



Az Országgyűlés  
Számvevőszéki és költségvetési bizottsága

Országgyűlés Hivatala

Iroményszám: T/10328/12  
Érkezett: 2013 APR 02.

### Bizottsági módosító javaslat

**Kövér László úr,  
az Országgyűlés elnöke részére**

Helyben

Az Országgyűlés Számvevőszéki és költségvetési bizottsága az egyes hárszabályi rendelkezésekről szóló 46/1994. (IX. 30.) OGY határozat 94.§ (1) bekezdése és a 102. § (1) bekezdése alapján „**A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény és egyes kapcsolódó törvények módosításáról**” szóló T/10328. számú törvényjavaslatához az alábbi

#### **bizottsági módosító javaslatot**

terjeszti elő:

A törvényjavaslat az alábbi 10.§-sal egészül ki, egyidejűleg a törvényjavaslat további szerkezeti egységeinek megjelölése és a rájuk vonatkozó merev hivatkozások megfelelően módosulnak:

„10.§ A Pmt. 14. §-a a következő (4) és (5) bekezdéssel egészül ki:

„(4) A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 5. § (1) bekezdés 130. pontjában meghatározott ügyfélszámla és 46. pontjában meghatározott értékpapírszámla, valamint az értékpapír letéti számla nyitásához az ügyfél a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a 7. § (4) bekezdésében meghatározott okiratokat, valamint a 8. § szerinti nyilatkozatot elektronikus úton – így különösen e-mail-en szkennelve – vagy faxon is benyújthatja, amennyiben pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény nem merül fel. Az ügyfél ebben az esetben a számlanyitáshoz az e bekezdésben meghatározottak szerint elektronikus úton vagy faxon igazolhatja azon fizetési számlájának fennállását is, amelyről és amelyre fizetésre sor kerül az ügyfélszámla javára és terhére (a továbbiakban: igazolt fizetési számla). Igazolt fizetési számlaként csak olyan számla fogadható el, amelyet a 18. § (1) vagy (2) bekezdésében meghatározott szolgáltató vezet. Az ügyfél azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából történő személyes megjelenéséig vagy a (2) és (3) bekezdés szerinti okiratok benyújtásáig – az ügyfélszámlát, az értékpapírszámlát és az értékpapír letéti számlát érintő ügyletek elszámolása kivételével – kizárólag pénzüsszeg egyszerű átutalással történő fizetésére és kizárólag az e bekezdés szerint nyitott ügyfélszámla vonatkozásában kerülhet sor akként, hogy a befizetés

kizárólag az ügyfélnek az igazolt fizetési számlájáról, míg kifizetés az ügyfélnek ugyanazon igazolt fizetési számlájára történhet.

(5) Az ügyfélszámlát, értékpapírszámlát és értékpapír letéti számlát vezető szolgáltató az általa a (4) bekezdés szerint rögzített és az ügyfelet azonosító adatok ellenőrzése céljából az ügyfél természetes személyazonosító adatainak megküldésével köteles az igazolt fizetési számla vezetését végző szolgáltatótól adatot igényelni arról, hogy az igazolt fizetési számla tekintetében az ügyfél azonosítása megtörtént, és az ügyfél által az ügyfélszámla, az értékpapírszámla és az értékpapír letéti számla vonatkozásában megadott adatok a valóságnak megfelelnek. A megkeresett szolgáltató az adatigénylést 8 napon belül teljesíti. Ha a megkeresett szolgáltató az ügyfél számára fizetési számlát nem vezet, köteles az ügyfélszámlát, értékpapírszámlát és értékpapír letéti számlát vezető szolgáltató által az adatigénylés során megküldött adatokat az adatigénylés teljesítését követően haladéktalanul törölni.”


### INDOKOLÁS

A módosító javaslat indítványozza, hogy a szabályozás – megtartva és követve a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (Pmt.) szerkezetét és koherenciáját – valamennyi, a Pmt. 18.§-ában hivatkozott szolgáltatónál vezetett igazolt fizetési számla tekintetében alkalmazható lehessen.

Így az ügyfélszámlát vezető szolgáltató számára lehetőség nyílik arra, hogy az igazolt fizetési számlát vezető szolgáltatótól információt kérjen az ügyfél azonosító adatairól annak érdekében, hogy az ügyfélnek a számára megadott azonosító adatait az igazolt fizetési számla azonosító adataival összevethessék és az egyezőséget ellenőrizhessék.

Mindemellett jelen módosító javaslat szerint pontosan meghatározza az igazolt számlát vezető pénzügyintézet (szolgáltatóval) való kapcsolatfelvétel tartalmát, a válaszadási határidőt és (adatvédelmi megfontolások alapján) előírja azt is, hogy a megkeresett pénzügyintézet (szolgáltató) a kapott adatokat köteles megsemmisíteni, ha azok nem az ő ügyfelére vonatkoznak.

Budapest, 2013. április 8.

  
Dr. Nyikos László  
elnök

