

T/4010/39.



Az Országgyűlés

**Költségvetési, pénzügyi
és számvevőszéki bizottságának**

**Alkotmányügyi, igazságügyi
és ügyrendi bizottságának**

**Emberi jogi, kisebbségi,
civil- és vallásügyi bizottságának**

**Gazdasági és informatikai
bizottságának**

k i e g é s z í t ő a j á n l á s a

*a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről
és megakadályozásáról szóló T/4010. számú törvényjavaslat*

v i t á j á h o z

(Együtt kezelendő a T/4010/22. számú ajánlással!)

Tisztelt Országgyűlés!

Az Országgyűlés Költségvetési, pénzügyi és számvevőszéki bizottsága (a továbbiakban: Költségvetési bizottság) – *első helyen kijelölt bizottságként* –, Alkotmányügyi, igazságügyi és ügyrendi bizottsága (a továbbiakban: Alkotmányügyi bizottság), Emberi jogi, kisebbségi, civil- és vallásügyi bizottsága (a továbbiakban: Emberi jogi bizottság) és a Gazdasági és informatikai bizottsága (a továbbiakban: Gazdasági bizottság) megvitatta a **pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról** szóló, T/4010. számon beterjesztett törvényjavaslatot, továbbá az ahhoz benyújtott T/4010/23-38. számú kapcsolódó és bizottsági módosító javaslatokat.

I.

1. A Költségvetési bizottság a törvényjavaslat **1. § (1) bekezdés b) pontjának** a következő módosítását javasolja:

„b) befektetési szolgáltatási tevékenységet folytat, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást nyújt[i és kockázati tőkealap-kezelési tevékenységet folytat];”

Indokolás: Lásd a **T/4010/29.** sz. módosító javaslat indokolását.

A módosító javaslatot(tal): - az **Előterjesztő** képviselője egyetért

2. A Költségvetési bizottság a törvényjavaslat **1. § (1) bekezdés k) pontjának** a következő módosítását javasolja:

[1. § (1) E törvény hatálya – a (3)-(5) bekezdésben foglalt kivételekkel – kiterjed arra, aki a Magyar Köztársaság területén]

„k) [**kereskedelmi**] árukereskedelmi tevékenysége folytatása során hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű kézpénzfizetést fogad el;”

Megjegyzés: Az ajánlás következő pontjaiban ismertetett módosító indítványok tartalmilag összefüggnek **2., 4., 6., 12., 18.**

Megjegyzés: A bizottsági módosító javaslat a T/4010/28/2. számú módosítói indítvánnyal (az ajánlás 3. pontja) tartalmilag azonos.

Indokolás: Lásd a **T/4010/38/2.** sz. módosító javaslat indokolását.

A módosító javaslatot(tal): - az **Előterjesztő** képviselője egyetért

3. Dr. Hankó Faragó Miklós képviselő – kapcsolódva a T/4010/14. számú módosító indítványhoz (a T/4010/22. sz. ajánlás 5. pontja) – a törvényjavaslat **1. § (1) bekezdés k) pontjának** a következő módosítását javasolja:

„1.§ (1) E törvény hatálya – a (3)-(5) bekezdésben foglalt kivételekkel – kiterjed arra, aki a Magyar Köztársaság területén/

„1. § k) árukereskedelmi tevékenysége folytatása során hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzfizetést fogad el;”

Megjegyzés: Az ajánlás következő pontjaiban ismertetett módosító indítványok tartalmilag összefüggnek:
1., 2., 6. és 8.

Indokolás: Lásd a **T/4010/28/2.** sz. módosító javaslat indokolását.

A módosító javaslatot(tal):

- a **Költségvetési biz. nem támogatja**
- az **Alkotmányügyi biz. egyharmada sem támogatja**
- az **Emberi jogi biz. nem támogatja**
- a **Gazdasági biz. egyharmada sem támogatja**
- az **Előterjesztő képviselője nem ért egyet**

4. A Költségvetési bizottság a törvényjavaslat **1. § (3) bekezdésének** a következő módosítását javasolja:

„(3) Az **[kereskedelmi]** árukereskedelmi tevékenységet folytató szolgáltató e tevékenységének körében nem fogadhat el hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzfizetést, kivéve ha a 33. § (4) bekezdése szerint vállalja az e törvényben a szolgáltatóra meghatározott kötelezettségeket.”

Megjegyzés: Az ajánlás következő pontjaiban ismertetett módosító indítványok tartalmilag összefüggnek
2., 4., 6., 12., 18.

Megjegyzés: A bizottsági módosító javaslat a T/4010/28/3. számú módosítói indítvánnyal (az ajánlás 5. pontja) tartalmilag azonos.

Indokolás: Lásd a **T/4010/38/3.** sz. módosító javaslat indokolását.

A módosító javaslatot(tal): - az **Előterjesztő** képviselője egyetért

5. Dr. Hankó Faragó Miklós képviselő — kapcsolódva a T/4010/14. számú módosító indítványhoz (a T/4010/22. sz. ajánlás 5. pontja) – a törvényjavaslat **1. § (3) bekezdésének** a következő módosítását javasolja:

„1.§ (3) Az árukereskedelmi tevékenységet folytató szolgáltató e tevékenységének körében nem fogadhat el hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű

készpénzfizetést, kivéve ha a 33. § (4) bekezdése szerint vállalja az e törvényben a szolgáltatóra meghatározott kötelezettségeket.”

Megjegyzés: Az ajánlás következő pontjaiban ismertetett módosító indítványok tartalmilag összefüggnek:
1., 2., 6. és 8.

Indokolás: Lásd a **T/4010/28/3.** sz. módosító javaslat indokolását.

A módosító javaslatot(tal):

- a **Költségvetési biz.** nem támogatja
- az **Alkotmányügyi biz.** egyharmada sem támogatja
- az **Emberi jogi biz.** nem támogatja
- a **Gazdasági biz.** egyharmada sem támogatja
- az **Előterjesztő** képviselője nem ért egyet

6. A Költségvetési bizottság a törvényjavaslat **3. § i) pontjának** a következő módosítását javasolja:

[E törvény alkalmazásában:]

„i) **[kereskedelmi]** árukereskedelmi tevékenység: termék gazdasági tevékenység keretében történő értékesítése a vásárló, a kereskedő, illetve a feldolgozó részére;

Megjegyzés: Az ajánlás következő pontjaiban ismertetett módosító indítványok tartalmilag összefüggnek
2., 4., 6., 12., 18.

Indokolás: Lásd a **T/4010/38/1.** sz. módosító javaslat indokolását.

A módosító javaslatot(tal): - az **Előterjesztő** képviselője egyetért

7. Dr. Hankó Faragó Miklós képviselő – kapcsolódva a T/4010/14. számú módosító indítványhoz (a T/4010/22. sz. ajánlás 5. pontja) – a törvényjavaslat **3. § i) pontjának** a következő módosítását javasolja:

/E törvény alkalmazásában:/

„3.§ i) árukereskedelmi tevékenység: **[termék]** áru gazdasági tevékenység keretében történő értékesítése[. a vásárló, a kereskedő, illetve a feldolgozó részére];”

Megjegyzés: A bizottsági módosító javaslat a T/4010/23. és a /28/1. számú módosítói indítvánnyal (az ajánlás 7. pontja) tartalmilag azonos.

Indokolás: Lásd a **T/4010/23. és a 28/1.** sz. módosító javaslat indokolását.

A módosító javaslatot(tal):

- a **Költségvetési biz.** nem támogatja
- az **Alkotmányügyi biz.** egyharmada sem támogatja
- a **Gazdasági biz.** egyharmada sem támogatja
- az **Előterjesztő** képviselője nem ért egyet

8. Dr. Hankó Faragó Miklós képviselő — kapcsolódva a T/4010/13. számú módosító indítványhoz (a T/4010/22. sz. ajánlás 4. pontja) – a törvényjavaslat **3. § r) pont rd) alpontjának** a következő módosítását javasolja:

/E törvény alkalmazásában: /

/r) tényleges tulajdonos: /

„rd) alapítványok esetében az a természetes személy,

1. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták;

2. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg; vagy

3. aki [**tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy**] meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviseletében eljár;”

Indokolás: Lásd a **T/4010/27.** sz. módosító javaslat indokolását.

A módosító javaslatot(tal):

- a **Költségvetési biz.** nem támogatja
- az **Alkotmányügyi biz.** egyharmada sem támogatja
- az **Emberi jogi biz.** nem támogatja
- a **Gazdasági biz.** egyharmada sem támogatja
- az **Előterjesztő** képviselője nem ért egyet

9. Dr. Hankó Faragó Miklós képviselő — kapcsolódva a T/4010/15. számú módosító indítványhoz (a T/4010/22. sz. ajánlás 6. pontja) – a törvényjavaslat **3. § v) pont va) alpontjának** a következő módosítását javasolja:

/E törvény alkalmazásában:/

/v) üzleti kapcsolat: /

„va) az ügyfél és a szolgáltató között [a szolgáltató] az 1. § (1) bekezdésében megjelölt tevékenységi [körébe] körbe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó írásbeli szerződéssel létrejött tartós jogviszony,”

Indokolás: Lásd a T/4010/24. sz. módosító javaslat indokolását.

A módosító javaslatot(tal):

- a **Költségvetési** biz. támogatja
- az **Alkotmányügyi** biz. támogatja
- a **Gazdasági** biz. támogatja
- az **Előterjesztő** képviselője egyetért

10. A **Költségvetési bizottság** a törvényjavaslat **8. §-ának** a következő módosítását javasolja:

„8. § (1) A 6. § (1) bekezdésében meghatározott esetben az [természetes személy]ügyfél köteles a szolgáltató részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a saját, vagy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el.

(2) Ha az ügyfél nyilatkozik arról, hogy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos 7. § (2) bekezdés a) pont aa)-ac) alpontjában meghatározott adatait is tartalmaznia kell.

[(3) A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles írásban nyilatkozni a tényleges tulajdonosáról és az írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos 7. § (2) bekezdés a) pont aa)-ac) alpontjában meghatározott adatait is tartalmaznia kell.]

[(4) (3) A szolgáltató a (2)[- (3)] bekezdésben meghatározott adaton kívül – ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege és az ügyfél körülményei alapján a 33. §-ban foglalt belső szabályzatban meghatározott esetekben, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van – az ügyféltől a tényleges tulajdonos 7. § (2) bekezdés a) pont ad)-ae) alpontjában és (3) bekezdés a) pontjában meghatározott adatai megadását is kérheti.

[(5) (4) A szolgáltató az ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó (ismételt) írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel, ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban.

[(6) (5) Ha a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, a szolgáltató köteles intézkedéseket tenni a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében.

Indokolás: Lásd a T/4010/30. sz. módosító javaslat indokolását.

A módosító javaslatot(tal): - az **Előterjesztő** képviselője egyetért

11. A Költségvetési bizottság a törvényjavaslat **22. § (4) bekezdésének** a következő módosítását javasolja:

„(4) Az ellenőrzés során a Felügyelet a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (a továbbiakban: Ket.) rendelkezései szerint, a Pénzügyi Szervezetek Állami felügyeletéről szóló 2007. évi ... törvényben (a továbbiakban: [Pszáftv.] Pszvtv.) meghatározott eltérésekkel, továbbá a pénzügyi információs egységként működő hatóság a Ket. szerint jár el. ”

Megjegyzés: Az ajánlás következő pontjaiban ismertetett módosító indítványok tartalmilag összefüggnek: **11., 14.**

Indokolás: Lásd a **T/4010/32.** sz. módosító javaslat indokolását.

A módosító javaslatot(tal): - az **Előterjesztő** képviselője egyetért

12. A Költségvetési bizottság a törvényjavaslat **33. § (4) bekezdésének** a következő módosítását javasolja:

„(4) Az [kereskedelmi] árukereskedelmi tevékenységet folytató szolgáltató szabályzatának a kereskedelmi hatósághoz történő benyújtásával vállalhatja az e törvény szerinti kötelezettségek teljesítését. A kereskedelmi hatóság a szabályzat jóváhagyásával egyidejűleg a szolgáltatót nyilvántartásba veszi. Kizárólag a nyilvántartásban szereplő árukereskedelmi tevékenységet folytató szolgáltató fogadhat el hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzfizetést.”

Megjegyzés: Az ajánlás következő pontjaiban ismertetett módosító indítványok tartalmilag összefüggnek: **2., 4., 6., 12., 18.**

Megjegyzés: A bizottsági módosító javaslat a T/4010/28/4. számú módosítói indítvánnyal (az ajánlás 13. pontja) tartalmilag azonos.

Indokolás: Lásd a **T/4010/38/4.** sz. módosító javaslat indokolását.

A módosító javaslatot(tal): - az **Előterjesztő** képviselője egyetért

13. Dr. Hankó Faragó Miklós képviselő – kapcsolódva a T/4010/14. számú módosító indítványhoz (a T/4010/22. sz. ajánlás 5. pontja) – a törvényjavaslat **33. § (4) bekezdésének** a következő módosítását javasolja:

„33.§ (4) Az árukereskedelmi tevékenységet folytató szolgáltató szabályzatának a kereskedelmi hatósághoz történő benyújtásával vállalhatja az e törvény szerinti kötelezettségek teljesítését. A kereskedelmi hatóság a szabályzat jóváhagyásával egyidejűleg a szolgáltatót nyilvántartásba veszi. Kizárólag a nyilvántartásban szereplő árukereskedelmi tevékenységet folytató szolgáltató fogadhat el hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzfizetést.”

Megjegyzés: Az ajánlás következő pontjaiban ismertetett módosító indítványok tartalmilag összefüggnek:
1., 2., 6. és 8.

Indokolás: Lásd a **T/4010/28/4.** sz. módosító javaslat indokolását.

A módosító javaslatot(tal):

- a **Költségvetési** biz. nem támogatja
- az **Alkotmányügyi** biz. egyharmada sem támogatja
- az **Emberi jogi** biz. nem támogatja
- a **Gazdasági** biz. egyharmada sem támogatja
- az **Előterjesztő** képviselője nem ért egyet

14. A Költségvetési bizottság a törvényjavaslat **34. § (2) bekezdésének** a következő módosítását javasolja:

„(2) A felügyelet ellátása során az 5. § *a)-c), f) és g)* pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv a Ket., az 5. § a) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv a Ket. és a [**Pszáftv.**] Psztv. rendelkezései szerint jár el az e törvényben meghatározott eltérésekkel.”

Megjegyzés: Az ajánlás következő pontjaiban ismertetett módosító indítványok tartalmilag összefüggnek:
11., 14.

Indokolás: Lásd a **T/4010/33.** sz. módosító javaslat indokolását.

A módosító javaslatot(tal): - az **Előterjesztő** képviselője egyetért

15. A Költségvetési bizottság a törvényjavaslat **39. §-ának** a következő módosítását javasolja:

„39. § (1) E törvény – a (2)-(5) bekezdésekben foglalt kivétellel - 2007. december 14-én lép hatályba.

(2) Az 1-38. §, 40. §, 42-43. §, 46-51. § és 53. § 2007. december 15-én lép hatályba.

(3) A (8) és (10) bekezdés 2007. december 16-án lép hatályba.

(4) Az 52. § 2008. január 2-án lép hatályba.

(5) A (11) bekezdés 2008. január 3-án lép hatályba.

(6) A 44. § (1)-(2) bekezdése 2008. december 15-én lép hatályba.

(7) A (10) [(9)] bekezdés 2009. január 2-án [2008. december 16-án] lép hatályba.

(8) A 44. § (3) bekezdése 2009. január 1-jén lép hatályba.

(9) [(8)] Hatályát veszti a 40. § és a 46-51. §. Ez a bekezdés a hatálybalépést követő napon hatályát veszti.

(10) [(9)] Hatályát veszti a 44. §. Ez a bekezdés a hatálybalépést követő napon hatályát veszti.

(11) [(10)] Hatályát veszti a 41. §. Ez a bekezdés a hatálybalépést követő napon hatályát veszti.

(12) [(11)] Hatályát veszti az 52. §. Ez a bekezdés a hatálybalépést követő napon hatályát veszti.”

Indokolás: Lásd a **T/4010/34/2.** sz. módosító javaslat indokolását.

A módosító javaslatot(tal): - az **Előterjesztő** képviselője egyetért

16. Dr. Hankó Faragó Miklós képviselő – kapcsolódva a T/4010/13. számú módosító indítványhoz (a T/4010/22. sz. ajánlás 4. pontja) – a törvényjavaslat **39. § (4) bekezdésének** a következő módosítását javasolja:

„(4) Az 52. § 2008. [január 2-án] július 1-jén lép hatályba.”

Indokolás: Lásd a **T/4010/26.** sz. módosító javaslat indokolását.

A módosító javaslatot(tal): - a **Költségvetési biz.** nem támogatja
 - az **Alkotmányügyi biz.** egyharmada sem támogatja
 - az **Emberi jogi biz.** nem támogatja
 - a **Gazdasági biz.** egyharmada sem támogatja
 - az **Előterjesztő** képviselője nem ért egyet

17. A Költségvetési bizottság a törvényjavaslat **44. §-át új (3) bekezdéssel** javasolja kiegészíteni:

„(3) E törvény 3. § a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

/E törvény alkalmazásában:/

„a) adótanácsadó, adószakértő, okleveles adószakértő: akit a külön jogszabályokban meghatározott feltételek szerint az adópolitikáért felelős miniszter ilyen tevékenység folytatására jogosító engedéllyel látott el.””

Indokolás: Lásd a **T/4010/ 34/1.** sz. módosító javaslat indokolását.

A módosító javaslatot(tal): - az **Előterjesztő** képviselője egyetért

18. A Költségvetési bizottság a törvényjavaslat **45. § (6) bekezdésének** a következő módosítását javasolja:

„(6) Az **[kereskedelmi]** árukereskedelmi tevékenységet folytató szolgáltató, ha nem szerepel a 33. § (4) bekezdésében meghatározott nyilvántartásban, legkésőbb 2008. március 15-éig fogadhat el hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzfizetést.”

<p>Megjegyzés: Az ajánlás következő pontjaiban ismertetett módosító indítványok tartalmilag összefüggnek 2., 4., 6., 12., 18.</p>

<p>Megjegyzés: A bizottsági módosító javaslat a T/4010/28/5. számú módosítói indítvánnyal (az ajánlás 19. pontja) tartalmilag azonos.</p>
--

Indokolás: Lásd a **T/4010/38/5.** sz. módosító javaslat indokolását.

A módosító javaslatot(tal): - az **Előterjesztő** képviselője egyetért

19. Dr. Hankó Faragó Miklós képviselő -- kapcsolódva a T/4010/14. számú módosító indítványhoz (a T/4010/22. sz. ajánlás 5. pontja) – a törvényjavaslat **45. § (6) bekezdésének** a következő módosítását javasolja:

„45.§ (6) Az **árukereskedelmi** tevékenységet folytató szolgáltató, ha nem szerepel a 33. § (4) bekezdésében meghatározott nyilvántartásban, legkésőbb 2008. március 15-éig fogadhat el hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzfizetést.”

Megjegyzés: Az ajánlás következő pontjaiban ismertetett módosító indítványok tartalmilag összefüggnek: **1., 2., 6. és 8.**

Indokolás: Lásd a **T/4010/28/5.** sz. módosító javaslat indokolását.

A módosító javaslatot(tal):

- a **Költségvetési biz.** nem támogatja
- az **Alkotmányügyi biz.** egyharmada sem támogatja
- az **Emberi jogi biz.** nem támogatja
- a **Gazdasági biz.** egyharmada sem támogatja

- az **Előterjesztő képviselője** nem ért egyet

20. Dr. Hankó Faragó Miklós képviselő – kapcsolódva a T/4010/21. számú módosító indítványhoz (a T/4010/22. sz. ajánlás 14. pontja) – a törvényjavaslatot **52. §-át új (3)-(5) bekezdéssel** javasolja kiegészíteni:

„(3) A könyvvizsgálói törvény 30. § (3) bekezdésének helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Ha a tagsági viszony a tag fegyelmi eljárás keretében történő kizárásával szűnt meg, akkor a megszűnés megállapítása tekintetében a kamara fegyelmi bizottsága jár el. Ha a tagsági viszony egyéb okból szűnik meg, akkor az ügy a kamara felvételi bizottságának hatáskörébe tartozik.”

(4) A könyvvizsgálói törvény 41. § (2) bekezdésének helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Ha a könyvvizsgáló cég engedélyének visszavonására fegyelmi eljárás keretében került sor, akkor az engedély megszűnésének megállapítása tekintetében a kamara fegyelmi bizottsága jár el. Ha az engedély egyéb okból szűnik meg, az engedély megszűnésének megállapítása tekintetében a kamara felvételi bizottsága jár el.

(5) A könyvvizsgálói törvény 52. § (2) bekezdésének helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Ha a minősítés fegyelmi eljárás keretében került megvonásra, akkor az engedély minősítés visszavonása tekintetében a kamara fegyelmi bizottsága jár el. Ha a minősítés egyéb okból kerül visszavonásra, akkor a minősítés visszavonása tekintetében a kamara felvételi bizottsága jár el. Az eljárás megindítását - az ok megjelölésével - az érintett szerv is kérheti.””

Megjegyzés: A módosító javaslat ismertetése során a kodifikációs gyakorlatnak megfelelő jelölés alkalmazására került sor.

Indokolás: Lásd a **T/4010/25.** sz. módosító javaslat indokolását.

- A módosító javaslatot(tal):
- a **Költségvetési biz.** nem támogatja
 - az **Alkotmányügyi biz.** egyharmada sem támogatja
 - a **Gazdasági biz.** egyharmada sem támogatja
 - az **Előterjesztő** képviselője nem ért egyet

21. A Költségvetési bizottság a törvényjavaslatot **új 53. §-sal** javasolja kiegészíteni:

„53. § (1) A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 51. §-ának (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(7) A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha
a) a pénzügyi intézmény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi törvényben (a továbbiakban: Pmt.) meghatározott bejelentési kötelezettségét teljesíti,

b) a magyar bűnüldöző szerv, illetőleg a pénzügyi információs egységként működő hatóság – a Pmt.-ben meghatározott feladatkörében eljárva, vagy nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv, illetőleg külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresése teljesítése céljából, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi adatkérő által aláírt titoktartási záradékot – írásban kér banktitoknak minősülő adatot a pénzügyi intézménytől.”

(2) A Hpt. 54. §-ának (1) bekezdése a következő p) ponttal egészül ki:

[Nem jelenti a banktitok sérelmét]

„p) a Pmt. 7-9. §-ában meghatározott adatoknak a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltató számára a Pmt. 19. §-ában meghatározott esetekben történő átadása.””

Indokolás: Lásd a **T/4010/35.** sz. módosító javaslat indokolását.

- A módosító javaslatot(tal):
- az **Előterjesztő** képviselője egyetért

22. A Költségvetési bizottság a törvényjavaslatot **új 53. §-sal** javasolja kiegészíteni:

„53. § A pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2003. évi XV. törvény 1. §-a (1) bekezdésének b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[E törvény hatálya alá tartozik, aki a Magyar Köztársaság területén]

b) befektetési szolgáltatási tevékenységet folytat, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást nyújt, befektetési alapkezelési tevékenységet folytat;”

Indokolás: Lásd a **T/4010/36.** sz. módosító javaslat indokolását.

A módosító javaslatot(tal): - az **Előterjesztő** képviselője egyetért

23. A **Költségvetési bizottság** a törvényjavaslatot **új 53. §-sal** javasolja kiegészíteni:

„53. § A Psztv. 4. §-ának n) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Ha törvény eltérően nem rendelkezik, a Felügyelet látja el]

„n) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi ... törvény (a továbbiakban: Pmt.)”

[hatálya alá tartozó szervezetek, személyek és tevékenységek felügyeletét.]”

Indokolás: Lásd a **T/4010/37.** sz. módosító javaslat indokolását.

A módosító javaslatot(tal): - az **Előterjesztő** képviselője egyetért

24. A **Költségvetési bizottság** a törvényjavaslat alábbi **nyelvhelyességi** módosítását javasolja:

1. A törvényjavaslat 1. § (1) bekezdés *c)* pontja az alábbiak szerint módosul:

„*c)* biztosítási, biztosításközvetítői és foglalkoztatói **[nyugdíjszolgáltatási]** nyugdíj-szolgáltatási tevékenységet folytat;

2. A törvényjavaslat 7. § (4) bekezdés *ab)* pontja az alábbiak szerint módosul:

„*ab)* külföldi természetes személy útlevéle[,] vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít[,] vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya[,] vagy tartózkodásra jogosító okmánya,”

3. A törvényjavaslat 7. § (4) bekezdés *ac)* pontja az alábbiak szerint módosul:

„*ac)* 14. életévét be nem töltött természetes személy személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa[,] vagy útlevéle és lakcímet igazoló hatósági igazolványa;”

4. A törvényjavaslat 15. § (1) bekezdés *b)* pontja az alábbiak szerint módosul:

„*b)* meggyőződni arról, hogy a harmadik országban székhellyel rendelkező szolgáltató elvégezte a **[levelező számlához]** levelezőszámlához közvetlen hozzáféréssel rendelkező ügyfél személyazonosságának igazoló ellenőrzését, valamint a levelező számlához történő közvetlen hozzáférést folyamatosan figyelemmel kíséri; és”

5. A törvényjavaslat 15. § (2) bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„(2) Harmadik országban székhellyel rendelkező szolgáltatóval **[levelező banki]** levelezőbanki kapcsolat létesítésére csak az 1. § (1) bekezdés *a)* pontjában meghatározott tevékenységet végző szolgáltató szervezeti és működési szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor.”

6. A törvényjavaslat 22. § (8) bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„(8) A Rendelet 3. cikkének (4) bekezdésében, továbbá 5. cikkének (4) bekezdésében meghatározott esetekben az átutalt pénzösszeg **[euró-értékének]** euróértékének kiszámításakor a pénzáttalásra vonatkozó megbízás átvételének napján az MNB által közzétett hivatalos árfolyamot, az MNB hivatalos árfolyamlapján nem szereplő pénznemek esetében az ezek euróra átszámított árfolyamairól szóló, a pénzáttalásra vonatkozó megbízás átvételének napján érvényes MNB közleményben foglalt árfolyamot kell alkalmazni.”

7. A törvényjavaslat 23. § (6) bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„(6) A pénzügyi információs egységként működő hatóság pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény esetén saját hatáskörben vagy külföldi pénzügyi információs egységként működő hatóság megkeresése alapján bank-, értékpapír-, biztosítási, pénztár- vagy foglalkoztatói **[nyugdíj titkot]** nyugdíjtitkot, valamint üzleti titkot képező adat- vagy információ szolgáltatását kérheti a szolgáltatótól, amelynek átadását a szolgáltató nem tagadhatja meg.”

8. A törvényjavaslat 47. § (1) bekezdésének felvezető szövege az alábbiak szerint módosul:

„(1) A **[P]**postáról szóló 2003. évi CI. törvény (a továbbiakban: Postatv.). 37. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:”

9. A törvényjavaslat 47. § (2) bekezdésének felvezető szövege az alábbiak szerint módosul:

„(2) A Postatv_ 37. §-a a következő (7) bekezdéssel egészül ki:”

10. A törvényjavaslat 52. § (3) bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„(3) A könyvvizsgálói törvény 67. §-ának (1) bekezdése helyébe az alábbi rendelkezés lép:

„(1) Nem jelenti a titoktartási kötelezettség megszegését a kamara által működtetett minőségbiztosítási rendszer keretei között, valamint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény alapján indított ellenőrzés, illetve a kamara fegyelmi bizottsága által lefolytatott fegyelmi eljárás során, továbbá a közfelügyeleti hatáskörben kért, a **[minőségellenőrzéshez]** minőség-ellenőrzéshez, a fegyelmi eljárás lefolytatásához, a közfelügyeleti hatáskör gyakorlásához szükséges és arányos adatszolgáltatás teljesítése, a könyvvizsgálói munkaanyagoknak a **[minőségellenőrzéssel]** minőség-ellenőrzéssel megbízott, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényből adódó feladatok végrehajtásának ellenőrzésével megbízott, a fegyelmi eljárásban részt vevők, a közfelügyeleti hatáskörben eljárók rendelkezésére bocsátása. E tekintetben a **[minőségellenőrzéssel]** minőség-ellenőrzéssel megbízott, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényből adódó feladatok végrehajtásának ellenőrzésével megbízott, a fegyelmi eljárásban részt vevő, a közfelügyeleti hatáskört gyakorló személyeket a kamarai tag könyvvizsgálóval, a könyvvizsgáló céggel azonos titoktartási kötelezettség terheli.”

Indokolás: Lásd a **T/4010/31.** sz. módosító javaslat indokolását.

A módosító javaslatot(tal): - az **Előterjesztő** képviselője egyetért

II.

Az **Alkotmányügyi bizottság**, illetve az **Előterjesztő képviselője** utólagos állásfoglalásai a T/4010/22. sz. ajánlás pontjainak sorrendjében:

Ajánlaspont:	Bizottság állásfoglalása:	Előterjesztő állásfoglalása:
1.	támogatja	egyetért
2.	támogatja	nem ért egyet
3.	<p>a) Dr. Hankó Faragó Miklós képviselő a törvényjavaslat 1. § (3) bekezdésének a következő <u>módosítását</u> javasolja:</p> <p>„(3) A kereskedelmi tevékenységet folytató [szolgáltató] <u>személy</u> e tevékenységének körében nem fogadhat el hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzfizetést, kivéve ha a 33. § (4) bekezdése szerint vállalja az e törvényben a szolgáltatóra meghatározott kötelezettségeket.”</p>	

	<p style="text-align: center;">Indokolás: Lásd a T/4010/12. sz. módosító javaslat indokolását.</p> <p><i>A módosító javaslatot(tal):</i> - a Költségvetési biz. <u>nem ért egyet</u> - az Alkotmányügyi biz. <u>egyharmada sem támogatja</u> - az Emberi jogi biz. <u>nem támogatja</u> - az Előterjesztő képviselője <u>nem ért egyet</u></p> <p style="text-align: center;">b) Dr. Hankó Faragó Miklós képviselő a törvényjavaslat 1. § (3) bekezdésének a következő <u>módosítását</u> javasolja:</p> <p style="text-align: center;">„(3) A kereskedelmi tevékenységet folytató szolgáltató e tevékenységének körében nem fogadhat el [hárommillió-hatszáz ezer forintot] <u>15.000 eurónak megfelelő összeget</u> elérő vagy meghaladó [összegű] készpénzfizetést, kivéve ha a 33. § (4) bekezdése szerint vállalja az e törvényben a szolgáltatóra meghatározott kötelezettségeket.”</p> <p style="text-align: center;">Indokolás: Lásd a T/4010/12. sz. módosító javaslat indokolását.</p> <p><i>A módosító javaslatot(tal):</i> - a Költségvetési biz. <u>nem ért egyet</u> - az Alkotmányügyi biz. <u>támogatja</u> - az Emberi jogi biz. <u>nem támogatja</u> - az Előterjesztő képviselője <u>nem ért egyet</u></p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <p>Megjegyzés: A képviselő úr módosító indítványát az Alkotmányügyi bizottság 2007. október 29-i ülésén a fentiek szerint pontosította.</p> </div>	
4.	egyharmada sem támogatja	nem ért egyet
5.	támogatja	egyetért
6.	<p style="text-align: center;">a) Dr. Hankó Faragó Miklós képviselő a törvényjavaslat 3. § v) pontjának a következő <u>módosítását</u> javasolja:</p> <p style="text-align: center;"><i>/E törvény alkalmazásában:/</i> „v) üzleti kapcsolat: va) az ügyfél és a szolgáltató között [a szolgáltató] az 1. § (1) bekezdésében <u>megjelölt tevékenységi [körébe] körbe</u> tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó írásbeli szerződéssel létrejött tartós (<u>legalább 3 hónapra létrejött</u>) jogviszony, vb) a 36. § (2) bekezdésében meghatározott közjegyzői tevékenységet folytató szolgáltató tekintetében az eljárás lefolytatása, vagy vc) az 1. § (1) bekezdés i) pontjában meghatározott tevékenységet végző szolgáltató vonatkozásában a játékkaszinó vagy elektronikus kaszinó területére történő első belépéssel létrejött tartós jogviszony.”</p> <p style="text-align: center;">Indokolás: Lásd a T/4010/12. sz. módosító javaslat indokolását.</p> <p><i>A módosító javaslatot(tal):</i> - a Költségvetési biz. <u>nem ért egyet</u> - az Alkotmányügyi biz. <u>támogatja</u> - az Emberi jogi biz. <u>nem támogatja</u> - az Előterjesztő képviselője <u>nem ért egyet</u></p>	

	<p>b) Dr. Hankó Faragó Miklós képviselő a törvényjavaslat 3. § v) pontjának a következő <u>módosítását</u> javasolja:</p> <p><i>/E törvény alkalmazásában:/</i></p> <p>„v) üzleti kapcsolat:</p> <p>va) az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó írásbeli szerződéssel létrejött tartós jogviszony,</p> <p>vb) a 36. § (2) bekezdésében meghatározott közjegyzői tevékenységet folytató szolgáltató tekintetében az eljárás lefolytatása, vagy</p> <p>vc) az 1. § (1) bekezdés i) pontjában meghatározott tevékenységet végző szolgáltató vonatkozásában a játékkaszinó vagy elektronikus kaszinó területére történő [első] rendszeres belépéssel létrejött tartós jogviszony.”</p> <p style="text-align: center;">Indokolás: Lásd a T/4010/12. sz. módosító javaslat indokolását.</p> <p><i>A módosító javaslatot(tal):</i> - a Költségvetési biz. <u>nem ért egyet</u></p> <p style="padding-left: 40px;">- az Alkotmányügyi biz. <u>egyharmada sem támogatja</u></p> <p style="padding-left: 40px;">- az Emberi jogi biz. <u>nem támogatja</u></p> <p style="padding-left: 40px;">- az Előterjesztő képviselője <u>nem ért egyet</u></p>	
	<p>Megjegyzés: A képviselő úr módosító indítványát az Alkotmányügyi bizottság 2007. október 29-i ülésén a fentiek szerint pontosította.</p>	
7.	támogatja	nem ért egyet
8.	támogatja	egyetért
9.	támogatja	egyetért
10.	támogatja	nem ért egyet
11.	támogatja	egyetért
12.	egyharmada sem támogatja	nem ért egyet
13.	támogatja	nem ért egyet
14.	egyharmada sem támogatja	nem ért egyet
15.	támogatja	egyetért

Összeállította: az Országgyűlés Hivatalának Jogi Főosztálya

Budapest, 2007. november 8.

Varga Mihály s.k.,
a Költségvetési, pénzügyi
és számvevőszéki bizottság elnöke

Dr. Avarkeszi Dezső s.k.,
az Alkotmányügyi, igazságügyi
és ügyrendi bizottság elnöke

Balog Zoltán s.k.,
az Emberi jogi, kisebbségi,
civil- és vallásügyi bizottság elnöke

Puch László s.k.,
a Gazdasági és informatikai
bizottság elnöke