



Az Országgyűlés
Törvényalkotási bizottsága

Iromány száma: **T/15063/4.**

Benyújtás dátuma: **2017-05-11 13:56**

Parlex azonosító: **I5A12OS80003**

Címzett: **Kövér László, az Országgyűlés elnöke**

Benyújtó: **Dr. Gulyás Gergely, Elnök**

Törvényjavaslat címe: **A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról**

Önálló iromány száma: **T/15063**

Összegző módosító javaslat

Az Országgyűlés Törvényalkotási bizottsága – az egyes házszabályi rendelkezésekről szóló 10/2014. (II. 24.) OGY határozat 46. § (5) bekezdése alapján – **a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról** szóló **T/15063. számú törvényjavaslathoz** az alábbi **összegző módosító javaslatot** terjeszti elő.

I. Rész

Módosítópont sorszáma: **1.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **3. §**

Módosítás jellege: **módosítás**

3. §

E törvény alkalmazásában:

43. ügylet:

a) az üzleti kapcsolat során a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó valamely szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet, vagy

b) az ügyleti megbízás.

43. ügyleti megbízás: olyan ügylet, amely az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött eseti jogviszony;

Módosítópont sorszáma: **2.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **3. § 9. pont nyitó szövegrész**

Módosítás jellege: **módosítás**

3. §

E törvény alkalmazásában:

9. ellenőrző befolyás: a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Számv. tv.) szerinti anyavállalat fogalmánál használt meghatározó befolyás vagy egy személy és egy vállalkozás között fennálló olyan kapcsolat, amelynek alapján

Módosítópont sorszáma: **3.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **3. § 38. pont c) alpont**

Módosítás jellege: **módosítás**

3. §

E törvény alkalmazásában:

c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely **[ügyleti megbízást]** ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,

Módosítópont sorszáma: **4.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **10. § (1) bekezdés nyitó szövegrész**

Módosítás jellege: **módosítás**

10. §

(1) A szolgáltató a 6. § (1) bekezdésében meghatározott esetben az üzleti kapcsolatra és az **[ügyleti megbízásra]** ügyletre vonatkozóan az alábbi adatokat köteles rögzíteni:

Módosítópont sorszáma: **5.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **10. § (1) bekezdés b) pont**

Módosítás jellege: **módosítás**

10. §

(1) A szolgáltató a 6. § (1) bekezdésében meghatározott esetben az üzleti kapcsolatra és az üzleti megbízásra vonatkozóan az alábbi adatokat köteles rögzíteni:

b) **[ügyleti megbízás]** ügylet esetén a megbízás tárgyát és összegét,

Módosítópont sorszáma: **6.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **11. § (1) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

11. §

(1) A szolgáltató – a tevékenységére irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelően – köteles az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kísérni – ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített **ügyleti megbízások** ügyletek elemzését is – annak megállapítása érdekében, hogy az adott **ügyleti megbízás** ügylet összhangban áll-e a szolgáltatónak az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival.

Módosítópont sorszáma: **7.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **11. § (3) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

(3) A szolgáltató – kockázatérzékenységi megközelítés alapján – köteles különös figyelmet fordítani valamennyi összetett és szokatlan **ügyleti megbízásra** ügyletre és pénzügyi műveletre.

Módosítópont sorszáma: **8.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **12. § (5) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

(5) Ha az 1. § (1) bekezdés a)-d) pontjában meghatározott szolgáltató által vezetett számla terhére vagy javára két naptári évet elérő időtartam alatt megbízás teljesítésére nem került sor – ide nem értve a többéves futamidejű **ügyleti megbízásokat** ügyleteket – a szolgáltató harminc napon belül írásban vagy a szerződésben meghatározott módon felhívja ügyfelét az adatokban bekövetkezett változások közlésére azzal, hogy **[a megismételt azonosítás elvégzéséig]** az azonosító adatok közléséig a számlán megbízás teljesítésére nincs mód.

Módosítópont sorszáma: **9.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **13. § (2) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

(2) A szolgáltató az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését az üzleti kapcsolat létesítése során is lefolytathatja, ha ez a rendes üzletmenet megszakításának elkerülése érdekében szükséges, és ha a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozásának valószínűsége csekély. Ebben az esetben a személyazonosság igazoló ellenőrzését az első **ügyleti megbízás** ügylet teljesítéséig be kell fejezni.

Módosítópont sorszáma: **10.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **13. § (5) és (6) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

(5) A fizetési számlanyitásra jogosult szolgáltató, valamint az ügyfélszámla, értékpapírszámla, és értékpapír-letéti számlanyitásra jogosult szolgáltató – abban az esetben, ha **[az ágazati jogszabályokban]a jogszabályban** foglalt feltételek fennállnak – jogosult a számla megnyitására, feltéve, ha biztosítja, hogy az ügyfél és a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonossága igazoló ellenőrzésének lefolytatásáig az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult és a képviselő nem végezhet műveletet.

(6) Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár – abban az esetben, ha **[az ágazati jogszabályokban]a jogszabályban** foglalt feltételek fennállnak – jogosult az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban: Öpt.) szerinti egyéni számla megnyitására, feltéve, ha biztosítja, hogy az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonossága igazoló ellenőrzésének lefolytatásáig az ügyfél és a szolgáltatási kedvezményezett nem részesülhet szolgáltatásban. A szolgáltató a tag halála esetén köteles a kifizetésben részesülő haláleseti kedvezményezettet, illetve örököst – az **[ügyleti megbízás]ügylet** teljesítését megelőzően – azonosítani. A foglalkoztatói nyugdíj-szolgáltató intézmény – abban az esetben, ha **[az ágazati jogszabályokban]a jogszabályban** foglalt feltételek fennállnak – jogosult a foglalkoztatói nyugdíjról és intézményeiről szóló 2007. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Fnyt.) szerinti tagi számla megnyitására, feltéve, ha biztosítja, hogy a tag, illetve a tényleges tulajdonos személyazonossága igazoló ellenőrzésének lefolytatásáig a tag, a járadékos és a kedvezményezett nem részesülhet szolgáltatásban.

Módosítópont sorszáma: **11.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **15. § (3) bekezdés a) pont**

Módosítás jellege: **módosítás**

(3) A szolgáltató a 11. § (1) bekezdésében meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedést köteles elvégezni, és – az ügyfél vagy az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében – a 7. § (2) bekezdésében meghatározott adatokat rögzítheti, valamint a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a 7. § (3) bekezdésében meghatározott okiratok benyújtását kérheti elektronikus pénz kibocsátása esetén, ha

a) az elektronikus pénz tárolására szolgáló készpénz-helyettesítő fizetési eszköz nem újra feltölthető, vagy újra feltölthető, de legfeljebb havi hatvanötezer forint összegű, **[kizárólag Magyarország területén kezdeményezhető]** fizetési műveletre vonatkozó felső korláttal rendelkezik, és amely kizárólag Magyarország területén használható fel;

Módosítópont sorszáma: **12.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **15. § (3) bekezdés d) pont és e) pont**

Módosítás jellege: **módosítás**

(3) A szolgáltató a 11. § (1) bekezdésében meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedést köteles elvégezni, és – az ügyfél vagy az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében – a 7. § (2) bekezdésében meghatározott adatokat rögzítheti, valamint a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a 7. § (3) bekezdésében meghatározott okiratok benyújtását kérheti elektronikus pénz kibocsátása esetén, ha

d) az elektronikus pénzen tárolt összeg olyan elektronikus pénz terhére nem tölthető fel, amely esetében az ügyfél azonosítása nem történt meg; valamint

e) az **[elektronikus pénzt olyan üzleti kapcsolat]elektronikuspénz-kibocsátó megfelelően ellenőrzi az ügyletet**, vagy **[ügyleti megbízás keretében bocsátották ki, amely vonatkozásában]az üzleti kapcsolatot a szokatlan ügylet, valamint a [7-10. §-ban meghatározott valamennyi ügyfél-átvilágítási intézkedés elvégzésre került]**pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény kiszűrése érdekében.

Módosítópont sorszáma: **13.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **17. § (6) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

(6) A **[tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény]Tpt. 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. § (3) bekezdésében meghatározott okiratokat, valamint a 8. § és 9. § 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 22. § (1) bekezdésében meghatározott szolgáltató vezet. Az ügyfél azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából történő személyes megjelenéséig vagy az (1) és (2) bekezdés szerinti okiratok benyújtásáig ~~[-]~~ az ügyfélszámlát, az értékpapírszámlát és az értékpapír letéti számlát érintő ügyletek elszámolása kivételével ~~[-]~~ kizárólag pénzösszeg 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.

Módosítópont sorszáma: **14.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **18. § (4) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

(4) Az 1. § (1) bekezdés a) és b) pontjában meghatározott szolgáltató jogosult kockázatérzékenységi

megközelítés alapján meghatározni, hogy az Európai Unió tagállamában székhellyel rendelkező szolgáltatóval történő levelező kapcsolat létesítése előtt alkalmazza-e **[a 18.§]az (1)-(2) [bekezdésében]bekezdésben** meghatározott fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

Módosítópont sorszáma: **15.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **19. § (1) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

19. §

(1) A természetes személy ügyfél köteles a szolgáltató részére személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni, vagy a szolgáltató által üzemeltett, biztonságos, védett, az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a természetes személy ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a 4. § (2) **[bekezdés]bekezdésének** mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

Módosítópont sorszáma: **16.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **25. § (1) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

25. §

(1) A szolgáltató a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél, illetve a bizalmi vagyongazdálkodó ügyfél tényleges tulajdonosára vonatkozóan a 9. § alapján rögzített és ellenőrzött adatokat köteles haladéktalanul továbbítani az adatok tárolása céljából **[külön]** jogszabály alapján létrehozott központi nyilvántartás számára, feltéve, hogy az adatok e központi nyilvántartásban nem szerepelnek.

Módosítópont sorszáma: **17.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **25. § (3) bekezdés c) pont**

Módosítás jellege: **módosítás**

(3) Az (1) bekezdés szerinti központi nyilvántartásból – a bizalmi vagyongazdálkodó tényleges tulajdonosára vonatkozó e törvényben meghatározott adatok kivételével – harmadik személy egyedi adatszolgáltatás keretében – kizárólag a felhasználás céljához feltétlenül szükséges mértékben – adatot igényelhet, ha

- c) a központi nyilvántartás létrehozásáról szóló **[külön]** jogszabályban előírt feltételeknek megfelel.

Módosítópont sorszáma: **18.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **25. § (6) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

(6) A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosára vonatkozó 9. §-ban **[előírt]**meghatározott adatok, információk nyilvántartásával kapcsolatos részletszabályokat a tényleges tulajdonosi adatok központi nyilvántartásáról szóló jogszabály tartalmazza.

Módosítópont sorszáma: **19.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **26. § (4) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

(4) A szolgáltató a Rendelet 4. cikke szerinti, a fizető félre és a kedvezményezettre vonatkozó adatokat az 57. **[§-ban]** és az 58. §-ban meghatározottak szerint köteles megőrizni.

Módosítópont sorszáma: **20.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **30. § (3) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

(3) A szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja és segítő családtagja pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény felmerülését a végrehajtott vagy végrehajtandó **[ügyleti megbízás]** ügylet és az ügyfél által kezdeményezett, de végre nem hajtott **[ügyleti megbízás]** ügylet esetében, valamint a 13. § **[(7)](8)** bekezdésében meghatározott esetben is köteles vizsgálni.

Módosítópont sorszáma: **21.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **31. § (2) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

(2) A szolgáltató a kijelölt személy nevééről, beosztásáról, elérhetőségéről a tevékenysége **[megkezdésétől,]**megkezdésének időpontjától, valamint az ezekben bekövetkezett változásról a változástól számított öt munkanapon belül köteles tájékoztatni a pénzügyi információs egységet.

Módosítópont sorszáma: **22.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **32. §**

Módosítás jellege: **módosítás**

(1) A 31. § (1) bekezdése szerinti bejelentésnek a 31. § (3) bekezdés szerinti továbbításáig a szolgáltató nem teljesítheti az **[ügyleti megbízást]ügyletet**.

(2) Amennyiben az **[ügyleti megbízás]ügylet** (1) bekezdés szerinti nem teljesítése nem lehetséges, vagy a bejelentésnek az **[ügyleti megbízás]ügylet** végrehajtását megelőző teljesítése a kedvezményezett nyomon követését veszélyeztetné, a szolgáltató nevében a kijelölt személy az **[ügyleti megbízás]ügylet** végrehajtása után továbbítja a 31. § (3) bekezdése alapján a bejelentést.

Módosítópont sorszáma: **23.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **34. §**

Módosítás jellege: **módosítás**

34. §

(1) A szolgáltató felfüggeszti az **[ügyleti megbízás]ügylet** teljesítését, ha az **[ügyleti megbízással]ügylettel** kapcsolatban olyan bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény merül fel, amely ellenőrzéséhez a szolgáltató a pénzügyi információs egység azonnali intézkedését látja szükségesnek. A szolgáltató ebben az esetben haladéktalanul köteles bejelentést tenni a pénzügyi információs egységnek annak érdekében, hogy az a bejelentés megalapozottságát ellenőrizhesse.

(2) A szolgáltató az (1) bekezdésben meghatározott **[ügyleti megbízás]ügylet** felfüggesztését az ügyfél által igénybe vett szolgáltatást érintő, az ügyfél vagyont csökkentő valamennyi **[ügyleti megbízás]ügylet** felfüggesztésével is teljesítheti. Ebben az esetben a szolgáltató az (1) bekezdésben meghatározott bejelentésében felhívja erre a pénzügyi információs egység figyelmét.

(3) A pénzügyi információs egység – a 48. § (1) bekezdésében meghatározott hatóság ilyen tartalmú megkeresése esetén – bűnmegelőzési, bűnfelderítési vagy nyomozási érdekre hivatkozással írásban kötelezheti a szolgáltatót, hogy az a felfüggesztés időtartama alatt a pénzügyi információs egység által meghatározott **[ügyleti megbízásokat]ügyleteket** végrehajtsa.

(4) A szolgáltató teljesíti a felfüggesztett **[ügyleti megbízást]ügyletet**, ha a pénzügyi információs egység a 35. § (4) bekezdés b) pontja szerint értesíti, vagy ha a felfüggesztést követően a 35. § (2) és (3) bekezdésben meghatározott időtartam a pénzügyi információs egység értesítése nélkül eltelt.

(5) A szolgáltatónak az **[ügyleti megbízás]ügylet** felfüggesztésével kapcsolatban meg kell felelnie az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv által kiadott útmutatóban foglaltaknak.

Módosítópont sorszáma: **24.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **35. § (1) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

35. §

(1) A szolgáltató felfüggeszti a pénzügyi információs egység rendelkezésének megfelelően az **[ügyleti megbízások ügyletek]** végrehajtását, ha a pénzügyi információs egység az **[ügyleti megbízással ügylettel]** kapcsolatban vagy a szolgáltató ügyfelével összefüggésben bejelentés alapjául szolgáló adatról, tényről, körülményről írásban értesíti a szolgáltatót.

Módosítópont sorszáma: **25.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **35. § (4) bekezdés b) pont**

Módosítás jellege: **módosítás**

(4) A pénzügyi információs egység a (2) bekezdésben meghatározott határidőn belül írásban értesíti a szolgáltatót, ha

b) az **[ügyleti megbízás ügylet]** a pénzügyi információs egység vizsgálata befejezése előtt is teljesíthető.

Módosítópont sorszáma: **26.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **36. §**

Módosítás jellege: **módosítás**

36. §

A szolgáltatót és a pénzügyi információs egységet – jóhiszeműsége esetén – akkor sem terheli polgári jogi vagy büntetőjogi felelősség az **[ügyleti megbízások ügyletek]** teljesítésének 34. § (1) bekezdés, illetve 35. § (1) bekezdés szerinti felfüggesztéséért, ha az utóbb – a 34. § (4) bekezdése alapján – teljesíthető.

Módosítópont sorszáma: **27.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **40. §**

Módosítás jellege: **módosítás**

40. §

Az operatív elemzés

a) a szolgáltató bejelentése;

b) a szolgáltató 34. § (1) bekezdésében meghatározott **[ügyleti megbízás ügylet]** felfüggesztésével kapcsolatos bejelentése;

c) az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv, illetve vámhatóság 37. **[§-ban]§ (2) bekezdésében** meghatározott tájékoztatása;

d) a 48. § (1) bekezdésben felsorolt hatóságok 48. § (4) bekezdésében meghatározott információ szolgáltatására vonatkozó igénylése;

e) a készpénz ellenőrzéséről szóló törvény 4. § (3) bekezdése alapján a vámhatóság által továbbított információ;

f) az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv, valamint a pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv adatigénylése, illetve bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény miatt tett tájékoztatása;

g) a 49. § (1) bekezdésében meghatározott külföldi pénzügyi információs egységgel folytatott nemzetközi információcsere és együttműködés különböző formái alapján indul meg.

Módosítópont sorszáma: **28.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **41. § (2) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

(2) A pénzügyi információs egység tájékoztatást küldhet a stratégiai elemzés eredményéről a 48. **[§-ban]§ (1) bekezdésében** meghatározott szervezetnek, valamint az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szervezetnek, feltéve, hogy a szerv törvény alapján jogosult az adat kezelésére, és az hatásköre gyakorlásához, illetve feladatai ellátásához szükséges.

Módosítópont sorszáma: **29.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **48. § (5) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

(5) Az (1) és (2) bekezdésben meghatározott hatóságok visszajelzést küldenek a pénzügyi információs egységnek az operatív elemzés eredményének hasznosulásáról, és az említett eredmény alapján a lefolytatott eljárás befejezésének módjáról, valamint – amennyiben ez értelmezhető – a büntetendő alapcselekmény megnevezéséről.

Módosítópont sorszáma: **30.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **54. § (1) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

54. §

(1) A bejelentés és az adatszolgáltatás teljesítéséről, annak tartalmáról, az elemző-értékelő tevékenységről, az **[ügyleti megbízás]ügylet** teljesítésének a 34. § és a 35. § szerinti felfüggesztéséről, a bejelentő személyéről, valamint arról, hogy az ügyféllel szemben indult-e büntetőeljárás, az ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek a bejelentő, a pénzügyi információs egység, valamint a 42. § (2) bekezdése és a 75. § (2) bekezdése alapján megkeresett szolgáltató, a 43. § (2) bekezdése alapján megkeresett hatóság, a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv, valamint a 44. § és a 46. § alapján megkeresett

[hatóság]szerv tájékoztatást nem adhat, és köteles biztosítani, hogy a bejelentés megtörténte, annak tartalma és a bejelentő személye titokban maradjon.

Módosítópont sorszáma: **31.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **54. § (5) bekezdés a) pont**

Módosítás jellege: **módosítás**

(5) Az 1. § (1) bekezdés a)-e), g) és h), valamint l) pontjában meghatározott szolgáltató esetében az (1) bekezdésben meghatározott tilalom nem vonatkozik az információ felfedésére az érintett két vagy több szolgáltató között, feltéve, hogy

a) az információk ugyanazon ügyfélre és ugyanazon, két vagy több kötelezett szolgáltatót érintő **[ügyleti megbízásra] ügyletre** vonatkoznak,

Módosítópont sorszáma: **32.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **56. § (1) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

56. §

(1) A szolgáltató e törvény szerinti feladata ellátásában közreműködő vezetője, segítő családtagja és foglalkoztatottja a 7-11. §-ban foglalt kötelezettség teljesítése során birtokába jutott személyes adatokat kizárólag a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében végrehajtandó feladatai céljából, az azok ellátásához szükséges mértékben megismerheti és kezelheti.

Módosítópont sorszáma: **33.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **57. § (2) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

(2) A szolgáltató – az általa vezetett nyilvántartásban – a 7-11. §-ban foglalt kötelezettség teljesítése során birtokába jutott okiratot, illetve annak másolatát, beleértve az elektronikus azonosítás során birtokába jutott okiratot is, valamint a bejelentés és a 42. § szerinti adatszolgáltatás teljesítését, az **[ügyleti megbízás] ügylet** teljesítésének a 34. § és a 35. § szerinti felfüggesztését igazoló iratot, illetve azok másolatát, valamint minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett iratot, illetve azok másolatát az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc évig köteles megőrizni.

Módosítópont sorszáma: **34.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **57. § (4) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

(4) A szolgáltató az 56. §-ban, illetve az **[e §](1)-(3) [bekezdésében]**bekezdésben meghatározott adatot, okiratot, illetve azok másolatát a megőrzési határidőt követően haladéktalanul köteles törölni, illetve megsemmisíteni.

Módosítópont sorszáma: **35.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **59. § (2) bekezdés b) pont**

Módosítás jellege: **módosítás**

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott statisztika tartalmazza:

b) a 34. § és a 35. § alapján felfüggesztett **[ügyleti megbízások]ügyletek** számát, az eredményes felfüggesztések számát és az így biztosított összegeket devizanemenként;

Módosítópont sorszáma: **36.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **60. § (2) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

(2) **[Az (1) bekezdésben meghatározott]A** csoport szintű politikáknak és eljárásoknak ki kell terjednie a 7-11. §-ban foglalt kötelezettség teljesítése során a szolgáltató által rögzített személyes adatok védelmére, továbbá a bejelentés és a 42. § szerinti adatszolgáltatás teljesítését, annak tartalmát, az **[ügyleti megbízás]ügylet** teljesítésének a 34. § és a 35. § szerinti felfüggesztését, a bejelentő személyét, valamint az ügyféllel szemben esetlegesen a folyamatban lévő vagy a jövőben megindítandó büntetőeljárást érintő információk csoporton belüli megosztásának biztosítására.

Módosítópont sorszáma: **37.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **16. alcím címe**

Módosítás jellege: **módosítás**

16. Belső ellenőrző és információs rendszer, **[speciális]**képzési program

Módosítópont sorszáma: **38.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **63. § (1) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

63. §

(1) A szolgáltató – az e törvény szerinti tevékenységének ellátásában részt vevő foglalkoztatottjai vonatkozásában – köteles a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetve megvalósító üzleti kapcsolat, **[ügyleti megbízás]ügylet** megakadályozása érdekében az ügyfél-átvilágítást, a bejelentés teljesítését és a nyilvántartás vezetését elősegítő belső ellenőrző és információs rendszer működtetéséről gondoskodni.

Módosítópont sorszáma: **39.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **63. § (3) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

(3) Az (1) bekezdésben előírt belső ellenőrzési és információs rendszer ezen felül kiterjed a szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja és segítő családtagja által az e törvény rendelkezéseinek a szolgáltató általi megsértése esetén küldhető értesítés teljesítése érdekében – a szolgáltató típusára és méretére tekintettel – kialakított és névtelenséget biztosító belső rendszer működtetésére is.

Módosítópont sorszáma: **40.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **64. § (1) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

64. §

(1) A szolgáltató a beazonosított kockázataival összhangban köteles gondoskodni arról, hogy az e törvény szerinti tevékenységének ellátásában részt vevő foglalkoztatottjai a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket megismerjék, a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetve megvalósító üzleti kapcsolatot, **[ügyleti megbízást]** ügyletet felismerjék, a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén e törvénynek megfelelően tudjanak eljárni.

Módosítópont sorszáma: **41.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **64. § (3) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

(3) Az (1) és (2) bekezdésben meghatározott kötelezettség biztosítása céljából az 1. § (1) bekezdésében meghatározott szolgáltató köteles az e törvény szerinti tevékenységének ellátásában részt vevő foglalkoztatottak **[speciális]** képzési programokon való részvételét biztosítani.

Módosítópont sorszáma: **42.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **65. § (8) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

(8) Az 1. § (1) bekezdés a)-e) és i) pontjában meghatározott szolgáltató tevékenységének engedélyezéséhez a **[külön]** törvényben megállapított feltételek mellett szükséges az is, hogy belső szabályzatát az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szervnek jóváhagyás céljából az engedélykérelemmel együtt benyújtsa.

Módosítópont sorszáma: **43.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **69. § (1) bekezdés h) pont hb) alpont**

Módosítás jellege: **módosítás**

69. §

(1) E törvény rendelkezéseinek megsértése vagy az e törvényben meghatározott kötelezettségek nem megfelelő teljesítése esetén az 5. § a)-c) és e)-g) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv a jogsértés súlyával arányosan a következő intézkedéseket alkalmazhatja:

h) az a)-i) pontokban felsorolt intézkedések mellett vagy önállóan

hb) az 1. § (1) bekezdés d) pontjában meghatározott szolgáltató esetében négyszázezer forinttól a tárgyévet megelőző év tagdíjbevételei és támogatásai együttes összege 10%-ának megfelelő összegig, legfeljebb kettő milliárd forintig terjedő pénzbírságot szabhat ki,

Módosítópont sorszáma: **44.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **69. § (4) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

(4) Ha a felügyeletet ellátó szerv a ~~[(2)](3)~~ bekezdésben rögzített esetben szab ki pénzbírságot, akkor a pénzbírság maximális mértéke a pénzbírság középértékével emelkedik, de nem érheti el az e törvény és az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény megsértése miatt kiszabott pénzbírság együttes összegét.

Módosítópont sorszáma: **45.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **75. § (5) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

(5) Az ügyvéd vagy a közjegyző bejelentési kötelezettségének, valamint a pénzügyi információs egység megkeresésének teljesítése nem tekinthető a **[külön]** törvényen alapuló titoktartási kötelezettség megsértésének.

Módosítópont sorszáma: **46.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **77. § (2) bekezdés nyitó szövegrész**

Módosítás jellege: **módosítás**

(2) Felhatalmazást kap a miniszter arra, hogy rendeletben állapítsa meg **[e törvény alapján]** az 1. § (1) bekezdés f) és h)-k) pontjában meghatározott szolgáltatók tekintetében

Módosítópont sorszáma: **47.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **77. § (2) bekezdés d) pont**

Módosítás jellege: **módosítás**

(2) Felhatalmazást kap a miniszter arra, hogy rendeletben állapítsa meg e törvény alapján az 1. § (1) bekezdés f) és h)-k) pontjában meghatározott szolgáltatók tekintetében

d) az auditált elektronikus hírközlő eszköz és működtetésének minimum követelményeire, **[és]** auditálásának módjára, valamint az ilyen eszköz útján végzett ügyfél-átvilágítás végrehajtására, vonatkozó részletszabályokat.

Módosítópont sorszáma: **48.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **77. § (2) bekezdés h) pont**

Módosítás jellege: **módosítás**

(2) Felhatalmazást kap a miniszter arra, hogy rendeletben állapítsa meg e törvény alapján az 1. § (1) bekezdés f) és h)-k) pontjában meghatározott szolgáltatók tekintetében

h) az **[ügyleti megbízás]**ügylet felfüggesztésére vonatkozó részletszabályokat.

Módosítópont sorszáma: **49.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **77. § (3) bekezdés nyitó szövegrész**

Módosítás jellege: **módosítás**

(3) Felhatalmazást kap a Magyar Nemzeti Bank elnöke, hogy rendeletben állapítsa meg **[e törvény alapján]** az 1. § (1) bekezdés a)-e) és m) pontjában meghatározott szolgáltatók tekintetében

Módosítópont sorszáma: **50.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **77. § (3) bekezdés d) pont**

Módosítás jellege: **módosítás**

(3) Felhatalmazást kap a Magyar Nemzeti Bank elnöke, hogy rendeletben állapítsa meg e törvény alapján az 1. § (1) bekezdés a)-e) és m) pontjában meghatározott szolgáltatók tekintetében

d) az auditált elektronikus hírközlő eszköz és működtetésének minimum követelményeire, **[és]** auditálásának módjára, valamint az ilyen eszköz útján végzett ügyfél-átvilágítás végrehajtására, vonatkozó részletszabályokat.

Módosítópont sorszáma: **51.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **77. § (3) bekezdés h) pont**

Módosítás jellege: **módosítás**

(3) Felhatalmazást kap a Magyar Nemzeti Bank elnöke, hogy rendeletben állapítsa meg e törvény alapján az 1. § (1) bekezdés a)-e) és m) pontjában meghatározott szolgáltatók tekintetében

h) az **[ügyleti megbízás]ügylet** felfüggesztésére vonatkozó részletszabályokat.

Módosítópont sorszáma: **52.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **79. § nyitó szövegrész**

Módosítás jellege: **módosítás**

79. §

A szolgáltató – a 13. § (7) bekezdésétől eltérően – 2019. június 26-át követően köteles az **[ügyleti megbízás]ügylet** teljesítését megtagadni, ha

Módosítópont sorszáma: **53.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **80. § (1) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

80. §

(1) Az e törvény hatálybalépésekor működő szolgáltató a belső szabályzatát az e törvény szerinti felügyeleti útmutató kiadását követő 90 napon belül, legkésőbb 2017. szeptember 30. napjáig köteles e törvény rendelkezéseinek megfelelően átdolgozni és a belső szabályzat átdolgozásának megtörténtéről az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szervet írásban tájékoztatni. E kötelezettségnek a 3. § 25. pontjában meghatározott Posta Elszámoló Központot működtető intézmény az e törvény szerinti felügyeleti útmutató kiadását követő 180 napon belül, legkésőbb 2018. január 1. napjáig köteles eleget tenni.

Módosítópont sorszáma: **54.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **22. alcím címe**

Módosítás jellege: **módosítás**

22. **[Módosuló jogszabályok]**Módosító rendelkezések

Módosítópont sorszáma: **55.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **85. § (4) bekezdés módnyitó**

Módosítás jellege: **módosítás**

(4) Az Üt. 120/A. § (3) bekezdés a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[[A](A vizsgálobiztos a vizsgálat **[keretében])]keretében)**

Módosítópont sorszáma: **56.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **85. § (7) bekezdés módnyitó**

Módosítás jellege: **módosítás**

(7) Az Üt. 134. §-a a következő d) ponttal egészül ki:

[[Ez](Ez a törvény – a végrehajtására kiadott rendelettel együtt – a következő uniós jogi aktusoknak való megfelelést [szolgálja:]]szolgálja:)

Módosítópont sorszáma: **57.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **86. § (2) bekezdés - Pmt. 1. melléklet 15. pont**

Módosítás jellege: **módosítás**

(2) A Tpt. 1. számú melléklete 15. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[„Pmt.],„15. Pmt.: a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény,”

Módosítópont sorszáma: **58.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **87. § módnyitó**

Módosítás jellege: **módosítás**

87. §

Az Fnyt. 9. § (4) bekezdésének o) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

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

Módosítópont sorszáma: **59.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **87. § - Fnyt. 9. § (4) bekezdés o) pont**

Módosítás jellege: **módosítás**

87. §

Az Fnyt. 9. § (4) bekezdésének o) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[(4) A tevékenységi engedély iránti kérelemhez - a 9/A. §-ban foglaltak figyelembevételével - mellékelni kell:]

„o) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása [megelőzéséről]megelőzésére és [megakadályozásáról szóló törvény szerinti belső szabályzatot]megakadályozására, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására vonatkozó szabályzatokat és eljárásrendeket,”

Módosítópont sorszáma: **60.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **88. § (1) bekezdés**

Módosítás jellege: **módosítás**

88. §

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

Módosítópont sorszáma: **61.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **88. § (3) bekezdés - Bszt. 1. melléklet 15. pont**

Módosítás jellege: **módosítás**

(3) A Bszt. 1. melléklete 15. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[„Pmt.], 15. Pmt.: a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi törvény,”

Módosítópont sorszáma: **62.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **89. § (2) bekezdés módnyitó**

Módosítás jellege: **módosítás**

(2) Az MNBtv. 45. § a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[[Az](Az MNB hatóságként jár [el])el]

Módosítópont sorszáma: **63.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **90. § - Fsztv. 55. § (3) bekezdés d) pont**

Módosítás jellege: **módosítás**

90. §

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

[Az (1) bekezdés szerinti bejelentés tartalmazza:]

„d) a pénzforgalmi közvetítőnek 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, eljárásrendjét,”

Módosítópont sorszáma: **64.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **91. § (3) bekezdés módnyitó**

Módosítás jellege: **módosítás**

(3) A Hpt. 5. melléklet 1. pont d) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[[1](1. Ez a [törvény]]törvény)

Módosítópont sorszáma: **65.**

Törvényjavaslat érintett rendelkezése: **92. § (3) bekezdés módnyitó**

Módosítás jellege: **módosítás**

(3) A Bit. 414. § (1) bekezdése a következő f) ponttal egészül ki:

[[A](A többes ügynöki és az alkuszi engedély iránti kérelemhez mellékelni **[kell:]kell:)]**

II. Rész

Módosítópont sorszáma: **66.**

Módosítás jellege: **nyelvhelyességi és szerkesztési módosítás**

Sorszám	Érintett törvényhely	Korrektúra
1.	1. § (1) bekezdés e) pont	...és [kézbesítést]-kézbesítést végzőre...
2.	3. § 9. pont c) alpont	... [felügyelő bizottságának] <u>felügyelőbizottságának</u> részben ...
3.	3. § 17. pont	...üzletszerű [adás-vétele]adásvétele;
4.	3. § 23. pont b) alpont	...az [értékpapír ügyletek] <u>értékpapírügyletek</u> és ...
5.	3. § 28. pont d) alpont	...az [elektronikus-pénz] <u>elektronikus pénz</u> kibocsátása,...
6.	3. § 35. pont nyitó szövegrész	...szempontok [figyelembe vételével:] <u>figyelembevételével:</u>
7.	4. § (2) bekezdés d) pont	...az [alkotmánybíróság] <u>Alkotmánybíróság</u> és...
8.	4. § (2) bekezdés e) pont	...a [számvevőszék] <u>Állami Számvevőszék</u> elnöke ...
9.	4. § (3) bekezdés	... [örökbefogadó-] <u>örökbefogadó</u> ,...
10.	7. § (10) bekezdés	...által [üzemeltett] <u>üzemeltetett</u> ,...

Sorszám	Érintett törvényhely	Korrektúra
11.	8. § (1) bekezdés	...által [üzemeltett] üzemeltetett,...
12.	9. § (1) bekezdés nyitó szövegrész	...által [üzemeltett] üzemeltetett,...
13.	10. § (4) bekezdés	...által [üzemeltett] üzemeltetett,...
14.	13. § (5) bekezdés	... értékpapírszámla[,] és [értékpapír-letéti] <u>értékpapír letéti számlanyitásra</u> ...
15.	15. § (2) bekezdés	...által [üzemeltett] üzemeltetett,...
16.	19. § (1) bekezdés	...által [üzemeltett] üzemeltetett,...
17.	38. § (1) bekezdés	... pénzmosás[,] és...
18.	59. § (2) bekezdés f) pont	...küldött [információ- továbbítások] információtovábbítások alapján...
19.	63. § (2) bekezdés	...szolgáltató [teljes körűen] teljeskörűen és ...
20.	63. § (3) bekezdés	...rendszer [ezen felül] ezenfelül kiterjed ...
21.	65. § (10) bekezdés	...törvény [hatályba lépésekor] <u>hatálybalépésekor</u> működő ...
22.	84. § (2) bekezdés módnyitó	...legfeljebb [400.000.000] 400 000 000 Ft-ig...
23.	85. § (6) bekezdés - Üt. 120/A. § (12) bekezdés c) pont	...legfeljebb [400.000.000] 400 000 000 Ft-ig...

Indokolás

1. A már létező „ügyleti megbízás” és „üzleti kapcsolat” fogalmak mellett – a gyakorlati tapasztalatokra tekintettel a jogalkalmazás megkönnyítése érdekében – szükségessé vált az „ügylet”, „ügyleti megbízás” és „üzleti kapcsolat” fogalmak egyértelműsítése, pontosítása a törvényjavaslatban. Ennek keretében új elemként kerül beépítésre a törvényjavaslatba az „ügylet” fogalma, mely az üzleti kapcsolat során a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó valamely szolgáltatás igénybevételéhez tartozó műveleteket foglalja magába vagy az eseti ügyleti megbízásokat. Ez utóbbi minden olyan ügyletet tartalmaz, amely az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött eseti jogviszony keretében történik. Ezen koncepcionális jellegű változást pedig szükséges következetesen végigvezetni a törvényjavaslat teljes szövegében az „ügylet” és az „ügyleti megbízás” kifejezéseknek az új fogalom szerinti használatával, melyre tekintettel a jelen módosító pont valamint a 3-10., 20., 22-27., 30-31., 33., 35-36., 38., 40., 48., 51-52. sorszámú módosító pontok összefüggnek egymással.

2. Jogtechnikai módosítás.

3-7. A törvényjavaslatba új elemként beépített „ügylet” fogalom miatt szükségessé váló fogalomhasználat pontosítása. Az 1., a 3-10., 20., 22-27., 30-31., 33., 35-36., 38., 40., 48., 51-52. sorszámú módosító pontok összefüggnek egymással.

8. Jogtechnikai módosítás, illetve a törvényjavaslatba új elemként beépített „ügylet” fogalom miatt szükségessé váló fogalomhasználat pontosítása. Az 1., a 3-10., 20., 22-27., 30-31., 33., 35-36., 38., 40., 48., 51-52. sorszámú módosító pontok összefüggnek egymással.

9. A törvényjavaslatba új elemként beépített „ügylet” fogalom miatt szükségessé váló fogalomhasználat pontosítása. Az 1., a 3-10., 20., 22-27., 30-31., 33., 35-36., 38., 40., 48., 51-52. sorszámú módosító pontok összefüggnek egymással.

10. Jogtechnikai módosítások, illetve a törvényjavaslatba új elemként beépített „ügylet” fogalom miatt szükségessé váló fogalomhasználat pontosítása. Az 1., a 3-10., 20., 22-27., 30-31., 33., 35-36., 38., 40., 48., 51-52. sorszámú módosító pontok összefüggnek egymással.

11. Az elektronikus pénz vonatkozásában a gyakorlati jogalkalmazás megkönnyítése érdekében szükségessé vált a törvényjavaslat szövegének pontosítása a 4. pénzmosás elleni irányelv rendelkezéseivel összhangban.

12. Az elektronikus pénz vonatkozásában a gyakorlati jogalkalmazás megkönnyítése érdekében szükségessé vált a törvényjavaslat szövegének pontosítása a 4. pénzmosás elleni irányelv rendelkezéseivel összhangban.

13. Jogtechnikai módosítások.

14. Jogtechnikai módosítások.

15. Jogtechnikai módosítások.

16. Jogtechnikai módosítások.

17. Jogtechnikai módosítások.

18. Jogtechnikai módosítások.

19. Jogtechnikai módosítások.

20. Jogtechnikai módosítás, illetve a törvényjavaslatba új elemként beépített „ügylet” fogalom miatt szükségessé váló fogalomhasználat pontosítása. Az 1., a 3-10., 20., 22-27., 30-31., 33., 35-36., 38., 40., 48., 51-52. sorszámú módosító pontok összefüggnek egymással.

21. Jogtechnikai módosítás.

22-26. A törvényjavaslatba új elemként beépített „ügylet” fogalom miatt szükségessé váló fogalomhasználat pontosítása. Az 1., a 3-10., 20., 22-27., 30-31., 33., 35-36., 38., 40., 48., 51-52. sorszámú módosító pontok összefüggnek egymással.

27. Jogtechnikai módosítás, illetve a törvényjavaslatba új elemként beépített „ügylet” fogalom miatt szükségessé váló fogalomhasználat pontosítása. Az 1., a 3-10., 20., 22-27., 30-31., 33., 35-36., 38., 40., 48., 51-52. sorszámú módosító pontok összefüggnek egymással.

28. Jogtechnikai módosítások.

29. Jogtechnikai módosítások.

- 30.** Jogtechnikai módosítás, illetve a törvényjavaslatba új elemként beépített „ügylet” fogalom miatt szükségessé váló fogalomhasználat pontosítása. Az 1., a 3-10., 20., 22-27., 30-31., 33., 35-36., 38., 40., 48., 51-52. sorszámú módosító pontok összefüggnek egymással.
- 31.** A törvényjavaslatba új elemként beépített „ügylet” fogalom miatt szükségessé váló fogalomhasználat pontosítása. Az 1., a 3-10., 20., 22-27., 30-31., 33., 35-36., 38., 40., 48., 51-52. sorszámú módosító pontok összefüggnek egymással.
- 32.** Jogtechnikai módosítás.
- 33.** A törvényjavaslatba új elemként beépített „ügylet” fogalom miatt szükségessé váló fogalomhasználat pontosítása. Az 1., a 3-10., 20., 22-27., 30-31., 33., 35-36., 38., 40., 48., 51-52. sorszámú módosító pontok összefüggnek egymással.
- 34.** Jogtechnikai módosítás.
- 35.** A törvényjavaslatba új elemként beépített „ügylet” fogalom miatt szükségessé váló fogalomhasználat pontosítása. Az 1., a 3-10., 20., 22-27., 30-31., 33., 35-36., 38., 40., 48., 51-52. sorszámú módosító pontok összefüggnek egymással.
- 36.** Jogtechnikai módosítás, illetve a törvényjavaslatba új elemként beépített „ügylet” fogalom miatt szükségessé váló fogalomhasználat pontosítása. Az 1., a 3-10., 20., 22-27., 30-31., 33., 35-36., 38., 40., 48., 51-52. sorszámú módosító pontok összefüggnek egymással.
- 37.** A gyakorlati jogalkalmazás megkönnyítése érdekében szükségessé vált a „speciális képzés” kifejezés általánosabbá tétele. Erre tekintettel a jelen módosító pont valamint a 41. sorszámú módosító pont összefüggnek egymással.
- 38.** A törvényjavaslatba új elemként beépített „ügylet” fogalom miatt szükségessé váló fogalomhasználat pontosítása. Az 1., a 3-10., 20., 22-27., 30-31., 33., 35-36., 38., 40., 48., 51-52. sorszámú módosító pontok összefüggnek egymással.
- 39.** Jogtechnikai módosítások.
- 40.** A törvényjavaslatba új elemként beépített „ügylet” fogalom miatt szükségessé váló fogalomhasználat pontosítása. Az 1., a 3-10., 20., 22-27., 30-31., 33., 35-36., 38., 40., 48., 51-52. sorszámú módosító pontok összefüggnek egymással.
- 41.** A gyakorlati jogalkalmazás megkönnyítése érdekében szükségessé vált a „speciális képzés” kifejezés általánosabbá tétele. Összefügg a 37. sorszámú módosító ponttal.
- 42.** Jogtechnikai módosítások.
- 43.** Jogtechnikai módosítások.
- 44.** Jogtechnikai módosítások.
- 45.** Jogtechnikai módosítások.
- 46.** Jogtechnikai módosítások.
- 47.** Szükségessé vált a nemzetgazdasági miniszter számára adott felhatalmazás pontosítása,

egyértelműsítése a teljes körűség biztosítása és a felhatalmazás megfelelő végrehajthatósága érdekében. Erre tekintettel a jelen módosító pont valamint az 50. sorszámú módosító pont összefüggnek egymással.

48. A törvényjavaslatba új elemként beépített „ügylet” fogalom miatt szükségessé váló fogalomhasználat pontosítását célozza a módosítás. Az 1., a 3-10., 20., 22-27., 30-31., 33., 35-36., 38., 40., 48., 51-52. sorszámú módosító pontok összefüggnek egymással.

49. Jogtechnikai módosítás.

50. Szükségessé vált a Magyar Nemzeti Bank elnöke számára adott felhatalmazás pontosítása, egyértelműsítése a teljes körűség biztosítása és a felhatalmazás megfelelő végrehajthatósága érdekében. E módosítópont összefügg a 47. sorszámú módosító ponttal.

51-52. A törvényjavaslatba új elemként beépített „ügylet” fogalom miatt szükségessé váló fogalomhasználat pontosítását célozza a módosítás. Az 1., a 3-10., 20., 22-27., 30-31., 33., 35-36., 38., 40., 48., 51-52. sorszámú módosító pontok összefüggnek egymással.

53. A társadalmi igényekre tekintettel szükséges hosszabb felkészülési időt biztosítani a Posta Elszámoló Központot működtető, döntő részben ügyleti megbízásokat kezelő intézmény számára, mert a társadalmi szinten is jelentős mértékű eseti megbízások befogadásának szabályai nagyarányban változnak meg.

54. Jogtechnikai módosítások.

55. Jogtechnikai módosítások.

56. Jogtechnikai módosítások.

57. Jogtechnikai módosítások.

58. Jogtechnikai módosítások.

59. Az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényjavaslattal összefüggésben szükségessé vált a fennálló kollízió megszüntetése, melynek eredményeképpen a törvényjavaslatba – az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényjavaslat szövegére tekintettel – átdolgozásra, kiegészítésre kerültek az érintett módosuló jogszabályi rendelkezések.

60. Az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényjavaslattal összefüggésben szükségessé vált a fennálló kollízió megszüntetése, melynek eredményeképpen a törvényjavaslatba – az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényjavaslat szövegére tekintettel – átdolgozásra, kiegészítésre kerültek az érintett módosuló jogszabályi rendelkezések.

61. Jogtechnikai módosítások.

62. Jogtechnikai módosítások.

63. Az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényjavaslattal összefüggésben szükségessé vált a fennálló kollízió megszüntetése, melynek eredményeképpen a törvényjavaslatba – az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényjavaslat szövegére tekintettel – átdolgozásra, kiegészítésre került az érintett módosuló jogszabályi rendelkezés.

64. Jogtechnikai módosítások.

65. Jogtechnikai módosítások.

66. Nyelvhelyességi pontosítás.