



Éves jelentés

*Nemzeti Adó- és Vámhivatal
Központi Hivatala*

*Pénzmosás Elleni Információs
Iroda*

2012. év

Tartalomjegyzék

1	Bevezető	2
2	Elektronikus bejelentési rendszer	3
3	A pénzügyi információs egység információ-továbbítása	3
4	Statisztikai tájékoztatás	5
5	Terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem	8
6	Bejelentés tipológia	8
7	Az FIU felügyeleti tevékenysége	11
8	Az FIU pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéséhez kapcsolódó feladatai	15
9	A Pénzmosás Elleni Információs Iroda elérhetőségei	17

**A pénzügyi információs
egységet érintő
szervezeti változás, a
Pénzmosás Elleni
Információs Iroda
létrejötté**

1 Bevezető

Jelen dokumentum a Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Hivatala Pénzmosás Elleni Információs Iroda 2012. évre vonatkozó jelentése.

Az Éves jelentés készítésével a Pénzmosás Elleni Információs Iroda a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (továbbiakban: Pmt.) 29. § (5) bekezdésében megjelenő kötelezettségének tesz eleget, valamint tájékoztatást nyújt az általa vezetett statisztikai mutatókról, továbbá a Pmt. 1. § (1) bekezdésében meghatározott szolgáltatókat (a továbbiakban: szolgáltatók) a bejelentés tipológiában megjelenő támpontokkal, a bejelentés módjával kapcsolatos információkkal, a Pénzmosás Elleni Információs Iroda egyéb feladatainak bemutatásával kívánja segíteni.



Az FIU szervezeti elhelyezkedésével kapcsolatban fontos kiemelni, hogy 2012. január 1-jétől főosztályként a Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Hivatalába került áthelyezésre, Pénzmosás Elleni Információs Iroda elnevezéssel.

2 Elektronikus bejelentési rendszer

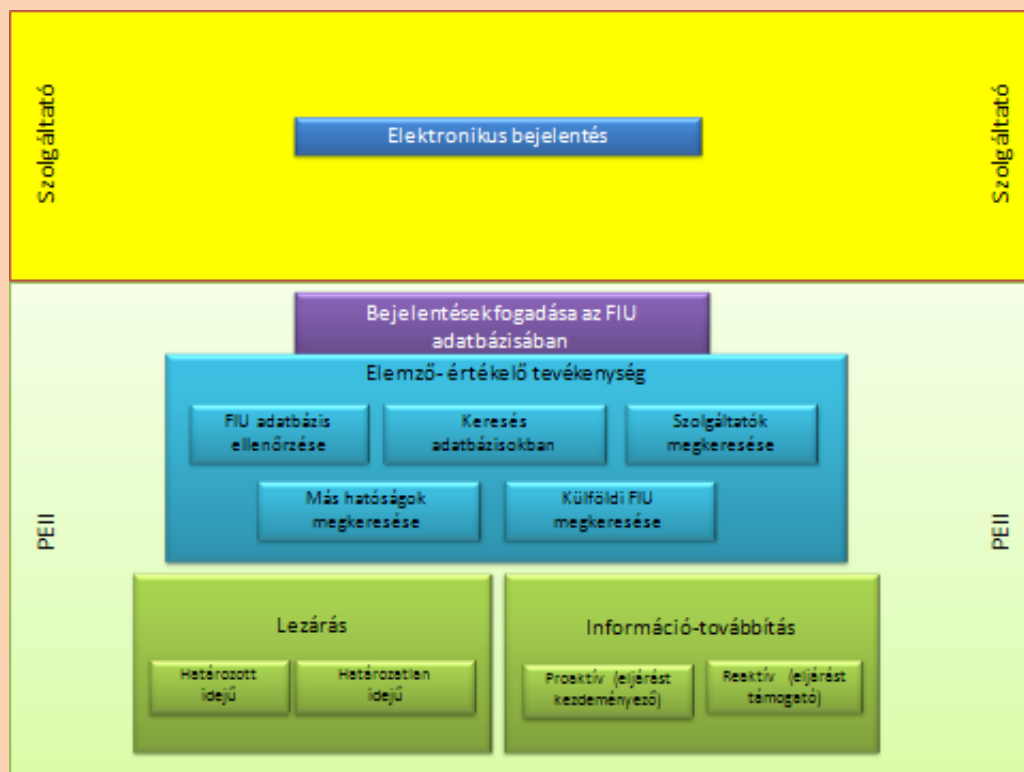
Az elektronikus bejelentésre szolgáló PMT08 nyomtatványt csak és kizárólag az Ügyfélkapun **véglegesen** regisztrált alanyok tudják használni.

(<http://www.magyarorszag.hu/ugyfelkapu/regisztracio>)

A NAV informatikai szakterülete elkészítette a VPOP_PMT08 elnevezésű nyomtatvány (a továbbiakban: nyomtatvány) újabb jar kiterjesztésű 2.1 verzióját. A nyomtatvány és a szűkített adattartalmú VPOP_PMT08 XML kizárólag az Általános Nyomtatvány Kitöltő keretrendszerben tölthető ki 2012. év második félévétől.

3 A pénzügyi információs egység információ-továbbítása

Az FIU a szolgáltatók által tett valamennyi bejelentés vonatkozásában elemző-értékelő tevékenységet végez, amely tevékenység folyamatát az alábbi ábra szemlélteti.



A Pmt. 2012.01.01-jétől hatályos módosításának eredményeként az információ-továbbítással érintett szervek, valamint bűncselekmények köre az alábbiak szerint változott.

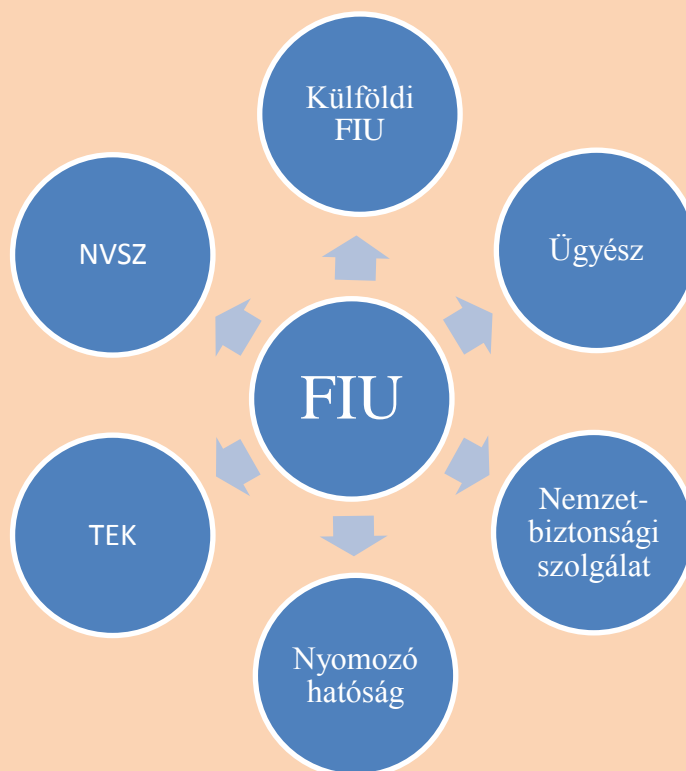
A Pmt. 26. § (1) bekezdése alapján az FIU információ-továbbításának a céljai:

- pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem, valamint az alábbi bűncselekmények felderítése:

1. terrorcselekmény (Btk. 261. §.)
2. jogosulatlan pénzügyi tevékenység (Btk. 298/D. §.)
3. pénzmosás (Btk. 303. §., 303/A. §.)
4. pénzmosással kapcsolatos bejelentési kötelezettség elmulasztása (Btk. 303/B. §.)
5. költségvetési csalás (Btk. 310. §.)
6. sikkasztás (Btk. 317. §.)
7. csalás (Btk. 318. §.)
8. hűtlen kezelés (Btk. 319. §.) .

Az FIU az alábbi szervek részére továbbíthatott információt a fentiek céljából:

- nyomozóhatóság,
- ügyész,
- nemzetbiztonsági szolgálat,
- TEK,
- NVSZ,
- külföldi FIU.



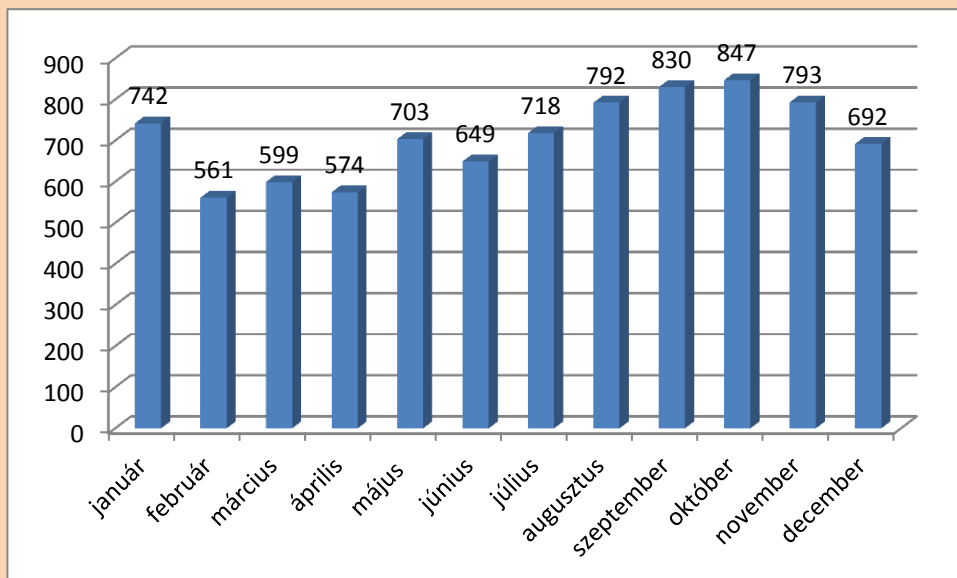
4 Statisztikai tájékoztatás

A 2012. január 1-jétől 2012. december 31-ig terjedő időszakban a Pénzmosás Elleni Információs Iroda **7683 db** szolgáltatók által – a Pmt. 23. § alapján – beküldött **bejelentést** fogadott pénzmosás és terrorizmus finanszírozása tárgyában. 2012. évben a határvámhivataloktól „cash control” tárgyában¹ **204 db tájékoztatást**, a Pmt. 25. §-a alapján a felügyeletet ellátó szervektől **8 db tájékoztatást, külföldi pénzügyi információs egységektől 292 db megkeresést, tájékoztatását**, valamint nyomozó hatóságoktól és egyéb szervektől **117 db megkeresését** fogadott.

A Kit. 10. §-a alapján **6 db bejelentést**, 11. § alapján 2012. évben **173 db esetben érkezett értesítés, illetve 8 esetben engedély kérelem** a Pénzmosás Elleni Információs Iroda részére.

A Pmt. alapján a szolgáltatók által tett bejelentések, valamint a fentiekben meghatározott adatszolgáltatások számának a havi bontását a 2012. január 1-jétől 2012. december 31-ig terjedő időszakban az alábbi diagram mutatja.

A bejelentések és egyéb adatszolgáltatások megoszlása 2012. évben



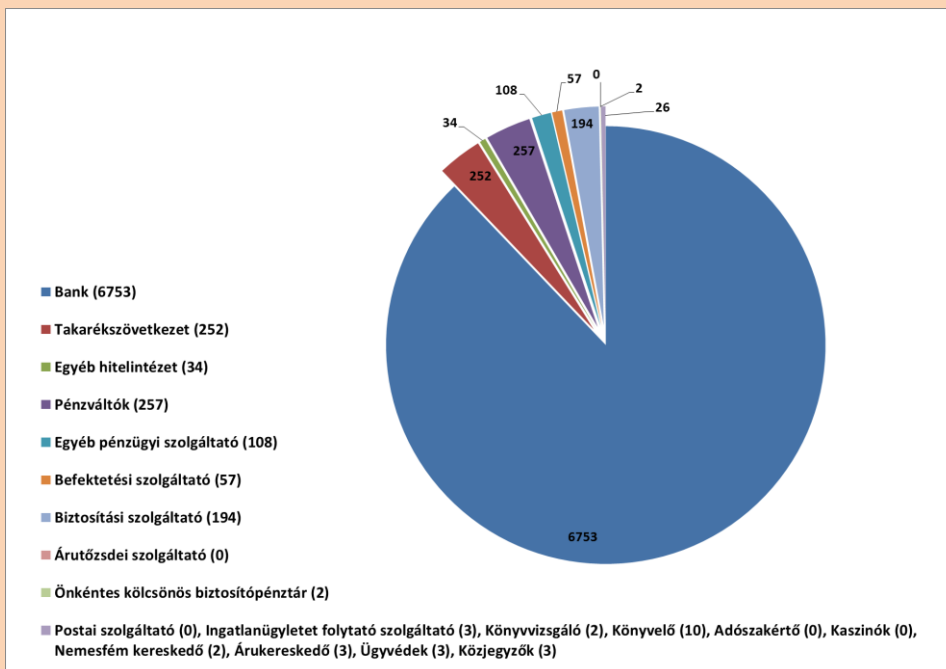
Forrás: a Pénzmosás Elleni Információs Iroda által vezetett adatbázis

¹ A Közösség területére belépő, illetve a Közösség területét elhagyó készpénz ellenőrzéséről szóló, 2005. október 26-i 1889/2005/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet végrehajtásáról szóló 2007. évi XLVIII. törvény 4. § (3) bekezdése alapján az FIU-hoz érkezett tájékoztatások.

Bejelentések megoszlása a szolgáltatók között

A fenti diagram alapján megállapítható, hogy 2012. évben havonta átlagosan **708 db bejelentés és adatszolgáltatás** érkezett a Pénzmosás Elleni Információs Irodához.

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása tárgyában érkezett bejelentések (7683 db) szolgáltatói kör szerinti megoszlását a következő diagram mutatja.



Forrás: a Pénzmosás Elleni Információs Iroda által vezetett adatbázis²

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása tárgyában érkezett **bejelentések túlnyomó részét** – az előző évek statisztikájához hasonlóan – **a banki bejelentések (88 %) képezik**. A banki bejelentők mellett jelentős számú bejelentés érkezett a pénzváltóktól (3 %), takarékszövetkezetektől (3 %) és a biztosítási szolgáltatóktól (2,5 %) is. A többi szolgáltató-csoporttól továbbra is alacsony számban vagy egyáltalán nem érkezett bejelentés.

A bejelentésekből mindösszesen 26 db érkezett nem-pénzügyi szolgáltatóktól.

A **terrorizmus finanszírozásának** tárgyában a Kit. 10. §-a alapján 1 db bejelentés érkezett a Pénzmosás Elleni Információs Irodához. A terrorizmus finanszírozásának tárgyában a Pmt. alapján 2 db bejelentés érkezett a szolgáltatóktól.

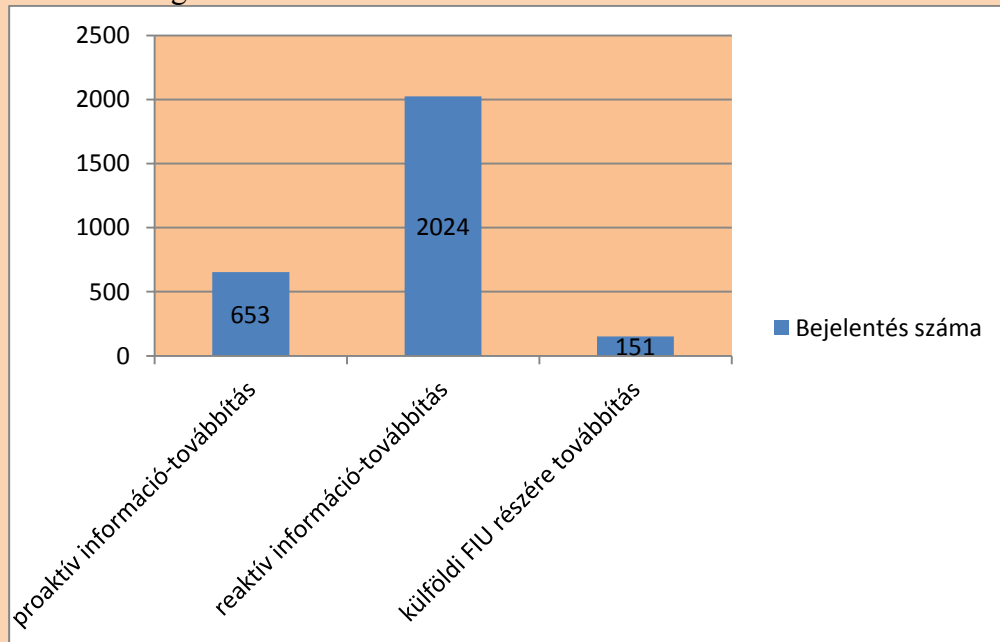
164 esetben került sor a **külföldi pénzügyi információs egység megkeresésére**, **60 esetben tájékoztatásra**, valamint a Pénzmosás Elleni Információs Iroda **176 esetben válaszolt meg megkeresést**. A Pénzmosás Elleni Információs Iroda **78 esetben adta meg az előzetes**

² Ügyviteli tévedés miatt az ügyvédek, illetve a közjegyzők által tett bejelentések száma a felügyeleti szervek által tett tájékoztatások között jelent meg az elmúlt években, így a 2010. évben az ügyvédek 7 db, míg a közjegyzők 1 db bejelentést tettek, 2011. évben az ügyvédek 7 db, míg a közjegyzők 1 db bejelentést tettek. A felügyeleti szervek 2010. évben 18 db, 2011. évben 16 db tájékoztatást küldtek.

Információ- továbbítás

hozzájárulást – adattovábbítás céljából – külföldi pénzügyi információs egységnek.

A Pénzmosás Elleni Információs Iroda által – a Pmt. 26. § (1) bekezdése alapján – 2012. évben teljesített információ-továbbításokat az alábbi diagram szemlélteti.



Forrás: a Pénzmosás Elleni Információs Iroda által vezetett adatbázis

2012. évben **kezdeményezés (proaktív információ-továbbítás)** céljából **55 esetben 653 db bejelentés**, már **folyamatban lévő eljáráshoz információ-továbbításra (reaktív információ-továbbítás) 421 esetben 2024 db bejelentés** került megküldésre. A külföldi pénzügyi információs egységek részére információ-továbbítás keretében 151 db bejelentés megküldése valósult meg.

A Pmt. 26. § (1) bekezdése által **továbbított bejelentések száma 2828 db.**

A Pmt. 24. §-a alapján összesen **45 alkalommal** került sor az **ügyleti megbízás felfüggesztésére.**

5 Terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem

A 2001. szeptember 11-i terrortámadást követően a terrorizmus elleni harc megerősödött. E harcnak egyik formája a terrorizmus pénzügyi finanszírozása elleni küzdelem. A FATF speciális ajánlásaiban határozta meg a szolgáltatók és az FIU kötelezettségeit, az Egmont Csoport pedig közzétette a terrorizmus finanszírozására utaló indikátorokról készített dokumentumot (FIUs and Terrorist Financing Analysis - A review by the Egmont Group of Sanitised Cases related to Terrorist Financing) annak érdekében, hogy ezáltal segítse a szolgáltatókat a bejelentési kötelezettségük teljesítésében és az FIU-kat a megfelelő értékelés elvégzésében.

A Pmt. kötelezi a szolgáltatókat, hogy a terrorizmus finanszírozására utaló adatot, tényt, körülményt jelentsék be a pénzügyi információs egységnek. A bejelentés módja a fent leírtak szerint történhet.

Az FIU-hoz 2012. évben a Pmt. alapján 2 db bejelentés érkezett terrorizmus finanszírozása tárgyában.

6 Bejelentés tipológia

Az alábbiakban a pénzügyi információs egység azokat a bejelentéseket foglalta össze tipológiaiaként, amelyek az elemző-értékelő munkát követően sikeresen járultak hozzá a Pmt. 26. § (1) bekezdése szerinti adattovábbítási tevékenységhez, vagy jellemző bejelentés típusnak tekinthetőek.

- A bejelentésből megállapítható, hogy egy gazdasági társaság a bankszámláján jóváírt összegeket közel ugyanolyan értékben azonnal vagy rövid időn belül továbbutalja.

- Általában csak a pénzforgalmi (banki) költségek miatt van eltérés a jóváírások és a továbbutalások (terhelések) között, vagy az adott időszak alatt a bejövő és kimenő tételek összege közel azonos. Folyamatos a készpénzfelvétel a tranzakció-sorozatban érintett gazdasági társaság fizetési számlájáról vagy a készpénzbefizetés az érintett gazdasági társaság számlájára. Több esetben a fenti tranzakció-sorozat során külföldi számláról vagy külföldi székhelyű gazdasági társaság magyarországi számlájáról is érkeznek jóváírások, amelyek jellemzően fiktív értékesítési tevékenységre utalnak. A racionális gazdasági tevékenységre utaló jellemzők hiányoznak [pl. nincs bérkifizetés, nincsenek működési költségek (telefon, közüzemi díjak, stb.)].

- Egy természetes személy rendszeresen, jelentős összegeket vesz fel készpénzben (akár banki kifizetés, kiszállítás útján, akár ATM-en keresztül) olyan gazdasági társaságok fizetési számláiról, amelyeknek általában vezető tisztségviselője és/vagy tagja

Tipológia

(tulajdonosa), illetve a gazdasági társaság fizetési számlája felett rendelkezésre jogosult. A számla egyenlegét folyamatosan alacsonyan tartja. (A beérkező összegeket azonnal vagy rövid időn belül készpénzben felveszi.) A gazdasági társaság tevékenysége kizárólag jelentős árbevétellel, azonban jellemzően alacsony elszámolható költséghányaddal működő gazdasági társaság vagy társaságok ÁFA, illetve társasági adó-fizetési kötelezettségének minimalizálására irányul. A kezdő- és végpont között általában további gazdasági társaságokat építenek be, illetve több szálon történik a számlakibocsátás és a pénzmozgás. Ez a tevékenység elsősorban az alábbi területeken jellemző: média-, reklám-, marketingszolgáltatás, üzletviteli tanácsadás, informatikai szolgáltatás, őrzővédő szolgáltatás, építőipari tevékenység, épület-üzemeltető, takarító szolgáltatás.

- Egy természetes személy folyamatosan nagy összegű készpénzt fizet be forintban vagy más pénznemben saját, illetve más természetes személyek lakossági fizetési számláira, majd a befizetett összegek különböző, jellemzően külföldi székhelyű gazdasági társaságoknak kerülnek továbbutalásra. Az átutalások mögött vélhetően gazdasági események állnak. A rendszeres és üzletszerű tevékenységre utal az átutalt pénzüsszegek nagysága, valamint az átutalások közlemény rovatai is árumozgásra utalnak (pl. goods, invoice nr.).

- Egy természetes személy – aki gazdasági társaságban tag és/vagy vezető tisztségviselő – a saját lakossági fizetési számlájára utaltat rendszeresen pénzüsszegeket a vállalkozás partnereitől annak érdekében, hogy a gazdasági társaság számlájára kibocsátott azonnali beszedési megbízás teljesülését megakadályozza.

- A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 3. § (2) bekezdés *a*) pontja alapján pénzváltási tevékenység végzésére engedéllyel rendelkező pénzügyi vállalkozás (gazdasági társaság) tagja és/vagy vezető tisztségviselője a saját lakossági fizetési számláján (üzletszerű tevékenységnek minősülő) napi rendszerességgel jelentős összegű pénzváltást folytat. A lakossági fizetési számla forgalmi adatainak vizsgálta során gyakori a többféle devizaszámla használata, illetve a rendszeres – akár napi szinten megvalósuló – konverziók és készpénzbefizetések, készpénzfelvételek.

- A pénzváltási tevékenység végzésére engedéllyel rendelkező pénzügyi vállalkozás szolgáltatóként tett bejelentése szerint általában több személy, jelentős összegben, rendszeresen vált valutát forintra, forintot valutára. Az nem állapítható meg, hogy valójában milyen tevékenység állhat a váltások mögött, illetve nem állapítható meg egyértelműen, hogy kinek a nevében járnak el.

- A bejelentésekben gyakran megjelennek ügyvédi letéti számlákkal kapcsolatban olyan adatok, amelyek olyan tényekre, adatokra, körülményekre utalnak, hogy az elvégzett tranzakciók nem az ügyvédi letéti számla alapfunkciójához kötődnek. Ugyanakkor az

üggyvédi vállalkozói számlán megjelennek olyan adatok, amelyek kifejezetten az ügyvédi letéti számlához kapcsolhatóak.

- Az elkövetők interneten hirdetnek megvételre különböző termékeket (leggyakrabban mobiltelefon, mp3-lejátszót, személygépkocsit), amelyek leszállítását a vételár egészének vagy meghatározott részének az általuk megadott bankszámlára érkezését követően ígérik. A sértettek az összeget a megadott fizetési számlára átutalják, azonban az áru leszállítása részükre a megbeszéltnél hamarabb és időben nem történik meg. A sértettek megpróbálják pénzüket visszaszerezni, és számlavezető bankjuktól – csalásra hivatkozva – kérik a már elutalt összeg visszahívását. Általában ez nem lehetséges, mivel addigra az átutalás kedvezményezettjének számlájára az összeg jóváírása megtörtént, sőt számos esetben az elkövetők készpénzben felvették a „csalárd” módon megszerzett összegeket. Az átutalásban kedvezményezettként feltüntetett fizetési számlát vezető magyarországi hitelintézetet az átutalást végrehajtó külföldi székhelyű hitelintézet SWIFT üzenet formájában értesíti a csalásról (csalás jellegű tevékenységről), illetve annak gyanújáról.

- Befektetési egységhez kötött életbiztosítási szerződés megkötését követően a szerződő fél részleges vagy teljes visszavásárlást kezdeményez úgy, hogy a visszavásárlásnak nincs racionális gazdasági indoka.

- Magyarországi lakossági fizetési számla felhasználásával, jutalék ellenében tranzit átutalásokat hajtanak végre különböző országokban vezetett fizetési számlák között.

- Alacsony adókulcsú területekre bejegyzett gazdasági társaságok magyarországi hitelintézetnél vezetett fizetési számláira külföldről érkeznek jóváírások, illetve e számlákról külföldre történnek átutalások. Rendszerint a számla az összegek tranzitálását szolgálja. Jellemzően a számla felett rendelkezési jogosultsággal rendelkezők valamely kelet-európai állam, elsősorban a volt szovjet köztársaságok állampolgárai.

- A belföldi adóügyi illetőségű gazdasági társaság a saját tőkéjét többszörösen meghaladó összegű hitelt vesz fel a pénzügyi intézménytől. A hitel biztosítéka egy ún. finanszírozó offshore társaság által betétben elhelyezett összeg. Az elhelyezett betét után a betétkezelő pénzügyi intézmény (amely nem feltétlenül egyezik meg a hitelt folyósító pénzügyi intézménnyel) kamatot fizet az offshore társaságnak. Amennyiben az offshore társaság tényleges irányítását, üzletvezetését Magyarországon végzik, az offshore társaság Magyarországon belföldi illetőségű adózónak minősül teljes körű adókötelezettséggel (a világiővedelem után). A belföldi gazdasági társaság a hitel kamatát, mint pénzügyi műveletet ráfordítását (a társasági adóról szóló törvény alapján az alultőkésítési szabályok miatt) korlátlan mértékben elszámolhatja. A biztosítékként elhelyezett összeg után az offshore társaság kamatbevételhez jut, amely után Magyarországon nem adózik. A fentiek miatt a belföldi gazdasági

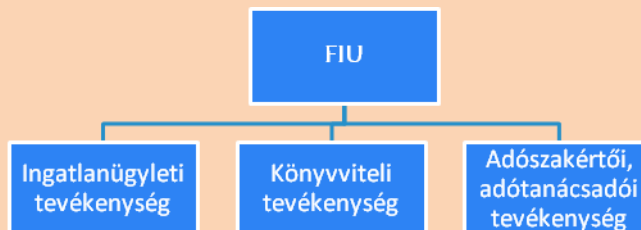
társaság a jogkövető versenytársakhoz képest olcsóbban jut forráshoz tekintettel arra, hogy a számára folyósított hitel kamatát pénzügyi ráfordításként elszámolja. Pénzmosásra utaló adatként, tényként, körülményként az merülhet fel, hogy az offshore társaság biztosítékként nyújtott eszköze ténylegesen adócsalás vagy más bűncselekmény elkövetéséből is származhat, és ez biztosítékként (pénzügyi tevékenység végzése útján) kerül felhasználásra. Az offshore társaságtól származó összeg eredete, tényleges tulajdonosa hitelt érdemlően nem ellenőrizhető (mérleg, egyéb beszámolók hiánya). Amennyiben a hitelszerződés felmondásra kerül, a pénzügyi intézmény a biztosítékként elhelyezett összegből kielégíti magát. A belföldi adóügyi illetékességű gazdasági társaságnál a külső forrás felhasználásával képződő nyereség osztalékként adómentesen kifizethető az offshore társaság részére. 2011. január 1-jétől ismét lehetőség van forrásadó bevallási és fizetési kötelezettség nélkül, ellenőrzött külföldi társaságnak szolgáltatás címen kifizetett költség elszámolására. Ennek következtében a korábban felhalmozott, akár bűncselekményből származó vagyon fedezetként/biztosítékként történő felhasználásával ezt követően belföldön keletkezett jövedelem legálisnak mutatkozik. Lehetőség van arra is, hogy az offshore társaság értékpapír formájában nyújt fedezetet (lombard hitel), vagy ingatlant vásárol, amelyre a finanszírozó biztosítékként jelzálogjogot jegyeztet be.

7 Az FIU felügyeleti tevékenysége

A Pmt. 34. § (1) bekezdése alapján a pénzügyi információs egység a felügyeleti tevékenysége során biztosítja, hogy a felügyelete alá tartozó szolgáltatók a Pmt. rendelkezéseinek megfeleljenek.

A pénzügyi információs egység felügyeleti jogköre a Pmt. 5. § g) pontja alapján a Pmt. 1. § (1) bekezdés f) és h) pontjaiban meghatározott alábbi szolgáltatókra vonatkozik:

- ingatlanügylettel kapcsolatos tevékenységet folytató szolgáltatók [Pmt. 3. § h) pontja],
- könyvviteli (könyvelői), adószakértői, okleveles adószakértői, adótanácsadói tevékenységet megbízási, illetve vállalkozási jogviszony alapján folytató szolgáltatók [Pmt. 3. § j) pontja].



Az FIU a 1781/2006/EK rendelt végrehajtása szempontjából felügyeli a pénzáttalásokat kísérő megbízói adatok vonatkozásában a Magyar Nemzeti Bankot, mint fizetési szolgáltatót/pénzáttalási szolgáltatást nyújtót.

A felügyeleti tevékenység részegységei:

1. kijelölt személy(ek)re vonatkozó bejelentések nyilvántartásba vétele, kezelése,
2. jóváhagyásra benyújtott szabályzatok elbírálása,
3. hatósági ellenőrzés.

2012-ben az **FIU 881 db újonnan bejelentett kijelölt személyt** vett nyilvántartásba.

A szabályzat elkészítéséhez segítséget nyújtó, és a PM által jóváhagyott kötelezően közzétett mintaszabályzat a www.nav.gov.hu/magyar_oldalak/nav/penzmosas honlapon a Felügyeleti tevékenység/ Mintaszabályzatok almenüpontja alatt található.

A belső szabályzat jóváhagyásának eljárása az ügyfél kérelmére induló, illetékköteles eljárás. A kérelem illetéke 3.000,-Ft, amely illetékbélyeg formájában a kérelem benyújtásával egyidejűleg megfizethető.

A jóváhagyásra benyújtott **szabályzatok száma 2012. évben 427 db** volt, amelyeknek feldolgozása a Ket. szerinti elintézési határidőn belül folyamatosan megtörtént, illetve történik.

A kérelmi ív, valamint a kijelölt személy bejelentésére szolgáló formanyomtatványok a Felügyeleti tevékenység menüpont alól letölthetőek.

Ellenőrzés módja

Hatósági ellenőrzés



Forrás: <http://www.squidoo.com>

Ellenőrzési terv, kiválasztási eljárás

Az FIU az ellenőrzési tevékenységét havi ellenőrzési terv alapján végzi. A szolgáltatók ellenőrzésre történő kiválasztása az alábbi módokon és szempontok figyelembe vételével történhet:

- CÉGTÁR, CÉGINFO adatbázisa alapján TEAOR szám szerintiigyűjtéssel,
- a Nemzetgazdasági Minisztérium honlapján fellelhető regisztrált adószakértők, könyvelők,
- különféle szakmai szervezetek, illetve különféle települések, önkormányzatok honlapjainak felhasználásával,
- Interneten található hirdetések felhasználásával,
- egyéb úton tudomásunkra jutott információ alapján,
- bűnügyi szempontból fertőzött területek figyelembe vétele,
- a kiválasztás során a földrajzi kiegyenlítettség is figyelembe vételre kerül.

Az FIU ebben az évben a felügyeleti ellenőrzések tekintetében bővítette a palettáját, mivel a helyszíni ellenőrzések mellett bevezette a Ket. 89. § a) pontja szerinti adatszolgáltatás, iratbemutató, és egyéb tájékoztatás kérésével megvalósuló ellenőrzés módszerét, amelyet kérdőívek kiküldésével valósított meg. Ezzel a módszerrel nagyobb számban, de kisebb költséggel valósíthatóak meg az ellenőrzések.

2012. január 1-jétől 2012. december 31-ig bezárólag az FIU a **felügyeleti tevékenységi jogkörében** eljárva a fenti szempontokat alapul véve összesen **48 db helyszíni és 188 db kérdőív megküldése általi ellenőrzést folytatott le.**

Az ellenőrzések során az FIU – a Pmt. rendelkezéseinek megsértése,

valamint a Pmt-ben meghatározott kötelezettségek nem megfelelő teljesítése miatt – a következő intézkedéseket alkalmazta.

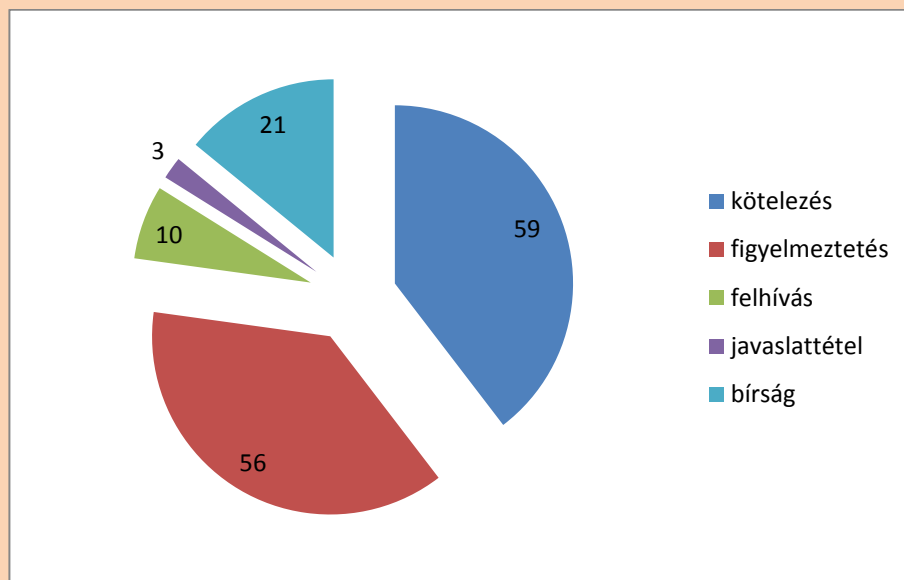
A Pmt. 35. § (1) bekezdés a) pontja alapján 10 esetben **hívta fel** a szolgáltatót - a törvény rendelkezéseinek betartása érdekében - a szükséges intézkedések megtételére, a feltárt hiányosságok megszüntetésére.

Az FIU – Pmt. 35. § (1) bekezdés d) pontja alapján – 59 alkalommal **kötelezte** a szolgáltatót a szabályzat meghatározott határidőn belüli, meghatározott szempontok szerinti átdolgozása, másrészt az alkalmazottak (elmaradt) oktatásának megtartása miatt.

A Pmt. 35. § (1) bekezdés c) pontja alapján az FIU 56 esetben **figyelmeztette** a szolgáltatót, hogy amennyiben az előírt kötelezésnek nem tesz eleget, úgy a bírság kiszabásától nem tud eltekinteni.

Az FIU a Pmt. 35. § (1) bekezdés b) pontja alapján 3 alkalommal élt a **javaslattelevi** lehetőséggel.

A felügyeletet ellátó szervnek a Pmt. 35. § (1) bekezdés e) pontja alapján önállóan, vagy az előbb említett intézkedések mellett lehetősége van **bírság kiszabására**. 2012. évben az FIU – a súlyosabb jogsértések, valamint hiányosságok miatt – **21 esetben** élt a bírságolás intézményével, amelynek során összesen **2.900.000 forint összegű bírságot szabott ki**.



Forrás: a Pénzmosás Elleni Információs Iroda által vezetett nyilvántartás

Az FIU a hatósági ellenőrzések során a közreműködés hiánya, illetve ellenőrzés akadályozása miatt **7 alkalommal 150.000-Ft eljárási bírságot szabott ki**.

8 Az FIU pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekhez kapcsolódó feladatai

A korlátozó intézkedéseknek különböző típusai különíthetők el:

- beutazási és repülési tilalmak,
- diplomáciai korlátozó intézkedések,
- gazdasági-kereskedelmi embargók,
- pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések.

A korlátozó intézkedések esetén az alábbi szintek vizsgálhatók:

- nemzetközi,
- európai,
- nemzeti.

Az FIU feladatai a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekhez kapcsolódnak.

A Kit. a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatók számára bejelentési kötelezettséget határoz meg, amennyiben adat, tény, körülmény merül fel arra, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya a Magyarország területén pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással rendelkezik, illetve arra, hogy az adott ügyletből a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának vagyoni előnye származik.

A fentiekből is következően megállapítható, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések esetén kétirányú korlátozás érvényesül:

- a) a listán lévő személyek és szervezetek pénzeszközeinek és gazdasági erőforrásainak befagyasztása,
- b) a listán lévő személyek és szervezetek részére tilos pénzeszközöket és gazdasági erőforrásokat rendelkezésre bocsátani.

A pénzügyi információs egység fogadja és megvizsgálja a bejelentést, majd amennyiben indokolt a megyei (fővárosi) bíróságnál zárlatot kezdeményez.

Az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések hatálya alatt álló természetes személyeket, jogi személyeket és szervezeteket tartalmazó, konszolidált formában elérhető összesített lista az alábbi honlapon érhető el:

http://eeas.europa.eu/cfsp/sanctions/consol-list_en.htm

Az Európai Unió Tanácsa 2010. október 25-én fogadta el a 961/2010/EU számú rendeletet, amely az Iránnal szembeni korlátozó intézkedésekről és a 423/2007/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szól. A rendelt bővítette az Iránnal szemben bevezetett korlátozó intézkedéseket, engedélyezési és értesítési kötelezettségeket

írt elő az iráni személyek, szervezetek részéről, illetve a részükre történő átutalások tekintetében. Ez a rendelkezés a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések speciális típusát vezette be.

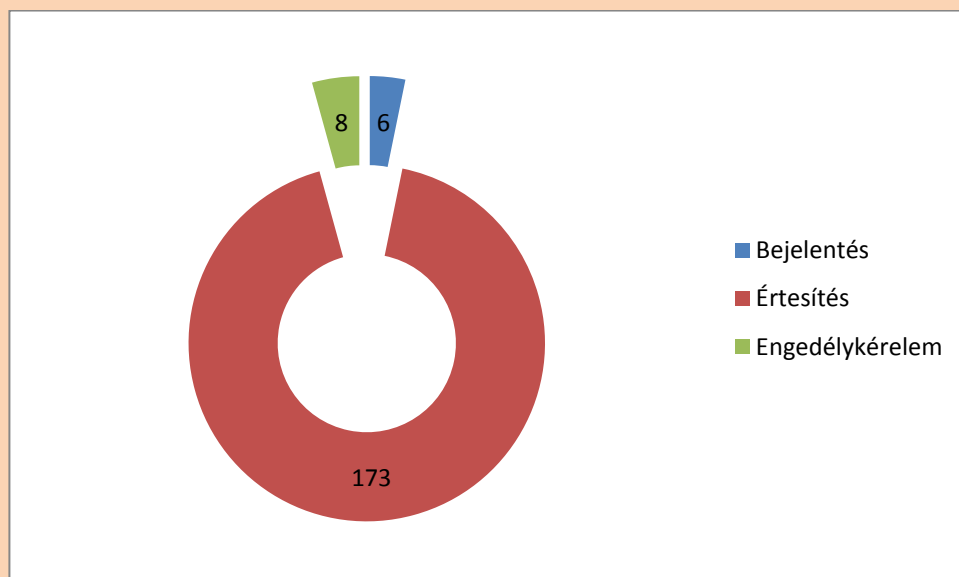
A fentiekhez kapcsolódó Kit. módosítás eredményeként, a pénzügyi információs egység átutalásokhoz kapcsolódó engedélyező hatósági feladatot kapott.

A Tanács 267/2012/EU rendelete rendelkezik az Iránnal szembeni korlátozó intézkedésekről és a 961/2012/EU rendelet hatályon kívül helyezéséről. E rendelet a pénzeszköz átutalása alatt érti a

nem elektronikus úton, így például készpénzben, csekkkel vagy készpénzáttutalási megbízással végrehajtott ügylet, amelynek célja, hogy a pénzösszeg hozzáférhetővé váljon, függetlenül attól, hogy a megbízó és a kedvezményezett személye azonos-e vagy sem.

Az Iránnal szembeni korlátozó intézkedésekről szóló 267/2012/EU rendelet módosításáról rendelkezik a Tanács 1263/2012/EU rendelete.

A jelenlegi szabályozás alapján a 10.000. EUR feletti, de 40.000. EUR (illetve ennek megfelelő összeg) alatti pénzeszközöknek az iráni személyek, szervezetek, vagy szervek részéről, illetve részére történő átutalásáról az erre illetékes tagállami hatóságot értesíteni kell, míg a 40.000. EUR (illetve ennek megfelelő összeg) feletti pénzeszközök átutalásának teljesítéséhez az illetékes tagállami hatóság előzetes engedélye szükséges.



Forrás: a Pénzmosás Elleni Információs Iroda által vezetett adatbázis

9 A Pénzmosás Elleni Információs Iroda elérhetőségei

Név: Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Hivatala

Pénzmosás Elleni Információs Iroda

Cím: 1033 Budapest, Huszti út 42.

Postafiók: 1300 Budapest, Pf: 307

Telefon: 06 1/4309-466

Kapcsolattartó szolgálat (a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatók számára): 06 30/516-5662

Fax: 06 1/4309-305

E-mail: fiu@nav.gov.hu

Honlap: http://nav.gov.hu/magyar_oldalak/nav/penzmosas