárólag abban az esetben van lehetőség, ha az érintett személy adatot, információt, egyéb bizonyítékot szolgáltat arra nézve, hogy nem ő az uniós jogi aktussal, illetve az ENSZ BT határozattal elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya.

## **12. §**

(1) Ha a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat lehetővé teszi a vagyon befagyasztás alóli mentesítését, az e §-ban meghatározott mentesítési eljárás lefolytatásának van helye.

(2) Amennyiben a mentesítés a bíróság által elrendelt zárlat feloldására irányul, a mentesítés iránti kérelmet a bíróságnak címezve, a hatósághoz kell benyújtani.

(3) A kérelmet a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya a szolgáltatón keresztül nyújtja be. A kérelemnek tartalmaznia kell a vagyon befagyasztásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalmához kapcsolódó, rendelkezésre álló összes adatot, tényt, körülményt.

(4) A hatóság

a) haladéktalanul értesíti a bíróságot

b) amennyiben a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés vonatkozásában azt az ENSZ BT határozata előírja, haladéktalanul tájékoztatja – a külpolitikáért felelős miniszter útján – az ENSZ BT illetékeseit, továbbá

c) értesíti az adópolitikáért felelős minisztert.

(3) A mentesítésről a bíróság a Vht. rendelkezései alapján nemperes eljárásban a kérelem beérkezésétől számított hatvan napon belül – a zárlatot elrendelő korábbi végzésére is tekintettel – végzéssel dönt.

(4) A bíróság a végzését kézbesíti a hatóságnak és az adópolitikáért felelős miniszternek is.

(5) Az adópolitikáért felelős miniszter az uniós jogi aktusoknak megfelelően tájékoztatja az Európai Unió többi tagállamát és illetékes intézményeit.

## **13. §**

(1) A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített feltételek alapján a rendelkezésre bocsátás tilalmának hatálya alá tartozó vagyont érintő mentesítésre akkor kerülhet sor, ha az ügyletet a hatóság az uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban meghatározottak szerint mentesíti a tilalom alól.

(2) Az (1) bekezdés szerinti mentesítés iránti kérelmet a hatósághoz kell benyújtani.

(3) A kérelmet a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya a szolgáltatón keresztül nyújtja be. A kérelemnek tartalmaznia kell a vagyon rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalmához kapcsolódó, rendelkezésre álló összes adatot, tényt, körülményt.

(4) A hatóság

a) a kérelem benyújtásáról értesíti az adópolitikáért felelős minisztert,

b) amennyiben a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés vonatkozásában azt ENSZ BT határozat előírja, haladéktalanul tájékoztatja – a külpolitikáért felelős miniszter útján – az ENSZ BT illetékeseit.

(5) A hatóság harminc napon belül megvizsgálja a mentesítési kérelmet és dönt az uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített feltételek alapján és szempontoknak megfelelően. A hatóság eljárására a közigazgatási hatósági eljárásról szóló törvény szabályai irányadók.

(6) A hatóság az uniós jogi aktusban rögzített esetekben a határozatát megküldi az adópolitikáért felelős miniszter részére, aki az uniós jogi aktusoknak megfelelően tájékoztatja az Európai Unió többi tagállamát és illetékes intézményeit.

## ***5. A pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedések végrehajtása***

### **14. §**

(1) Ha uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedésként tilalmat rendel el, a fizetési-számlavezetésre jogosult szolgáltató dönt a pénzeszközök átutalására irányuló megbízás megtagadásáról.

(2) A teljes tilalom hatálya alá nem tartozó esetekben a fizetési-számlavezetésre jogosult szolgáltató az uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban rögzített, a pénzeszközök átutalásáról és a pénzügyi szolgáltatás kezdeményezéséről, fogadásáról, teljesítéséről haladéktalanul értesíti a pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szervet. Ezzel egyidejűleg az uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban meghatározott esetekben a teljesítés engedélyezése vagy előzetes engedélyezése iránti kérelmet nyújt be a pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szervhez.

(3) A fizetési-számlavezetésre jogosult szolgáltató értesítésének, illetve kérelmének tartalmaznia kell a pénzeszközök átutalásával és a pénzügyi szolgáltatással kapcsolatban rendelkezésre álló összes adatot, tényt, körülményt, különös tekintettel az átutalás céljának megjelölésére, a megbízóra és a kedvezményezettre vonatkozó adatokra, a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény alapján rögzített adatokra, a kapcsolódó egyéb hatósági engedélyekre és az uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban a pénzeszközök átutalására és a pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó korlátozások kapcsán rögzített kivételekre.

(4) A pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv harminc napon belül megvizsgálja a kérelmet és dönt az uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban rögzített feltételek alapján és szempontoknak megfelelően.

(5) Ha a pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv a (3) bekezdésben előírt határidőn belül nem hoz döntést, az engedélyt megadottnak kell tekinteni.

(6) A pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv az általa kiadott előzetes engedélyekről tájékoztatja az adópolitikáért felelős minisztert, aki az uniós jogi aktusoknak megfelelően tájékoztatja az Európai Unió többi tagállamát és illetékes intézményeit.

(7) Ha az uniós jogi aktus, illetve az ENSZ BT határozat pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedést rendel el, az (1) bekezdés szerinti szolgáltató köteles a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben foglalt ügyfél-átvilágítási és nyilvántartási kötelezettségének eleget tenni, továbbá a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben rögzített bejelentési kötelezettségét proliferáció-finanszírozásra utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén is köteles az ott meghatározott szabályok szerint teljesíteni.

## **6. Megkeresés**

### **15. §**

(1) A hatóság e törvény szerinti feladatának ellátásához szükséges mértékben megkereshet felügyeletet ellátó szervet, központi államigazgatási szervet, terrorizmust elhárító szervet, nyomozó hatóságot, nemzetbiztonsági szolgálatot, ügyészt, bíróságot, ha az uniós jogi aktus vagy az ENSZ BT határozat által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéssel kapcsolatos

a) olyan adat vagy ténybeli ismeret szükséges, amely a megkeresett hatóság nyilvántartásából, illetve irataiból szerezhető meg,

b) olyan irat vagy más bizonyíték szükséges, amely a megkeresett hatóságnál van vagy onnan szerezhető meg.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott esetben a megkeresésben meg kell jelölni az adat, irat, más bizonyíték felhasználásának célját, valamint azt, hogy a személyes adat beszerzésére e törvény alapján kerül sor.

(3) Ha jogszabály ennél rövidebb határidőt nem állapít meg, a megkeresést nyolc napon belül kell teljesíteni.

(4) A megkeresett hatóság csak akkor tagadhatja meg a megkeresésben foglaltak teljesítését, ha az jogszabályba ütközik.

(5) Ha a megkeresésben foglaltak teljesítésére más szerv jogosult, a megkeresett hatóság a megkeresést haladéktalanul, de legkésőbb a megkeresés beérkezésétől számított öt napon belül a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező hatósághoz átteszi, és erről az áttétellel egyidejűleg értesíti a megkereső hatóságot.

(6) A hatóság e törvény szerinti feladatának ellátásához illetékes külföldi hatóságot is megkereshet.

(7) A hatóság a 4. § és a 16. § szerinti adatok ellenőrzése, valamint az e törvény szerinti feladatainak ellátásának céljából

a) a személyi adat- és lakcímnnyilvántartásból,

b) a munkavállalási engedéllyel rendelkezők nyilvántartásából,

c) a cégnyilvántartásból,

d) az egyéni vállalkozók nyilvántartásából,

e) az ingatlan-nyilvántartásból,

f) az úszólétesítmények lajstromából,

g) a légi járművek lajstromából,

h) a központi idegenrendészeti nyilvántartásból,

i) a közúti közlekedési nyilvántartásból, valamint

j) a kulturális örökség hatósági nyilvántartásából.

a 4. § (1) bekezdésében és a 16. § (1) bekezdésében foglalt adatokat igényelheti.

(8) Az uniós jogi aktusban meghatározott pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtása érdekében a hatóság adatokat igényelhet a pénzügyi információs egységként működő hatóságtól. Az adatigénylés kizárólag a pénzügyi információs egységként működő hatóság által a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény szerint kezelt adatokra irányulhat. Amennyiben a hatóságnak az eljárása során a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény jut tudomására, arról haladéktalanul tájékoztatja a pénzügyi információs egységként működő hatóságot.

(9) A pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedés foganatosításért felelős szerv a 14. § szerinti eljárásának lefolytatása során az e §-ban foglaltak szerint jár el.

## **7. Adatkezelés**

### **16. §**

(1) A hatóság annak megállapítása céljából, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya rendelkezik-e Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső vagyonnal, az uniós jogi aktus vagy az ENSZ BT határozat által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéssel kapcsolatos e törvény szerinti feladatának ellátásához szükséges mértékben jogosult megismerni és kezelni:

a) a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának:

a) természetes személy esetén:

aa) családi és utónevét,

ab) születési családi és utónevét,

ac) állampolgárságát,

ad) születési helyét, idejét,

ae) tartózkodási helyét,

af) azonosító okmányának típusát, számát és érvényességi idejét,;

b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

ba) nevét, rövidített nevét,

bb) székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,

bc) képviselőre jogosultak nevét és beosztását,

bd) kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait,

be) cégbírószági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát;

c) a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által közzétett egyéb azonosító adatait, valamint

d) a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső vagyonon a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtását korlátozó jogosultsággal rendelkező természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet a) pontban meghatározott adatait.

(2) Ha a hatóság e törvény szerinti eljárásának feltételei nem állnak fenn, a hatóság az eljárása során gyűjtött adatokat haladéktalanul, de legkésőbb a feltételek hiányának hatóság általi megállapítását követő három napon belül törölni köteles.

(3) A hatóság a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alkalmazásának ellenőrzése céljából, továbbá a 12. és a 13. § szerinti mentesítési eljárás lefolytatása céljából jogosult kezelni a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény ügyfél-átvilágítási rendelkezései alapján a megbízóra és a kedvezményezettre



vonatkozóan a szolgáltató által rögzített és a mentesítés iránti kérelemben továbbított, valamint a megkeresések során a 15. § alapján tudomására jutott személyes adatokat.

(4) A pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedés foganatosításért felelős szerv a pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedés alkalmazásának ellenőrzése, továbbá a 14. § szerinti engedélyezési eljárás lefolytatása céljából jogosult kezelni a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény ügyfél-átvilágítási rendelkezései alapján a megbízóra és a kedvezményezettre vonatkozóan a szolgáltató által rögzített és az értesítésben, valamint az engedélyezés, előzetes engedélyezés iránti kérelemben továbbított és a 13. § szerinti eljárás során tudomására jutott személyes adatokat.

(5) A hatóság az e törvény alapján tudomására jutott adatot, okiratot tíz évig köteles megőrizni. (6) A pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedés foganatosításért felelős szerv 14. § szerinti eljárására az e §-ban foglalt adatkezelési rendelkezések irányadóak.

## **8. Az Európai Unió jogának való megfelelés**

### **17. §**

Ez a törvény

1. az Oszáma bin Ládennel, az Al-Qaida hálózattal és a Tálibánnal összeköttetésben álló egyes személyekkel és szervezetekkel szemben meghatározott szigorító intézkedések bevezetéséről, valamint az egyes termékek és szolgáltatások Afganisztánba történő kivitelének tilalmáról, a repülési tilalom megerősítéséről és az afganisztáni Tálibánt illető pénzkészletek és egyéb pénzügyi források befagyasztásáról szóló 467/2001/EK tanácsi rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, 2002. május 27-i 881/2002/EK tanácsi rendelet 1-2., 4-6., 8-9. és 11. cikkének,

2. az Oszáma bin Ládennel, az Al-Qaida hálózattal és a Tálibánnal összeköttetésben álló egyes személyekkel és szervezetekkel szemben meghatározott szigorító intézkedések bevezetéséről szóló 881/2002/EK tanácsi rendelet módosításáról szóló, 2009. december 22-i 1286/2009/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,

3. az Oszáma bin Ládennel, az Al-Qaida hálózattal és a Tálibánnal összeköttetésben álló egyes személyekkel és szervezetekkel szemben meghatározott szigorító intézkedések bevezetéséről szóló 881/2002/EK tanácsi rendelet módosításáról szóló, 2011. augusztus 1-i 754/2011/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,

4. az Al-Qaida hálózattal összeköttetésben álló egyes személyekkel és szervezetekkel szemben meghatározott egyes korlátozó intézkedések bevezetéséről szóló 881/2002/EK rendelet módosításáról szóló, 2013. június 24-i 596/2013/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,

5. az al-Kaida hálózattal összeköttetésben álló egyes személyekkel és szervezetekkel szemben meghatározott egyes korlátozó intézkedések bevezetéséről szóló 881/2002/EK rendelet módosításáról szóló, 2016. március 14-i 2016/363 tanácsi rendelet 1. cikkének,

6. a terrorizmus leküzdése érdekében egyes személyekkel és szervezetekkel szemben hozott különleges korlátozó intézkedésekről szóló, 2001. december 17-i 2580/2001/EK tanácsi rendelet 1-6., 8. és 10. cikkének,

7. az ISIL-lel (Dáissal) és az al-Kaidával, valamint a velük összeköttetésben álló természetes vagy jogi személyekkel, szervezetekkel és szervekkel szembeni további korlátozó intézkedések bevezetéséről szóló, 2016. szeptember 20-i 2016/1686/EU tanácsi rendelet 1-3., 5-8., 10-14. és 18. cikkének,

8. az afganisztáni helyzet tekintetében bizonyos személyek, csoportok, vállalkozások és szervezetek elleni korlátozó intézkedések meghozataláról szóló, 2011. augusztus 1-i 753/2011/EU tanácsi rendelet 1., 3., 5-9. és 14. cikkének,

9. a Lukasenko elnökkel és egyes fehérorosz tisztviselőkkel szembeni korlátozó intézkedésekről szóló, 2006. május 18-i 765/2006/EK tanácsi rendelet 1-7. és 10. cikkének,

10. a Fehéroroszországra vonatkozó korlátozó intézkedésekről szóló 765/2006/EK rendelet módosításáról szóló, 2011. október 10-i 999/2011/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,

11. a Fehéroroszországra vonatkozó korlátozó intézkedésekről szóló 765/2006/EK rendelet módosításáról szóló, 2012. április 23-i 354/2012/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,

12. a Fehéroroszországra vonatkozó korlátozó intézkedésekről szóló 765/2006/EK rendelet módosításáról szóló, 2012. november 6-i 1014/2012/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,

13.. a burundi helyzetre tekintettel hozott korlátozó intézkedésekről szóló, 2015. október 1-i 2015/1755/EU tanácsi rendelet 1-11. és 17. cikkének,

14. a Közép-afrikai Köztársaságban kialakult helyzetre tekintettel korlátozó intézkedések meghozataláról szóló, 2014. március 10-i 224/2014/EU tanácsi rendelet 1., 5-15. és 21. cikkének,

15. a Kongói Demokratikus Köztársaság tekintetében a fegyverembargót megsértő személyekkel szemben meghatározott, egyedi korlátozó intézkedések bevezetéséről szóló, 2005. július 18-i 1183/2005/EK tanácsi rendelet 1-8. és 11. cikkének,

16. a Kongói Demokratikus Köztársaság tekintetében a fegyverembargót megsértő személyekkel szemben meghatározott, egyedi korlátozó intézkedések bevezetéséről szóló 1183/2005/EK rendelet módosításáról és a 889/2005/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, 2015. április 20-i 2015/613/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,

17. a Kongói Demokratikus Köztársaság tekintetében a fegyverembargót megsértő személyekkel szemben meghatározott, egyedi korlátozó intézkedések bevezetéséről szóló 1183/2005/EK rendelet módosításáról szóló, 2016. december 12-i 2016/2230/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,

18. az egyiptomi helyzet tekintetében egyes személyekkel, szervezetekkel és szervekkel szemben hozott korlátozó intézkedésekről szóló, 2011. március 21-i 270/2011/EU tanácsi rendelet 1-10. és 15. cikkének,

19. az egyiptomi helyzet tekintetében egyes személyekkel, szervezetekkel és szervekkel szemben hozott korlátozó intézkedésekről szóló 270/2011/EU rendelet módosításáról szóló, 2012. november 26-i 1099/2012/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,

20. az Eritreával szembeni egyes korlátozó intézkedésekről szóló, 2010. július 26-i 667/2010/EU tanácsi rendelet 1., 4-7., 9-11. és 15-16. cikkének,

21. a Guineai Köztársasággal szemben hozott különleges korlátozó intézkedések bevezetéséről szóló, 2009. december 22-i 1284/2009/EU tanácsi rendelet 1., 6-13. és 17-18. cikkének,

22. a Bissau-guineai Köztársaság békéjét, biztonságát és stabilitását veszélyeztető egyes személyekkel, szervezetekkel és szervekkel szemben hozott korlátozó intézkedésekről szóló, 2012. május 3-i 377/2012/EU tanácsi rendelet 1-2., 4-9. és 14. cikkének,

23. az iráni helyzetre tekintettel egyes személyekkel, szervezetekkel és szervekkel szemben hozott korlátozó intézkedésekről szóló, 2011. április 12-i 359/2011/EU tanácsi rendelet 1., 2., 4-10. és 15. cikkének,

24. az Iránnal szembeni korlátozó intézkedésekről és a 961/2010/EU rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, 2012. március 23-i 267/2012/EU tanácsi rendelet 23-29., 38., 40-42., 44. és 48-49. cikkének,

25. az Iránnal szembeni korlátozó intézkedésekről szóló 267/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2012. december 21-i 1263/2012/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,

26. az Iránnal szembeni korlátozó intézkedésekről szóló 267/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2015. október 18-i 2015/1861/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,

27. az Irakkal fennálló gazdasági és pénzügyi kapcsolatok egyes korlátozásairól és a 2465/96/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, 2003. július 7-i 1210/2003/EK tanácsi rendelet 1., 4-10., 13-14. és 16. cikkének,

28. az Irakkal fennálló gazdasági és pénzügyi kapcsolatok egyes meghatározott korlátozásairól szóló 1210/2003/EK rendelet módosításáról szóló, 2003. október 15-i 1799/2003/EK bizottsági rendelet 1. cikkének,

29. az Irakkal fennálló gazdasági és pénzügyi kapcsolatok egyes korlátozásairól szóló 1210/2003/EK rendelet módosításáról szóló, 2004. augusztus 3-i 1412/2004/EK tanácsi rendelet 1. cikkének,

30. az Irakkal fennálló gazdasági és pénzügyi kapcsolatok egyes korlátozásairól szóló 1210/2003/EK rendelet módosításáról szóló, 2013. január 31-i 85/2013/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,

31. az Irakkal fennálló gazdasági és pénzügyi kapcsolatok egyes korlátozásairól szóló 1210/2003/EK rendelet módosításáról szóló, 2014. július 22-i 791/2014/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,

32. a Koreai Népi Demokratikus Köztársasággal szembeni korlátozó intézkedésekről szóló, 2007. március 29-i 329/2007/EK tanácsi rendelet 1., 6-12. és 15-16. cikkének,

33. a Koreai Népi Demokratikus Köztársasággal szembeni korlátozó intézkedésekről szóló, 329/2007/EK rendelet módosításáról szóló 2009. december 22-i 1283/2009/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,

34. a Koreai Népi Demokratikus Köztársasággal szembeni korlátozó intézkedésekről szóló, 329/2007/EK rendelet módosításáról szóló 2013. március 26-i 296/2013/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,

35. a Koreai Népi Demokratikus Köztársasággal szembeni korlátozó intézkedésekről szóló, 329/2007/EK rendelet módosításáról szóló 2013. július 22-i 696/2013/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,

37. a Koreai Népi Demokratikus Köztársasággal szembeni korlátozó intézkedésekről szóló, 329/2007/EK rendelet módosításáról szóló 2016. március 31-i 2016/465/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,

38. a Koreai Népi Demokratikus Köztársasággal szembeni korlátozó intézkedésekről szóló, 329/2007/EK rendelet módosításáról szóló 2016. április 29-i 2016/682/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,

39. a Koreai Népi Demokratikus Köztársasággal szembeni korlátozó intézkedésekről szóló, 329/2007/EK rendelet módosításáról szóló 2016. május 27-i 2016/841/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,

40. a Rafq Hariri libanoni miniszterelnök meggyilkolásában való részvétellel gyanúsított egyes személyekkel szembeni egyedi korlátozó intézkedések bevezetéséről szóló, 2006. február 21-i 305/2006/EK tanácsi rendelet 1-7. és 10. cikkének,

41. a líbiai helyzetre tekintettel korlátozó intézkedések meghozataláról és a 204/2011/EU rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, 2016. január 18-i 2016/44/EU tanácsi rendelet 1., 5., 7-14., 17-18. és 23-24. cikkének,

42. az Ukrajna területi integritását, szuverenitását és függetlenségét aláásó vagy fenyegető intézkedések miatti korlátozó intézkedésekről szóló, 2014. március 17-i 269/2014/EU tanácsi rendelet 1-2., 4-12. és 17. cikkének,

43. az Ukrajna területi integritását, szuverenitását és függetlenségét aláásó vagy fenyegető intézkedések miatti korlátozó intézkedésekről szóló 269/2014/EU rendelet módosításáról szóló, 2014. május 12-i 476/2014/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,

44. az ukrainai helyzetre tekintettel egyes személyekkel, szervezetekkel és szervekkel szembeni korlátozó intézkedések meghozataláról szóló, 2014. március 5-i 208/2014/EU tanácsi rendelet 1-2., 4-12. és 17. cikkének,

45. a szomáliai helyzet tekintetében egyes természetes vagy jogi személyekkel, szervezetekkel vagy testületekkel szemben hozott különleges korlátozó intézkedések bevezetéséről szóló, 2010. április 26-i 356/2010/EU tanácsi rendelet 1-10. és 16-17. cikkének,

46. a dél-szudáni helyzetre tekintettel hozott korlátozó intézkedésekről és a 748/2014/EU rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, 2015. május 7-i 2015/735/EU tanácsi rendelet 1., 5-18. és 26. cikkének,

47. a szudáni helyzetre tekintettel hozott korlátozó intézkedésekről, valamint a 131/2004/EK és az 1184/2005/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, 2014. július 10-i 747/2014/EU tanácsi rendelet 1., 5-13. és 19. cikkének,

48. a szíriai helyzetre tekintettel korlátozó intézkedések meghozataláról és a 442/2011/EU rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, 2012. január 18-i 36/2012/EU tanácsi rendelet 1., 14., 16-22., 27-30. és 35. cikkének,

49. a szíriai helyzetre tekintettel korlátozó intézkedések meghozataláról szóló 36/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2012. szeptember 24-i 867/2012/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,

50. a szíriai helyzetre tekintettel korlátozó intézkedések meghozataláról szóló 36/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2013. április 10-i 325/2013/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,

51. a szíriai helyzetre tekintettel korlátozó intézkedések meghozataláról szóló 36/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2013. december 13-i 1332/2013/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,

52. a szíriai helyzetre tekintettel korlátozó intézkedések meghozataláról szóló 36/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2014. február 10-i 124/2014/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,

53. a a szíriai helyzetre tekintettel korlátozó intézkedések meghozataláról szóló 36/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2016. december 6-i 2016/2137/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,

54. a tunéziai helyzetre tekintettel egyes személyekkel, szervezetekkel és szervekkel szemben hozott korlátozó intézkedésekről szóló, 2011. február 4-i 101/2011/EU tanácsi rendelet 1-10. és 15. cikkének,

55. a tunéziai helyzetre tekintettel egyes személyekkel, szervezetekkel és szervekkel szemben hozott korlátozó intézkedésekről szóló, 101/2011/EU rendelet módosításáról szóló 2012. november 26-i 1100/2012/EU tanácsi rendelet 1. cikkének,

56. a jemeni helyzetre tekintettel hozott korlátozó intézkedésekről szóló, 2014. december 18-i 1352/2014/EU tanácsi rendelet 1-2., 4-13. és 18. cikkének,

57. egyes, Zimbabweval szembeni korlátozó intézkedésekről szóló, 2004. február 19-i 314/2004/EK tanácsi rendelet 1., 6-9., 10. és 13. cikkének végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapít meg.

## **9. Záró rendelkezések**

### **18. §**

(1) Felhatalmazást kap a Kormány, hogy

a) a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szervet

b) a pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szervet

rendeletben jelölje ki.

(2) Felhatalmazást kap az adópolitikáért felelős miniszter, hogy rendeletben állapítsa meg a belső szabályzat kötelező tartalmi elemeit.

### **19. §**

(1) Ez a törvény – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – 2017. június 26-án lép hatályba.

(2) A 23. § 2018. január 1-jén lép hatályba.

## 20. §

(1) Az e törvény hatálybalépésekor működő szolgáltató a belső szabályzatát e törvény hatálybalépését követő kilencven napon belül köteles e törvény rendelkezéseinek megfelelően kidolgozni.

(2) Az e törvény hatálybalépése után megalakuló szolgáltató köteles a 3. § (4) bekezdése szerinti belső szabályzatát negyvenöt napon belül kidolgozni és az engedélyezési, nyilvántartásba vételi eljárás során a szabályzatát a felügyeletét ellátó szervnek jóváhagyás céljából benyújtani.

(3) Az e törvény hatálybalépésekor működő szolgáltató a hatálybalépést követő harminc napon belül köteles kijelölni és a hatóságot tájékoztatni az 4. § alapján kijelölt személy nevééről, beosztásáról és elérhetőségéről.

## 21. §

(1) A foglalkoztatói nyugdíjról és intézményeiről szóló 2007. évi CXVII. törvény 9. § (4) bekezdés o) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

*(A tevékenységi engedély iránti kérelemhez – a 9/A. §-ban foglaltak figyelembevételével – mellékelni kell:)*

„o) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására vonatkozó szabályzatokat és eljárásrendeket,”

(2) Az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény

a) 17. § (1) bekezdés g) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

*(A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény tevékenységre jogosító engedély iránti kérelméhez mellékelni kell:)*

„g) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására vonatkozó szabályzatokat, eljárásrendeket,”;

b) 55. § (3) bekezdés d) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

*[Az (1) bekezdés szerinti bejelentés tartalmazza:]*

„d) a pénzforgalmi közvetítő a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására vonatkozó szabályzatait, eljárásrendjeit,”.

(3) A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.) 244. § (1) bekezdés f) pont ff) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

*(A biztosítási vagy a viszontbiztosítási tevékenység megkezdésére vonatkozó engedély iránti kérelemhez mellékelni kell)*

„ff) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására vonatkozó szabályzatokat és eljárásrendeket,”.

## 22. §

(1) Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 40/B. § (1) bekezdés l) pontjában „az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések fogantatásáért felelős szervvel” szövegrész helyébe „az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések fogantatásáért felelős szervvel” szöveg lép.

(2) A Vht.

a) 10. § g) pontjában, 103. § (7) bekezdés cb) alpontjában, valamint 204/A. § (1) bekezdésében „az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés”

szövegrész helyébe „az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés” szöveg lép;

b) 204/A. §-át megelőző „Zárlat az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtására” alcím címe helyébe „Zárlat az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtására” cím lép.

(3) A magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény 79. § (1) bekezdés *m)* pontjában „az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések fogantatásáért felelős szervvel” szövegrész helyébe „az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések fogantatásáért felelős szervvel” szöveg lép.

(4) Az ingatlan-nyilvántartásról szóló 1997. évi CXLI. törvény 17. § (1) bekezdés 20. pontjában „az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés” szövegrész helyébe „az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés” szöveg lép.

(5) A közúti közlekedési nyilvántartásról szóló 1999. évi LXXXIV. törvény 9. § (2) bekezdés *c)* pontjában „az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés” szövegrész helyébe „az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés” szöveg lép.

(6) A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény

a) 28. § (1) bekezdés *o)* pontjában és 33. § (1) bekezdés *h)* pontjában a „pénzmosás megelőzését szolgáló szabályzat” szövegrész helyébe a „pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására vonatkozó szabályzatok és eljárásrendek” szöveg lép;

b) 118. § (7) bekezdésében „az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény” szövegrész helyébe „az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény” szöveg lép.

(7) A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény

a) 21. § (5) bekezdésében a „pénzmosás megelőzésére és a terrorizmus finanszírozásának megakadályozására vonatkozó szabályzattal és eljárásrenddel” szövegrész helyébe a „pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására vonatkozó szabályzattal és eljárásrenddel” szöveg lép;

b) 21. § (8) bekezdésében a „pénzmosás megelőzésére és a terrorizmus finanszírozásának megakadályozására vonatkozó szabályzatát és eljárásrendjét” szövegrész helyébe a „pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására vonatkozó szabályzatát és eljárásrendjét” szöveg lép;

c) 161. § (3) bekezdés *d)* pontjában „az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény” szövegrész helyébe „az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény” szöveg lép.

(8) A kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény 199. § (6) bekezdésében „az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény” szövegrész helyébe „az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény” szöveg lép.

(9) A Bit. 138. § (7) bekezdésében „az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény” szövegrész helyébe „az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény” szöveg lép.

### **23. §**

9. § (4) bekezdésében és 13. § (5) bekezdésében a „közigazgatási hatósági eljárásról szóló törvény” szövegrész helyébe az „általános közigazgatási rendtartásról szóló törvény” szöveg lép

### **24. §**

Hatályát veszti az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló 2007. évi CLXXX. törvény

## **Részletes indokolás**

### **az 1. §-hoz**

A Tervezet szerint az uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása során e Tervezet mellett a bírósági végrehajtásról szóló törvény zárlat elrendelésére, végrehajtására és a jogorvoslatra vonatkozó rendelkezéseit kell alkalmazni.

### **a 2. §-hoz**

A Tervezet a koherens fogalomhasználat érdekében értelmező rendelkezésben határozza meg az ENSZ BT határozatának és az uniós jogi aktusnak, a mentesítésnek, a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésnek, a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának, valamint a vagyoni nyilvántartásnak a fogalmát.

Az ENSZ BT határozatokra vonatkozó kiterjesztését a már 2007 óta létező rendszernek többek között az indokolja, hogy a Moneyval 5. körös országjelentésében hiányossággként rögzíti az ENSZ BT szankciós rendelkezéseinek EU jogba történő átültetése miatti időbeli csúszását, miután Magyarország az ENSZ BT határozatait kizárólag az uniós jogalkotáson keresztül hajtja végre. Az FATF vonatkozó ajánlásai szerint ugyanis a vagyonbefagyasztásokat késedelem nélkül kell végrehajtani, amely növeli a rendszer hatékonyságát és csökkenti a vagyon kimentésének kockázatát. E problémával már az uniós intézmények is hosszú idő óta foglalkoznak, melynek a megoldására kínál lehetőséget a Tervezetben az eljárási szabályok kiterjesztése az ENSZ BT határozatok által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések (szankciók) hazai végrehajtására.

A Tervezet a gyakorlati jogalkalmazás előmozdítása és egyszerűsítése érdekében az új Pmt.-re történő visszautalással – a két terület szoros kapcsolatára tekintettel – határozza meg a felügyeletet ellátó szerv, a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet és a szolgáltató fogalmát. A pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás elleni küzdelem területén már jól működő és részletesen kidolgozott szabályozás megfelelő keretet adhat az e Tervezetben előírt kötelezettségek végrehajtásához.

A Tervezet alapján a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések körébe – az uniós rendeletekben és ENSZ BT határozatokban foglalt rendelkezéseket meg nem ismételve – a pénzeszközök és gazdasági erőforrások befagyasztása, a pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban illetve az ENSZ BT határozatában rögzített tilalma; valamint az egyes speciális esetekben a tömegpusztító fegyverek elterjedése (proliferáció) elleni küzdelemhez kapcsolódóan elrendelt pénzügyi tranzakciókat érintő tilalom illetve korlátozás tartoznak. A befagyasztás – mint a vagyonon fennálló tulajdonjog korlátozás – nem jelent vagyontól történő megfosztást, csupán az ebből származó jogosultságok (tulajdonjog) gyakorlásának lehetetlenné tételét mindaddig, amíg az illető személy, szervezet szerepel a vonatkozó szankciós listán. A „befagyasztás” személyhez kötődik, tehát például egy adott természetes személy halála esetén örököseire már nem terjed ki. Fontos kiemelni, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés fogalmának kettéválasztásával egyértelmű különbséget tesz a Tervezet a vagyon befagyasztásával és a pénzeszköz vagy gazdasági forrás rendelkezésre bocsátásával járó korlátozás között, amely az alapjogi korlátozás mértéke szempontjából bír jelentőséggel, illetve ez alapján a különböző típusú kapcsolódó eljárásokra tekintettel (hatósági, illetve bírósági).

E pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések a Tervezet alapján változatlanul azon természetes vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet (ideértve a



csoportot is) vagy ezek tagjaira terjed ki, akik/amelyek a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus vagy az ENSZ BT határozata hatálya alá tartoznak.

Kiemelendő, hogy az FATF nemzetközi ajánlásai (7. ajánlása) értelmében bizonyos kötelezettségeket ki kell terjeszteni a tömegpusztító fegyverek elterjedésének, azaz az ún. proliferáció pénzügyi támogatásának megakadályozására (proliferáció-finanszírozás) is. Az Unióban ez a proliferáció elleni küzdelem a pénzügyi és vagyoni korlátozások tekintetében alapvetően a pénzátutalások teljes körű megakadályozása keretében jelenik meg. Ilyen jellegű korlátozás ezidáig kizárólag Irán – mely esetben már 2016 óta nincsen érvényben – és a Koreai Népi Demokratikus Köztársaság esetében került elrendelésre, ezért a Tervezet is ezen érintett uniós jogi aktus(ok)ra tekintettel szabályozza az érintett pénzátutalások speciális engedélyezési eljárását.

A Tervezet értelmében vagyoni nyilvántartás a külön jogszabályok szerinti ingatlan-nyilvántartás, cégnyilvántartás, járműnyilvántartás, az úszólétesítmények lajstroma, a légijárművek lajstroma, a kulturális örökség hatósági nyilvántartása. Ezek ugyanis azok a nyilvántartások, amelyekben egyes vagyontárgyak – amikhez adott esetben vagyoni korlátozás kapcsolódhat – államilag regisztrálásra kerülnek.

### **a 3-4. §-hoz**

A szolgáltató e Tervezet szerinti kötelezettsége, hogy (1) folyamatosan figyelemmel kísérje a korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok illetve ENSZ BT határozatok kiadását és változásait, kiemelten a szankciós listák – az azon szereplő személyek és szervezetek – vonatkozásában bekövetkezett változásokat, melyhez olyan szűrőrendszert kell kialakítaniuk, amely az ügyfelek és szankciós listák folyamatos szűrését és ezáltal az elrendelt korlátozások késedelem nélküli végrehajtását képes biztosítani; (2) bejelentést kell tennie minden olyan adatról, tényről vagy körülményről, amely arra utal, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya, azaz a szankciós listán szereplő személy vagy szervezet Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással (vagyonnal) rendelkezik; továbbá (3) az e törvényben meghatározott feladatok teljesítésére belső szabályzatot kell készítenie, amely külön álló dokumentum is lehet, de része lehet az új Pmt. szerinti belső szabályzatnak is. E szabályzat elkészítéséhez a felügyeletet ellátó szervek pedig útmutatást nyújtanak a szolgáltatók számára.

A Tervezet az új Pmt. nyilvántartással kapcsolatos előírásaival összhangban rögzíti, hogy az ügyfelek szűrése során keletkező adatokat a szolgáltatók nyolc évig kötelesek megőrizni.

A Tervezet szerint a szolgáltatók feletti felügyeletet az új Pmt.-ben meghatározott felügyeletet ellátó szervek az ott meghatározott eszközökkel és formában látják el. E tevékenységük célja, hogy biztosítsák a szolgáltatók e törvényben meghatározott kötelezettségeiknek való megfelelését, melyhez a Tervezet az új Pmt.-ben meghatározott eszközrendszert (felügyeleti ellenőrzés, szankciórendszer) is hozzárendeli a felügyelet számára. A felügyeletet ellátó szervek az új Pmt. rendelkezéseivel összhangban a szolgáltatók számára útmutatót adnak ki, mely a felügyeletet ellátó szerv által a felügyeleti tevékenysége keretében kiadott – kötelező vagy nem kötelező jellegű – iránymutatásokat, részletszabályokat tartalmazó dokumentum. A felügyeletet ellátó szervek mindezek mellett kötelesek a honlapjukon a korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusokról és ENSZ BT határozatokról tájékoztatást közzétenni és azt folyamatosan aktualizálni.

A szolgáltató bejelentési kötelezettsége vonatkozásában speciális részletszabályokat ír elő a Tervezet az új Pmt.-ben kialakított és már évek óta jól működő bejelentési rendszer analógiájára, annak felhasználásával a két terület szoros kapcsolódása miatt. Ennek megfelelően a szolgáltató a tevékenységének megkezdését követő öt munkanapon belül köteles kijelölni egy (vagy több) olyan személyt, aki ezeket a bejelentéseket védelemmel

ellátott elektronikus üzenet formájában haladéktalanul továbbítja a hatóságnak. A kijelölt személy által ellátandó feladatot a szolgáltató nem szervezheti ki, ezért azt kizárólag a szolgáltató vezetője, alkalmazottja láthatja el. A kijelölt személy nevéről, beosztásáról, valamint az ezekben bekövetkezett változásokról pedig a szolgáltató a kijelöléstől és a változástól számított öt munkanapon belül köteles a hatóságot tájékoztatni.

Az e törvény szerinti vagyoni nyilvántartást vezető szervek ugyancsak kötelesek (1) folyamatosan figyelemmel kísérni a korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok illetve ENSZ BT határozatok kiadását és változásait, kiemelten a szankciós listák – az azon szereplő személyek és szervezetek – vonatkozásában bekövetkezett változásokat, és (2) bejelentést tenni minden olyan adatról, tényről vagy körülményről, amely arra utal, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya, azaz a szankciós listán szereplő személy vagy szervezet Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással rendelkezik. A vagyoni nyilvántartást vezető szervek bejelentési kötelezettségére nem alkalmazandók a szolgáltatók részére előírt speciális követelmények.

A hatóság a szolgáltatók és a vagyoni nyilvántartást vezető szervek bejelentését egységes négy munkanapon belül vizsgálja meg.

A Nemzeti Adó- és Vámhivatal szervezetéről és egyes szervek kijelöléséről szóló 485/2015. (XII. 29.) Korm. rendelet 9. § b) pontjában a Pénzmosás Elleni Információs Iroda lett kijelölve az e Tervezet szerint hatósági feladatok ellátására: a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések és a pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedés foganatosítására.

### **az 5-8. §-hoz**

A Tervezet e §-okban a vagyonbefagyasztásra mint korlátozó intézkedés végrehajtására vonatkozó eljárási szabályokat határozza meg.

A hatóság, ha a bejelentés útján vagy más egyéb hivatalos úton tudomására jutott információk alapján lefolytatott vizsgálata eredményeképpen azt állapítja meg, hogy a korlátozó intézkedés alanyának van Magyarország területén pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéssel érintett és ezáltal befagyasztandó vagyona, akkor erről haladéktalanul visszajelez a bejelentést tevő szolgáltatónak vagy a vagyoni nyilvántartást vezető szervnek; értesíti a vagyon fekvése szerint illetékes törvényszéket (bírószágot) a zárlat elrendelésének kezdeményezése céljából; az illetékes cégbírószágot az érintett jogi személy működése felfüggesztésének vagy megszüntetésének kezdeményezése érdekében; és az illetékes vagyoni nyilvántartást vezető szervet, ha a befagyasztandó vagyon vagyoni nyilvántartásban nyilvántartott; továbbá tájékoztatja az adópolitikáért felelős minisztert. Az értesítésnek tartalmaznia kell az alkalmazandó uniós jogi aktus illetve ENSZ BT határozat érintett rendelkezéseit, a hatóság vizsgálatának eredményét, az adott természetes személyek (a korlátozó intézkedés alanyának és a vagyonon korlátozó jogosultsággal rendelkező természetes személy) e törvényben előírt személyes azonosító adatait, a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosító adatait, a befagyasztandó vagyonon korlátozó jogosultsággal rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet rendelkezésre álló egyedi azonosító adatait, illetve a befagyasztandó vagyon azonosításához szükséges, rendelkezésre álló adatokat.

Ha a hatóság a lefolytatott vizsgálat alapján – akár a meghatározott 4 munkanapos határidőnél rövidebb idő alatt – úgy látja, hogy az e Tervezet szerinti feltételek nem állnak fenn, azaz a bejelentésben szereplő személy vagy vagyon nem tartozik a korlátozó intézkedés hatálya alá, arról haladéktalanul értesíti a bejelentést tevő szolgáltatót vagy a vagyoni nyilvántartást vezető szervet. Ilyen értesítés hiányában a bejelentés megtételét követő négy

munkanap alatt a szolgáltató nem teljesítheti az érintett ügyletet, a vagyoni nyilvántartást vezető szerv pedig a bejegyzés vagy változásbejegyzés iránti kérelmet. Az ügyletet illetve a bejegyzést, változásbejegyzést a bejelentés megtételét követő ötödik munkanapon lehet teljesíteni abban az esetben, ha a hatóság nem kezdeményezi a bíróságnál a zárlat elrendelését illetve a cég működésének felfüggesztését, megszüntetését.

A bíróság a hatóság értesítése alapján a Vht. szabályai szerint nemperes eljárásban végzéssel dönt az uniós jogi aktusban illetve ENSZ BT határozatban elrendelt korlátozó intézkedés végrehajtásáról, azaz a vagyont érintő zárlat elrendeléséről. Döntéséről legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott okiratot tartalmazó elektronikus üzenet vagy telefax útján értesíti a hatóságot. A bírák jogállásáról és javadalmazásáról szóló 2011. évi CLXII. törvény 46. § (1) bekezdése szerint a bírő külön jogszabály rendelkezése alapján minősített vagy fokozott biztonságú elektronikus aláírásával látja el a hatáskörébe tartozó ügyben általa készített elektronikus okiratot, mellyel biztosított a megfelelő védelmi szintű értesítés.

A Tervezet a Moneyval 5. körös országvizsgálatának eredményeképpen megfogalmazott ajánlások alapján egyértelműsíti, hogy a bíróság döntési jogköre – az uniós jogi aktusok és az ENSZ BT határozatok által meghatározott keretek között – arra terjed ki, hogy a rendelkezésére álló információk alapján a bejelentésben szereplő személy vagy vagyon pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozik-e vagy sem. Amennyiben a bíróság azt állapítja meg, hogy a zárlat elrendelésének feltételei nem állnak fenn, arról értesíti a hatóságot. A szabályozás egyértelműsítését az indokolta, hogy a Moneyval a vagyontbefagyasztás bíróság általi kimondásának szükségességét – mely ezzel együtt az ENSZ BT döntések végrehajtásának további késedelmét is okozza – a bíróság diszkrecionális jogköre (azaz dönthet a bíróság úgy, hogy az uniós jogi aktusokban foglaltakkal szemben nem fagyasztja be az érintett vagyont) és az EU döntések közvetlen alkalmazandósága alapján kétségesnek találta. A Moneyval által felvetett kétségekre a jelen Tervezet megoldást kíván nyújtani azzal, hogy a bírósági eljárás szükségességétől ebben az esetben eltekinteni nem lehet, mert a vagyontbefagyasztással járó alapjogi (tulajdonjogi) korlátozás miatt a szükséges garanciális szabályok érvényesülése kizárólag a bíróság fenti eljárásával biztosítható.

A végrehajtást a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyával szemben, a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó pénzeszközre és gazdasági erőforrásra rendeli el a bíróság. A zárlat végrehajtására a Vht. szabályai irányadóak, az illetékes megyei bíróság a végrehajtást végzéssel elrendelő határozatot hoz, ami végrehajtható okirattal minősül. A végrehajtható okiratot kiállító megyei, fővárosi bírósággal szolgálati viszonyban álló megyei bírósági végrehajtó foganatosítja a végrehajtást. A zárlat végrehajtásáról és annak befejezéséről a bíróság három munkanapon belül értesíti a hatóságot, továbbá az adópolitikáért felelős minisztert.

Amennyiben a cégbíróság a hatóság értesítése alapján a hivatkozott rendelkezések alapján a cég működésének felfüggesztéséről, illetve megszüntetéséről dönt, arról három munkanapon belül értesíti a hatóságot, továbbá az adópolitikáért felelős minisztert.

Ha vagyoni nyilvántartást vezető szerv a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó vagyont érintő korlátozás tényének vagyoni nyilvántartásban történő rögzítéséről dönt a hatóság értesítése alapján, arról a fentieknek megfelelően ő is értesíteni köteles a hatóságot és az adópolitikáért felelős minisztert.

## **a 9. §-hoz**

A Tervezet rögzíti, hogy a vagyont befagyasztásával és a pénzeszköz vagy gazdasági forrás rendelkezésre bocsátásával járó korlátozás között különbség van, amely az alapjogi korlátozás mértéke szempontjából bír jelentőséggel és emiatt eltérő eljárási szabályokat rendel

alkalmazni a rendelkezésre bocsátás tilalmának végrehajtása során. Ebben az esetben ugyanis a bírósági zárlattal ellentétben nem a hatóság, hanem a szolgáltató és a vagyoni nyilvántartást vezető szerv hozza meg a döntést a vagyon rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban illetve ENSZ BT határozatában rögzített tilalmának alkalmazásáról. E döntéséről pedig haladéktalanul értesíti a hatóságot és az adópolitikáért felelős minisztert. Az értesítés kötelező tartalmi eleme az alkalmazott uniós jogi aktus vagy ENSZ BT határozat vonatkozó rendelkezésének megjelölése, a vagyonon korlátozó jogosultsággal rendelkező természetes személy, jogi személy, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosító adatai, továbbá az érintett vagyon rendelkezésre álló azonosító adatait.

Egyfajta jogorvoslati lehetőségként a Tervezet lehetőséget biztosít a szolgáltató vagy a vagyoni nyilvántartást vezető szerv által elrendelt korlátozással szemben kvázi jogorvoslati kérelem benyújtására abban az esetben, ha az érintett személy vitatja, hogy ő lenne a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéssel sújtandó alany és ehhez olyan adatot, információt, egyéb bizonyítékot tud szolgáltatni, amely alapján egyértelműen megállapítható, hogy valóban nem ő a célszemély. A hatóság ebben az esetben a hozzá beérkezett kérelem alapján a közigazgatási eljárásról szóló törvény szabályai szerint jár el.

#### **a 10. §-hoz**

Az uniós jogi aktusokban foglaltaknak megfelelően az Európai Unió intézményei és tagállamai felé a hazai hatóságok által végrehajtott pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekről előírt tájékoztatási kötelezettséget az adópolitikáért felelős miniszter teljesíti.

#### **a 11. §-hoz**

A Tervezet a gyakorlati jogalkalmazói tapasztalatokra tekintettel egyértelműsíti, hogy az e törvény alapján bíróság által elrendelt zárlattal szembeni jogorvoslatra a Vht. szabályai irányadóak azzal, hogy a Moneyval 5. körös országvizsgálatának eredményeképpen megfogalmazott ajánlások alapján e jogorvoslatra kizárólag abban az esetben nyílik lehetőség, ha az érintett személy megfelelő adatot, információt, egyéb bizonyítékot szolgáltat arra nézve, hogy nem ő az uniós jogi aktussal illetve ENSZ BT határozattal elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéssel célzott alany.

#### **a 12-13. §-hoz**

Az uniós jogi aktusok és az ENSZ BT határozatai alapján lehetőség van mentesíteni a listán szereplő személyek bizonyos pénzeszközeit vagy gazdasági erőforrásait a korlátozás alól, ha a jogi aktusokban pontosan rögzített valamely legitim célra kíván hozzáférni azokhoz. Ilyen esetben a kijelölt tagállami hatóság eseti, ügyhöz kötődő mentesítést adhat a korlátozó intézkedés alól.

A Tervezet ennek megfelelően meghatározza az uniós jogi aktus illetve ENSZ BT határozat által biztosított esetek vonatkozásában a vagyon befagyasztás alóli mentesítésének, illetve a rendelkezésre bocsátás tilalmának hatálya alá tartozó vagyon mentesítésének eljárási szabályait. A Tervezet egyértelműsíti, hogy a pénzeszköz vagy gazdasági forrás rendelkezésre bocsátásának tilalmához kapcsolódó mentesítési eljárás lefolytatására ez esetben is külön, nem bírósági eljárás keretében kerül sor.

Bírósági zárlat (vagyonbefagyasztás) esetében a mentesítés iránti kérelmet a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya a szolgáltatón keresztül a hatósághoz nyújtja be, de a bíróságnak címezve. A rendelkezésre bocsátás tilalmát elrendelő döntés vonatkozásában

pedig a mentesítési kérelmet a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya a szolgáltatón keresztül a hatósághoz nyújtja be.

A mentesítési kérelemnek tartalmaznia kell a vagyon befagyasztásának uniós jogi aktusban illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalmához kapcsolódó, rendelkezésre álló összes adatot, tény, körülményt.

A hatóság bírósági zárlat esetén a kérelmet haladéktalanul továbbítja az elrendelő bíróság felé, valamint tájékoztatja az ENSZ BT illetékeseit (feltéve, hogy azt az ENSZ BT határozat kifejezetten előírja) és az adópolitikáért felelős minisztert. A mentesítés során a bíróság a Vht. szabályai szerint jár és nemperes eljárásban a kérelem beérkezésétől számított hatvan napon belül végzéssel dönt. A bíróság a végzését kézbesíti a hatóságnak és az adópolitikáért felelős miniszternek is. Az adópolitikáért felelős miniszter pedig tájékoztatja erről az uniós jogi aktusoknak megfelelően az Európai Unió többi tagállamát és intézményeit.

A rendelkezésre bocsátás tilalma esetén a hatóság harminc napon belül vizsgálja meg a mentesítési kérelmet és dönt az uniós jogi aktusban illetve ENSZ BT határozatban rögzített feltételek alapján és szempontoknak megfelelően. A hatóság az uniós jogi aktusban rögzített esetekben a határozatát megküldi az adópolitikáért felelős miniszter részére, aki az uniós jogi aktusoknak megfelelően tájékoztatja az Európai Unió többi tagállamát és az Európai Bizottságot.

#### **a 14. §-hoz**

Az FATF nemzetközi ajánlásai értelmében bizonyos kötelezettségeket ki kell terjeszteni az ún. proliferáció pénzügyi támogatásának megakadályozására (proliferáció-finanszírozás) is. Az Unióban ez a proliferáció elleni küzdelem a pénzügyi és vagyoni korlátozások tekintetében alapvetően a pénzáttalások teljes körű megakadályozására terjed ki. Ilyen jellegű korlátozás jelenleg a Koreai Népi Demokratikus Köztársaság esetében került elrendelésre, ezért a törvény elsősorban erre az uniós jogi aktusra tekintettel szabályozza az érintett pénzáttalások engedélyezési eljárását. Az uniós jogi aktusok mellett a vonatkozó ENSZ BT határozatok csak általánosságban írják elő a proliferációhoz kapcsolódó pénzügyi tranzakciók korlátozását.

A Tervezet alapján ha az uniós jogi aktus vagy az ENSZ BT határozat ilyen típusú korlátozó intézkedésként tilalmat rendel el, a fizetési-számlavezetésre jogosult szolgáltató dönt a pénzeszközök áttulására irányuló kezdeményezés megtagadásáról. Az előírt teljes körű pénzáttalási tilalom alól azonban az uniós jogi aktus bizonyos esetkörök (bizonyos célokhoz kapcsolódó ügyletek, meghatározott értékhatár felett) vonatkozásában enged kivételeket, melyet előzetes engedélykéréshez vagy egyszerű engedélykéréshez köt. A Tervezet ezen engedélyezési eljárás szabályait kívánja lefektetni.

Ilyen esetekben a fizetési-számlavezetésre jogosult szolgáltató a pénzeszközök áttulása és a pénzügyi szolgáltatás kezdeményezéséről, fogadásáról vagy teljesítéséről – attól függően, hogy az uniós jogi aktus alapján előzetes vagy nem előzetes engedélyhez kötött az ügylet – haladéktalanul értesíti a pénzeszközök áttulására vonatkozó korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szervet és a teljesítés engedélyezése vagy előzetes engedélyezése iránti kérelmet nyújt be.

A Nemzeti Adó- és Vámhivatal szervezetéről és egyes szervek kijelöléséről szóló 485/2015. (XII. 29.) Korm. rendelet a Pénzmosás Elleni Információs Irodát jelölte ki az e törvény szerinti pénzeszközök áttulására vonatkozó korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szervként.

A kérelemnek tartalmaznia kell a pénzeszközök áttulásával és a pénzügyi szolgáltatással kapcsolatban rendelkezésre álló összes adatot, tény, körülményt, különös tekintettel az áttulás céljának megjelölésére, a megbízóra és a kedvezményezettre vonatkozó adatokra, az

új Pmt. alapján rögzített adatokra, a kapcsolódó egyéb hatósági engedélyekre és az uniós jogi aktusban (esetleg ENSZ BT határozatban) rögzített kivételekre. A korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv harminc napon belül vizsgálja meg ezt a kérelmet és dönt az uniós jogi aktusban illetve ENSZ BT határozatban rögzített feltételek alapján és szempontoknak megfelelően az (előzetes) engedély kiadásáról vagy megtagadásáról. Ha a korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv e határidőn belül nem hoz döntést, az engedélyt megadottnak kell tekinteni.

Az uniós jogi aktusban foglalt kötelezettségekre tekintettel a kiadott előzetes engedélyekről a korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szervnek tájékoztatnia kell az adópolitikáért felelős minisztert, aki továbbítja ezen információkat az Európai Unió többi tagállama és meghatározott intézményei számára.

Kiemelendő, hogy miután a szabályozás alapját képező uniós jogi aktus kifejezetten hivatkozik a 4. pénzmosás elleni irányelvben foglalt szolgáltatói kötelezettségekre, ezért a Tervezet is utalást tartalmaz az érintett szolgáltatók vonatkozásában az új Pmt.-ben foglalt ügyfél-átvilágítási és nyilvántartási kötelezettség, valamint bejelentési kötelezettség teljesítésére kifejezetten a proliferáció-finanszírozásra utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén.

## **a 15. §-hoz**

A hatóság e Tervezet szerinti feladatai végrehajtásának elősegítése érdekében a törvény biztosítja, hogy a hatóság felügyeletet ellátó szervet, központi államigazgatási szervet, terrorizmust elhárító szervet, nyomozó hatóságot, nemzetbiztonsági szolgálatot, ügyészt, bíróságot keressen meg, ha a feladatának ellátásához olyan információ szükséges számára, amely a megkeresett szerv, hatóság nyilvántartásából, illetve irataiból szerezhető meg, vagy ha olyan irat vagy más bizonyíték szükséges, amely a megkeresett hatóságnál, szervnél van, vagy onnan szerezhető meg. Az adatvédelmi rendelkezésekre figyelemmel a megkeresésben meg kell jelölni az adat, irat felhasználásának célját, valamint azt, hogy személyes adat esetén annak beszerzésére e Tervezet alapján kerül sor. Ha külön jogszabály ennél rövidebb határidőt nem állapít meg, a megkeresést nyolc napon belül kell teljesíteni. A megkeresett hatóság, szerv csak abban az esetben tagadhatja meg a megkeresésben foglaltak teljesítését, ha az jogszabályba ütközik. Ha a megkeresésben foglaltak teljesítésére más szerv jogosult, a megkeresett hatóságnak áttételi kötelezettsége van.

Kiemelendő, hogy a Tervezet a hatóság számára külföldi hatóság megkeresését is lehetővé teszi, ha az szükséges az előírt feladatainak ellátásához.

A hatóság az e Tervezet alapján ellátandó feladatai valamint az e Tervezet alapján rendelkezésére bocsátott adatok ellenőrzése érdekében az érintett hazai hatósági nyilvántartásokból is igényelhet adatot.

Annak ellenére, hogy a jelenlegi rendszer alapján az e Tervezet szerinti hatósági feladatokat, a pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedés végrehajtásával kapcsolatos feladatokat és az új Pmt. szerinti feladatokat is a 485/2015. (XII. 29.) Korm. rendelet alapján a NAV szervezetén belül működő Pénzmosás Elleni Információs Iroda látja el, a Tervezet mindenképpen biztosítani kívánja, hogy egy esetleges jövőbeni változás esetén is fennmaradjon – az új Pmt. és e Tervezet közötti összhang megteremtése érdekében – a hatóság és a pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv valamint az új Pmt. szerinti pénzügyi információs egység közötti információcsere lehetősége. A hatóság és a pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv adatigénylése azonban kizárólag a pénzügyi információs egységként működő hatóság által az új Pmt. szerint kezelt adatokra irányulhat. Amennyiben pedig a hatóságnak az eljárása során az új Pmt.-ben meghatározott bejelentés alapjául szolgáló

adat, tény vagy körülmény jut tudomására, arról haladéktalanul tájékoztatja a pénzügyi információs egységet.

#### **a 16. §-hoz**

Tekintettel arra, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása szükségszerűen együtt jár adatkezelési tevékenységgel, a Tervezet a hatóságot és a pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedés foganatosításért felelős szervet felhatalmazza arra, hogy meghatározott adatkörre vonatkozóan, – a hatályos adatvédelmi rendelkezésekre tekintettel – szigorúan a törvényben meghatározott célhoz kötve és az abban meghatározott feltételek szerint adatokat kezeljen.

A Tervezetben foglalt kötelezettségekkel érintett személyi kör kapcsolódása miatt az új Pmt. ügyfél-átvilágítási intézkedéseket előíró rendelkezései analógiájára került meghatározásra a hatóság és a pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedés foganatosításért felelős szerv által kezelhető (személyes) adatok köre a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés feltételezett alanya vonatkozásában.

Emellett a hatóság és a pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedés foganatosításért felelős szerv e Tervezet szerinti feladatainak ellátásához szükségessé válhat a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső vagyonon a végrehajtást korlátozó jogosultsággal rendelkező természetes személy személyes adatainak kezelése is, melyhez ugyancsak alapot teremt a Tervezet.

Ha a hatóság és a pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedés foganatosításért felelős szerv Tervezet szerinti eljárásának feltételei nem állnak fenn, az eljárás során gyűjtött adatokat haladéktalanul törölni szükséges.

A hatóság és a pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedés foganatosításért felelős szerv a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alkalmazásának ellenőrzése céljából, továbbá a mentesítési és pénzátutalásokat érintő engedélyezési eljárás lefolytatása érdekében jogosult kezelni az új Pmt. ügyfél-átvilágítási rendelkezései alapján a megbízóra és a kedvezményezettre vonatkozóan a szolgáltató által rögzített és továbbított, valamint a megkeresések során tudomására jutott személyes adatokat.

Adatvédelmi okokból a hatóság és a pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedés foganatosításért felelős szerv ezen adatokat, információkat és iratokat 10 évig köteles megőrizni összhangban az új Pmt.-ben a pénzügyi információs egység részére meghatározott adatmegőrzési időtartammal.

#### **a 17. §-hoz**

Az Európai Uniónak való megfelelés azoknak a közvetlenül alkalmazandó uniós jogi aktusoknak (rendeleteknek) a felsorolását jelenti, amelyek a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtását előírják.

#### **a 18. §-hoz**

A § felhatalmazó rendelkezéseket tartalmaz.

#### **a 19. §-hoz**

A Tervezet rendelkezik a hatálybelépés időpontjáról.

#### **a 20. §-hoz**

A Tervezet hatálybalépésekor már működő szolgáltatók esetében átmeneti rendelkezésként a belső szabályzat elkészítésére kilencven napon belül köteles a szolgáltató, a hatályba lépést követően megalakuló szolgáltató pedig negyvenöt napon belül.

#### **a 21-23. §-hoz**

A Tervezetnek a korábbi 2007. évi CLXXX. törvényhez képest megváltozott elnevezésére tekintettel szükségessé válik az összes olyan ágazati jogszabály módosítása, amely kifejezetten a korábbi jogszabály elnevezésére hivatkozik, amikor a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések vonatkozásában tartalmaz rendelkezéseket.

A belső szabályzat készítési kötelezettség rögzítése miatt szükségessé válik azon ágazati jogszabályok módosítása, amelyek ilyen jellegű szolgáltatói kötelezettséget nem írtak elő ezidáig.

A Tervezet rendelkezik azon jogszabályhelyekről is, amelyek az Ákr. 2018. január 1-jén történő hatályba lépésével egyidejűleg módosulnak.

#### **a 24. §-hoz**

Szükségessé válik továbbá a 2007. évi CLXXX. törvény hatályon kívül helyezése a Tervezet hatálybalépésével egyidejűleg.