

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény módosításából adódó kötelezettségek

Ez a tájékoztató

- a könyvviteli (könyvelői), adószakértői, okleveles adószakértői, adótanácsadói tevékenységet megbízási, illetve vállalkozási jogviszony alapján végző szolgáltatókra,
- az ingatlanüggyellett kapcsolatos tevékenységet végző szolgáltatókra,
- virtuális és törvényes fizetőeszközök, illetve virtuális fizetőeszközök közötti átváltási szolgáltatásokat nyújtó szolgáltatókra,
- a letétkezelő pénztárca-szolgáltatókra,
- a székhelyszolgáltatókra

vonatkozik.

Az Európai Unió 5. pénzmosási irányelvének – az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2018/843 irányelve – rendelkezései miatt szükségessé vált a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) módosítása, **ami 2020. január 10-én lép hatályba.**

A Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda felügyelete alá a hatályba lépést követően az alábbi szolgáltatók tartoznak:

- a könyvviteli (könyvelői), adószakértői, okleveles adószakértői, adótanácsadói tevékenységet megbízási, illetve vállalkozási jogviszony alapján végző,
- az ingatlanüggyellett kapcsolatos tevékenységet végző szolgáltatók,
- a virtuális és törvényes fizetőeszközök, illetve virtuális fizetőeszközök közötti átváltási szolgáltatásokat nyújtó szolgáltatók,
- a letétkezelő pénztárca-szolgáltatók,
- a székhelyszolgáltatók.

A Pmt. 65. § (1) bekezdése alapján a szolgáltatók a törvényben meghatározott kötelezettségek körébe tartozó feladatok teljesítésére **kötelesek belső szabályzatot készíteni.**

Felhívjuk a figyelmet, hogy

- a könyvviteli (könyvelői), adószakértői, okleveles adószakértői, adótanácsadói tevékenységet megbízási, illetve vállalkozási jogviszony alapján végző,
- az ingatlanüggyellett kapcsolatos tevékenységet végző

szolgáltatóknak a módosítás hatálybalépését követő **90 napon belül át kell dolgozniuk belső szabályzatukat.** Sem az átdolgozott szabályzatot, sem az átdolgozásról szóló tájékoztatást **nem kell megküldeni** a felügyeleti szerv részére. (Pmt. 80. §)

Ha a Pmt. hatálya alá tartozó tevékenységet a módosítás hatálybalépését követően **kezdik meg,** vagy a tevékenység (virtuális és törvényes fizetőeszközök, illetve virtuális fizetőeszközök közötti átváltási szolgáltatásokat nyújtó szolgáltatók, letétkezelő pénztárca-szolgáltatók) a módosítással kerül a törvény hatálya alá, a Pmt. 65. § (9) bekezdése alapján a szolgáltató a **tevékenység megkezdését követő 45 napon belül köteles belső szabályzatot készíteni** és azt a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda részére jóváhagyás céljából megküldeni. Ez az eljárás illetékmentes.

A belső szabályzat jóváhagyása iránti kérelem e-Papír szolgáltatás útján – a belső szabályzat egyidejű csatolása mellett – az alábbi linken keresztül küldhető be:

[https://epapir.gov.hu/Temacsoport/Penzmosas/Cimzett/NAV/KozpontiIranyitas/Belső Szabályzat jóváhagyása iránti kérelem](https://epapir.gov.hu/Temacsoport/Penzmosas/Cimzett/NAV/KozpontiIranyitas/BelsőSzabalyzat%20jovahagyasa%20iranti%20kerelem)

A székhelyszolgáltatókra a Pmt. speciális szabályai vonatkoznak: a székhelyszolgáltató a tevékenység végzésére irányuló szándékát **köteles írásban bejelenteni** a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Irodának, és csak **ezután folytathatja tevékenységét** (Pmt. 76/B. § (1), (3)).

Az írásos bejelentés kötelező tartalmi elemei és mellékletei a tájékoztató végén, a mellékletben találhatók.

Ha a felügyeleti szerv a bejelentés alapján megállapítja, hogy a székhelyszolgáltató megfelel a feltételeknek és a bejelentés tartalmazza a Pmt. 76/C. § (3) és (4) bekezdése szerinti adatokat és igazolásokat, a székhelyszolgáltatót nyilvántartásba veszi.

Az illetékekről szóló 1990. évi XCIII. törvény **29. §(1)** bekezdése alapján, a székhelyszolgáltatók esetében az eljárás során megfizetendő illeték **3000 forint**, amit a következő számlaszámra **„Pmt., a szolgáltató adószáma”** közleménnyel kell átutalni:

**NAV Eljárási illetékhez kapcsolódó befizetések bevételi számla
10032000-01076064**

A székhelyszolgáltatók nyilvántartásba vételi kérelme e-Papír szolgáltatással – a kötelező mellékletek csatolásával – az alábbi linken keresztül küldhető be:
[https://epapir.gov.hu/Temacsoport/Penzmosas/Cimzett/NAV/KozpontiIranyitas/Székhelyszolgáltató bejelentése](https://epapir.gov.hu/Temacsoport/Penzmosas/Cimzett/NAV/KozpontiIranyitas/Szekhelyszolgáltato%20bejelentese)

Várhatóan február végéig tesszük közzé a Nemzeti Adó- és Vámhivatal honlapján a belső szabályzat elkészítéséhez és átdolgozásához segítséget nyújtó specifikus **típuszabályzatokat**.

**Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda
Nemzeti Adó- és Vámhivatal**

Melléklet

Az írásos bejelentés kötelező tartalmi elemei székhelyszolgáltatók esetében

A bejelentésnek a Pmt. 76/C. § (3) bekezdése alapján tartalmaznia kell:

- a) **jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:**
- aa) név,
 - ab) székhely,
 - ac) cégjegyzékszám vagy nyilvántartási szám,
 - ad) hivatalos elérhetőség.
- b) **természetes személy esetén:**
- ba) név, születési név,
 - bb) anyja neve,
 - bc) lakcím,
 - bd) születési hely és idő.

A bejelentéshez a Pmt. 76/C. § (4) bekezdése alapján mellékelni kell:

- a) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény szerinti **belső szabályzatot**,
- b) az érintett személyek 30 napnál nem régebbi **hatósági erkölcsi bizonyítványát**,
- c) azokat az okiratokat, amelyek a székhelyszolgáltatásról szóló 7/2017 (VI. 1.) IM rendelet szerinti feltételeknek való megfelelést igazolják:
- a rendelet értelmében a székhelyszolgáltatást igénybe vevő megbízó cégnek és a székhelyet biztosító megbízottnak a székhely biztosítására írásba foglalt **megbízási szerződést kell kötnie**. A megbízási szerződések listáját Excel formátumban, a következő adattartalommal kell megküldeni: 1. sorszám, 2. megbízó neve, 3. megbízó adószáma.
 - a székhelyszolgáltatás helyéül nyilvántartott ingatlan tulajdonjogának igazolása, amely a megbízott székhelyszolgáltató kizárólagos tulajdonában áll, vagy amelyre a megbízott használati jogát az ingatlan-nyilvántartásba bejegyezték (**tulajdoni lap másolat**).
- Ha a székhelyszolgáltatás helyéül nyilvántartott ingatlan nem a megbízott székhelyszolgáltató kizárólagos tulajdona, illetve nincs a megbízott használati joga bejegyezve az ingatlan-nyilvántartásba, székhelyszolgáltatást csak akkor nyújthat, ha az ingatlan tulajdonosa a székhelyszolgáltatáshoz előzetes **írásbeli hozzájárulását** adta, valamint a **székhelyszolgáltatást végző nyilatkozik** arról, hogy az alábbi feltételek melyike teljesül:
- a felek a számviteli törvény szerinti kapcsolt vállalkozások, jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozások vagy egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások,
 - a megbízott a cég cégjegyzék adatai között mint kézbesítési megbízott van bejegyezve, vagy
 - a felek között a székhelyszolgáltatáson túlmenően tartós könyvvezetési megbízási jogviszony is fennáll.