

2024. évi ... törvény

a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény és egyes kapcsolódó törvények módosításáról

1. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény hatálybalépésével összefüggő átmeneti és felhatalmazó rendelkezésekről szóló 2013. évi CLXXVII. törvény módosítása

1. §

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény hatálybalépésével összefüggő átmeneti és felhatalmazó rendelkezésekről szóló 2013. évi CLXXVII. törvény az 53/C. §-t követően a következő 22/D. alcímmel egészül ki:

„22/D. A bizalmi vagyonkezelési jogviszony alapján történő vagyonátruházás

(A Ptk. 6:310. §-ához)

53/D. § A bizalmi vagyonkezelési jogviszony alapján a bizalmi vagyonkezelőre történő vagyonátruházást – ideértve azt az eset is, ha az átruházás vagyonkezelő alapítvány, illetve közfeladatot ellátó közérdekű vagyonkezelő alapítvány részére történik – közokiratba, vagy ügyvéd vagy kamarai jogtanácsos által ellenjegyzett magánokiratba kell foglalni.”

2. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény módosítása

2. §

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) 2. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„2. § A 26. § az 1. § (1) bekezdés a) és b), valamint e) pontjában meghatározott szolgáltatóra és az MNB-re alkalmazandó, amennyiben ezen szolgáltató és az MNB Magyarország területén a pénzáttalásokat és egyes kriptoeszköz-átruházásokat kísérő adatokról és az (EU) 2015/849 irányelv módosításáról szóló, 2023. május 31-i (EU) 2023/1113 európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: Rendelet) 3. cikk 9. pontja szerinti pénzáttalási vagy a 3. cikk 10. pontja szerinti kriptoeszköz-átruházási szolgáltatást nyújt.”

3. §

(1) A Pmt. 3. §-a a következő 5a. ponttal egészül ki:

(E törvény alkalmazásában:)

„5a. befektetési alap: a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvényben (továbbiakban: Kbftv.) meghatározott kollektív befektetési forma;”

(2) A Pmt. 3.§-a a következő 19b. ponttal egészül ki:

(E törvény alkalmazásában:)

„19b. kollektív befektetési értékpapír: a Kbftv. 4. § (1) bekezdés 61. pontjában meghatározott kollektív befektetési értékpapír;”

(3) A Pmt. 3. § 23. pont b) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában:)

(levelező kapcsolat)

„b) kapcsolat kettő vagy több hasonló szolgáltatást nyújtó hitelintézet vagy pénzügyi szolgáltató között, ideértve különösen az értékpapírügyletek és a fizetési műveletek elszámolását, valamint a kriptoeszköz-szolgáltatás nyújtását;”

(4) A Pmt. 3. § 28. pont j) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában:)

pénzügyi szolgáltató:)

„j) a befektetési vállalkozás, ideértve a Magyar Államkincstárt a befektetési szolgáltatási tevékenysége és kiegészítő szolgáltatás nyújtása tekintetében,”

(5) A Pmt. 3. § 28. pont l) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában:)

pénzügyi szolgáltató:)

„l) a befektetési alapkezelő – ideértve a kockázati tőkealap-kezelőt is – a kollektív befektetési értékpapír forgalomba hozatali és forgalmazási tevékenysége tekintetében, illetve a Bszt.-ben meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenysége, kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenysége tekintetében,”

(6) A Pmt. 3. §-a a következő 30a. ponttal egészül ki:

(E törvény alkalmazásában:)

„30a. proliferáció finanszírozása: nukleáris, vegyi vagy biológiai fegyverek, illetve az előállításukhoz és célba juttatásukhoz szükséges eszközök és termékek – ide értve a kettős felhasználású termékeket is –, szolgáltatások, technológiák gyártására, beszerzésére, birtoklására, fejlesztésére, kivitelére, átrakodására, közvetítésére, szállítására, átadására, készletezésére felhasznált pénzeszközök vagy szolgáltatások nyújtása, függetlenül attól, hogy azt a proliferáció elkövetőjének, vagy e személyekre tekintettel más személynek nyújtják-e;”

(7) A Pmt. 3. § 38. pontja a következő g) ponttal egészül ki:

(E törvény alkalmazásában)

tényleges tulajdonos:)

„g) zártkörű befektetési alap esetében

ga) az a természetes személy, aki egyedül vagy a Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti közeli hozzátartozójával együttesen a befektetési alapban kibocsátott befektetési jegyek több, mint 25%-át tulajdonolja,

gb) olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén, amely a befektetési alapban kibocsátott befektetési jegyek több, mint 25%-át tulajdonolja, e befektető a) vagy b) pont

szerinti tényleges tulajdonosa,

gc) az a természetes személy, aki az általa birtokolt befektetési jegyek alapján jogosult a zártkörű befektetési alap kezelési szabályzatának meghatározott feltételeinek módosításának jóváhagyására vagy az alapkezelés átruházásának jóváhagyására; ilyen jogosultsággal rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező befektető esetén e befektető a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, valamint

gd) az a természetes személy, aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a zártkörű befektetési alap felett”

(8) A Pmt. 3. § 41. pont a következő c)-e) ponttal egészül ki:

(E törvény alkalmazásában

ügyfél:)

„c) a kollektív befektetési értékpapír forgalomba hozatala és forgalmazása esetében:

ca) olyan természetes személy vagy jogi személy, aki vagy amely saját nevében, és nem más, mögöttes befektetők nevében, közvetlenül vásárol kollektív befektetési értékpapírt,

cb) olyan vállalkozás, amely gazdasági tevékenységének részeként saját nevében közvetlenül kollektív befektetési értékpapírt vásárol, és a befektetés felett ellenőrzést gyakorol egy vagy több olyan harmadik fél javára, akik nem ellenőrzik a befektetést vagy a befektetési döntéseket.

d) fizetés-kezdemenyyezési szolgáltató esetében az a természetes személy vagy jogi személy, aki vagy amely fizetési számlával rendelkezik, és e számláról fizetési megbízást kezdeményez. Ha a fizetés-kezdemenyyezési szolgáltató nem a fizető féllel, hanem a kedvezményezettel áll üzleti kapcsolatban fizetés-kezdemenyyezési szolgáltatás nyújtása céljából, és a fizető fél az adott fizetés-kezdemenyyezési szolgáltatót veszi igénybe abból a célból, hogy egyetlen vagy egyszeri fizetési művelet kezdeményezzen az adott kedvezményezett részére, akkor a fizetés-kezdemenyyezési szolgáltató ügyfele nem a fizető fél, hanem a kedvezményezett;

e) számlainformációs szolgáltatást nyújtó szolgáltató esetében az a természetes személy vagy jogi személy, aki vagy amely szerződést kötött a számlainformációs szolgáltatást nyújtó szolgáltatóval és a fizetési számlával rendelkezik.”

(9) A Pmt. 3. § 42. pont a) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában:

ügyfél-átvilágítás:)

„a) a 6. §-ban meghatározott esetekben

aa) üzleti kapcsolat létesítésekor az ügyfél azonosítása, az ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának ellenőrzése, az üzleti kapcsolat céljának és jellegének megismerése, folyamatos figyelemmel kísérése, valamint

ab) ügyleti megbízás esetében az ügyfél azonosítása, az ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának ellenőrzése, az ügyleti megbízás tárgyának, összegének, és a teljesítése körülményeinek rögzítése, valamint az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelek részére teljesített ügyleti megbízások folyamatos figyelemmel kísérése;”

4. §

A Pmt. 5. § g) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában felügyeletet ellátó szerv az 1. § (1) bekezdés)

„g) m) pontjában meghatározott szolgáltatók vonatkozásában a bizalmi vagyongazdálkodókról és tevékenységük szabályairól szóló törvény szerinti hivatal (a továbbiakban Hivatal), kivéve az üzletszerű bizalmi vagyongazdálkodási tevékenységet végző ügyvédi irodát, amely vonatkozásában a területi ügyvédi kamara.”

5. §

A Pmt. 3. alcíme a következő 6/B. §-sal egészül ki:

„6/B. § A pénzügyi szolgáltatók kizárólag olyan névre szóló bank- és fizetési számlákat, takarékbetétkönyveket és széfeket, virtuális fizetőeszköz-számlákat vezethetnek, amelyek esetében az ügyfél vagy az ügylet azonosítható. Amennyiben a pénzügyi szolgáltatóknál nem névre szóló bank- és fizetési számlák, takarékbetétkönyvek és széfek, vagy virtuális fizetőeszköz-számlák fennállnak, azok tulajdonosaira és kedvezményezettjeire a 7. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket kell alkalmazni.”

6.

A Pmt. 7. § (3a) és (3b) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(3a) A (2) bekezdés a) pont *ab*) és *ae*) alpontjában meghatározott adat rögzítése mellőzhető, ha a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okirat azt nem tartalmazza.

(3b) A (2) bekezdés a) pont *ac*) alpontjában meghatározott adat ellenőrzése mellőzhető, ha a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okirat azt nem tartalmazza. Az ellenőrzés mellőzése esetén a szolgáltató köteles az arra vonatkozó információt rögzíteni, hogy az adat rögzítésére az ellenőrzés mellőzésével került sor.”

7. §

A Pmt. 9. § (1) és (1a) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek, valamint a 9. § a következő (1b) és (1c) bekezdéssel egészül ki:

„(1) A 6. § (1) bekezdésében meghatározott esetben a szolgáltató köteles a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosát azonosítani és további, a felügyeleti szervek által útmutatóban meghatározott intézkedéseket megtenni annak érdekében, hogy a tényleges tulajdonos kilétéről és tényleges tulajdonosi minőségéről meggyőződhesen.

(1a) A jogi személyiséggel rendelkező ügyfelek vonatkozásában a szolgáltató köteles feltárni az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerét is.

(1b) A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője – az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján – köteles a szolgáltatónak a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatokat megadni:

a) családi és utónevét,

b) születési családi és utónevét,

c) állampolgárságát,

- d) születési helyét, idejét,
- e) lakóhelyét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
- f) a tulajdonosi érdekeltség jellegét és mértékét.

(1c) A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője az (1b) bekezdés szerinti adatszolgáltatásában köteles minden, a 3. § 38. pontjában foglaltaknak megfelelő természetes személyt feltüntetni tényleges tulajdonosként.”

8. §

A Pmt. 9/A. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép, és a 9/A. § az alábbi (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1) A szolgáltató köteles olyan kockázatkezelési rendszert kialakítani és fenntartani, amely alapján a szolgáltató képes annak folyamatos megállapítására, hogy az ügyfél vagy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e.

(1a) A természetes személy ügyfél a szolgáltató felhívására köteles a szolgáltató részére személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni, vagy a szolgáltató által üzemeltetett, biztonságos, védett, az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e. Ha a természetes személy ügyfél kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a 4. § (2)-(4) bekezdésének mely hivatkozása alapján minősül kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek.”

9. §

A Pmt. 14. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) Az 1. § (1) bekezdés e)-h), j)-k) és m)-q) pontjában meghatározott szolgáltató – a 6. § (2) bekezdésében meghatározott kötelezettség végrehajtása érdekében – a háromszézer forintot elérő vagy meghaladó összegű – virtuális fizetőeszköz átváltás esetén a százezer forintot elérő vagy meghaladó összegű – ügyleti megbízás teljesítésekor természetes személy ügyfél esetében a 7. § (2) bekezdés a) pont aa) és ad) alpontjában, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetében a 7. § (2) bekezdés b) pont ba) és bb) alpontjában, valamint a 14/A. § (2) bekezdés a) pontjában meghatározott adatokat köteles rögzíteni, és a 7. § (3) bekezdésében meghatározott okiratok bemutatását kérheti.”

10. §

A Pmt. 6. alcíme a következő 18. és 19. §-sal egészül ki:

„18. § (1) Az 1. § (1) bekezdés a)-e) pontjában meghatározott szolgáltató a magyarországi lakcímmel rendelkező természetes személy ügyfél erre irányuló döntése esetén – a (2) bekezdésben meghatározott esetek kivételével – a 7-10. §-ban, a 12. § (3) bekezdésében és a 16. § (3) bekezdésében meghatározott kötelezettségek végrehajtását az általa jogszabályi felhatalmazás alapján, ténylegesen üzemeltetett

biztonságos, védett, az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is kötelese lehetővé tenni.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott szolgáltató az ügyfél erre irányuló döntése esetén is megtagadhatja az (1) bekezdésben meghatározott kötelezettségek általa üzemeltetett biztonságos, védett, az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján történő végrehajtását, amennyiben ilyen eszközt nem alkalmaz, vagy az ügyfél a 16. § (1) bekezdés a) vagy f) pontjának hatálya alá tartozik, vagy amennyiben az ügyfél vonatkozásában az e törvény végrehajtására kiadott, a belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről rendelkező rendeletben meghatározott magasabb kockázatra vonatkozó ügyfélkockázati vagy földrajzi kockázati tényező merül fel.

19. § Ahol e törvény a személyazonosítást vagy a lakcím igazolását írja elő, ott az adatszolgáltatás és az adatok igazoló ellenőrzése a digitális állampolgárság szolgáltató által digitálisan kiállított hiteles igazolás alapján is elvégezhető.”

11. §

(1) A Pmt. 24/A. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Az 1. § (1) bekezdés *a)* és *b)* pontjában meghatározott szolgáltató külföldi székhelyű szolgáltatóval történő, pénzösszeg elszámolását, pénzösszeg elszámolására irányuló ügylet teljesítését, illetve a kriptoeszközökre vonatkozó tanácsadason kívüli kriptoeszköz-szolgáltatás nyújtását is magában foglaló levelező kapcsolat létesítését megelőzően köteles

a) a külföldi székhelyű szolgáltatóról a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása ellen alkalmazott eszközzel felmérése és értékelése céljából feltáró elemzést készíteni;

b) a levelező kapcsolat vonatkozásában a saját és a külföldi székhelyű szolgáltató felelősségi körét rögzíteni;

c) meggyőződni arról, hogy a külföldi székhelyű szolgáltató elvégezte a levelezőszámlához közvetlen hozzáféréssel rendelkező ügyfél személyazonosságának igazoló ellenőrzését, valamint a levelezőszámlához történő közvetlen hozzáférést folyamatosan figyelemmel kíséri; és

d) meggyőződni arról, hogy a külföldi székhelyű szolgáltató kérésre közölni tudja a vonatkozó ügyfél-átvilágítási adatokat.”

(2) A Pmt. 24/A. §-a a következő (6) bekezdéssel egészül ki:

(6) Az 1. § (1) bekezdés *a)* és *b)* pontjában meghatározott szolgáltató köteles nyilvántartást vezetni az (1) bekezdés a)-d) pontjában foglaltakról.

12. §

(1) A Pmt. 9. alcím címe helyébe a következő rendelkezés lép:

„9. A pénzáttalásokat és egyes kriptoeszköz-átruházásokat kísérő adatok”

(2) A Pmt. 26. § (1)-(5) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(1) A Rendelet 8., 12., 17. és 21. cikke által meghatározott, a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás elleni rendelkezéseknek való megfelelés monitoringjáért felelős illetékes hatóság a Felügyelet, az MNB vonatkozásában a pénzügyi információs egység.

(2) A Rendelet 24. cikke által meghatározott, a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás elleni küzdelem területén illetékes tagállami hatóság a Felügyelet és a pénzügyi információs egység.

(3) A szolgáltató a Rendelet 24. cikke által meghatározott célból a feladatkörükben eljáró (2) bekezdés szerinti szervek megkeresésére köteles átadni részükre a Rendelet 4. cikke szerinti, a fizető félre és a kedvezményezettre, valamint a Rendelet 14. cikke szerinti kriptoeszköz-átruházást kezdeményezőre és a kriptoeszköz-kedvezményezettre vonatkozó adatokat.

(4) A szolgáltató a Rendelet 4. cikke szerinti, a fizető félre és a kedvezményezettre, valamint a Rendelet 14. cikke szerinti kriptoeszköz-átruházást kezdeményezőre és a kriptoeszköz-kedvezményezettre vonatkozó adatokat az 57. és az 58. §-ban meghatározottak szerint köteles megőrizni.

(5) A Rendelet 28. cikk (4) és (7) bekezdése, valamint a 30–33. cikke által meghatározott illetékes hatóság a Felügyelet, az MNB vonatkozásában a pénzügyi információs egység.”

(3) A Pmt. 26. § (12) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(12) A Rendelet 2. cikk (5) bekezdésében, 5. cikk (2) bekezdésében, 6. cikk (2) bekezdésében, továbbá a 7. cikk (3) és (4) bekezdésében meghatározott esetekben az átutalt pénzösszeg, illetve a 14. cikk (5) bekezdésében és a 16. cikk (2) bekezdésében meghatározott esetekben teljesített kriptoeszköz-átruházás euró értékének kiszámításakor a pénzáttalásra vagy kriptoeszköz-átruházásra 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.”

(4) A Pmt. 26. §-a a következő (14) bekezdéssel egészül ki:

„(14) A szolgáltató a Rendelet 4. cikke szerinti, fizető félre és kedvezményezettre vonatkozó adatok hiánytalan meglétének folyamatos biztosítására olyan monitoring rendszert köteles kialakítani és fenntartani, amely alapján intézkedéseket tud tenni a hiányos adattartalmú átutalások végrehajtásának megakadályozása érdekében.”

13. §

(1) A Pmt. 27. § (1) és (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Az e törvényben meghatározott kötelezettségek körébe tartozó feladatok teljesítésére a szolgáltató köteles az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél, termék, szolgáltatás, alkalmazott eszköz körülményei alapján – a szolgáltató jellegével és méretével arányos – a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozásával, valamint a proliferáció finanszírozásával kapcsolatos kockázatainak feltárása és a feltárt kockázathoz társított intézkedés meghatározása céljából belső kockázatértékelést készíteni.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott kockázatértékelés elkészítéséhez a szolgáltató köteles a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozásával, valamint a proliferáció finanszírozásával kapcsolatos kockázatainak megállapítása és értékelése céljából feltárni és értékelni az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellegével és összegével, az ügyféllel, termékkel, szolgáltatással, földrajzi területtel és alkalmazott eszközzel kapcsolatos kockázati tényezőket.”

(2) A Pmt. 27. § (5) és (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(5) Az (1) bekezdésben meghatározott belső kockázatértékelés alapján a szolgáltató köteles az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél, termék, szolgáltatás, alkalmazott eszköz körülményei alapján a 65. §-ban meghatározott belső szabályzatban – a szolgáltató jellegével és méretével arányos – a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozásával, valamint a proliferáció finanszírozásával kapcsolatos kockázatainak feltárása és a feltárt kockázatok kezeléséhez társított intézkedések meghatározása érdekében belső eljárásrendet meghatározni, valamint – ha a szolgáltató jellege és mérete indokolja – külső ellenőrzési funkciót működtetni a belső eljárásrend megfelelőségének ellenőrzése céljából.

(6) Az (1) bekezdésben meghatározott belső kockázatértékelés elkészítéséhez, továbbá a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozásával, valamint a proliferáció finanszírozásával kapcsolatos kockázatok csökkentése és kezelése érdekében a szolgáltató köteles figyelembe venni a nemzeti kockázatértékelés eredményét.”

(3) A Pmt. 27. § (8) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(8) A belső kockázatkezelés elkészítésére kötelezett szolgáltató köteles a pénzmosási és a terrorizmusfinanszírozási, valamint a proliferáció finanszírozásával kapcsolatos kockázatokat nyomon követni, a belső eljárásrendet szükség esetén felülvizsgálni és a szolgáltató kijelölt felelős vezetője jóváhagyását követően módosítani.”

14. §

A Pmt. 42. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:

„(4) A pénzügyi információs egység a (2) bekezdésben meghatározott megkeresést a kijelölt személynek küldi, továbbá a megkeresésben megjelölt adatot, titkot a kijelölt személy köteles megküldeni a pénzügyi információs egység részére.”

15. §

A Pmt. 46. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A pénzügyi információs egység operatív elemzése keretében tájékoztatást küldhet az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv, illetve a cégbíróság hatáskörébe tartozó eljárás lefolytatásához. A felügyeletet ellátó szerv, illetve a cégbíróság a tájékoztatás pénzügyi információs egység általi elküldésével jogosultságot szerez a tájékoztatásban szereplő adat, titok megismerésére.”

16. §

A Pmt. 61. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A Magyarországon telephellyel, de más tagállamban székhellyel rendelkező elektronikuspénz-kibocsátó és pénzforgalmi szolgáltató, valamint kriptoeszköz-szolgáltató köteles írásban kijelölni, és az 5. § szerinti felügyeletet ellátó szerv, valamint a pénzügyi információs egység részére írásban bejelenteni egy magyarországi központi kapcsolattartó pontot, amely biztosítja, hogy a szolgáltató Magyarországon működő, fióktelepnek nem minősülő telephelyei végrehajtják az e törvényben vagy a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési tárgyú közvetlenül alkalmazandó európai uniós jogi aktusban meghatározott kötelezettségeket, illetve elősegíti a 69. § alapján előírt felügyeleti

intézkedések végrehajtását, azáltal, hogy kérésre dokumentumokat, adatokat és információkat bocsát a felügyeletet ellátó szerv rendelkezésére.”

17. §

A Pmt. 64. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(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, valamint a proliferáció finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket megismerjék, a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását, valamint a proliferáció finanszírozását elősegítő, lehetővé tevő, illetve megvalósító üzleti kapcsolatot, ügyletet felismerjék, a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén e törvénynek megfelelően tudjanak eljárni.”

18. §

(1) A Pmt. 73. § (1) bekezdés d) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Az e törvényben meghatározott ügyfél-átvilágítási és bejelentési kötelezettség az ügyvédet – a (3) bekezdésben foglalt kivétellel – akkor terheli, ha az Üttv. 3. § (1) bekezdés i) pontja szerinti tevékenységet végez, vagy ha pénz és értéktárgy letéti kezelését végzi, illetve a következő jogügyletek előkészítésével és végrehajtásával összefüggésben végez az Üttv. 2. § (1) bekezdésében meghatározott ügyvédi tevékenységet:]

„d) bizalmi vagyonkezelési szerződés vagy bizalmi vagyonkezelés létesítésére irányuló egyoldalú jognyilatkozat, valamint bizalmi vagyonkezelési jogviszonyban vagyonrendelő által a vagyonkezelő részére teljesített vagyonjuttatás,”

(2) A Pmt. 73. § (1a) bekezdés d) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Az e törvényben meghatározott ügyfél-átvilágítási és bejelentési kötelezettség a kamarai jogtanácsost – az (1b) és (3) bekezdésben foglalt kivétellel – akkor terheli, ha a következő jogügyletek előkészítésével és végrehajtásával összefüggésben végez az Üttv. 2. § (1) bekezdésében meghatározott ügyvédi tevékenységet:]

„d) bizalmi vagyonkezelési szerződés vagy bizalmi vagyonkezelés létesítésére irányuló egyoldalú jognyilatkozat, valamint bizalmi vagyonkezelési jogviszonyban vagyonrendelő által a vagyonkezelő részére teljesített vagyonjuttatás.”

(3) A Pmt. 73. § (2) bekezdés d) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Az e törvényben meghatározott ügyfél-átvilágítási és bejelentési kötelezettség a közjegyzőt – a (4) bekezdésben foglalt kivétellel – akkor terheli, ha bizalmi őrzést végez, vagy a Kjtv.-ben meghatározott más polgári nemperes eljárást folytat le a következő jogügyletek előkészítésével és végrehajtásával kapcsolatban:]

„d) bizalmi vagyonkezelési szerződés vagy bizalmi vagyonkezelés létesítésére irányuló egyoldalú jognyilatkozat, valamint bizalmi vagyonkezelési jogviszonyban vagyonrendelő által a vagyonkezelő részére teljesített vagyonjuttatás.”

19. §

(1) A Pmt. 77. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Felhatalmazást kap a miniszter arra, hogy rendeletben állapítsa meg

a) a belső szabályzat kötelező tartalmi elemeit, valamint a vagyon forrására vonatkozó nyilatkozat kötelező tartalmi elemeit,

b) a nemzeti kockázatértékelés elkészítése és annak felülvizsgálata érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségeket.”

(2) Pmt. 77. § (2) bekezdése a következő j) ponttal egészül ki:

[Felhatalmazást kap a miniszter arra, hogy rendeletben állapítsa meg az 1. § (1) bekezdés f), h), j), k) és n)-r) pontjában meghatározott szolgáltatók tekintetében]

„j) az ügyfél és a tényleges tulajdonos vonatkozásában a kiemelt közszereplői minőség megállapításával kapcsolatos kockázatkezelési rendszer kialakítására

[vonatkozó részletszabályokat].

(3) A Pmt. 77. § (3) bekezdése a következő l) ponttal egészül ki:

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

„l) az ügyfél és a tényleges tulajdonos vonatkozásában kiemelt közszereplői minőség megállapításával kapcsolatos kockázatkezelési rendszer kialakítására

[vonatkozó részletszabályokat].

(4) A Pmt. 77. § (3a) bekezdésének f) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Felhatalmazást kap a Szabályozott Tevékenységek Felügyeleti Hatóságának elnöke, hogy rendeletben állapítsa meg az 1. § (1) bekezdés i) pontjában meghatározott szolgáltatók tekintetében]

„f) a kijelölt felelős vezető és a megfelelési vezető kijelölésére és helyettesítésére, valamint a kockázatérzékenységi megközelítés alapján üzleti kapcsolat létesítéséhez vagy üzleti megbízás teljesítéséhez a kijelölt felelős vezető döntését igénylő esetek meghatározására és e döntések meghozatalára,”

[vonatkozó részletszabályokat].

(5) A Pmt. 77. § (3a) bekezdése a következő i) ponttal egészül ki:

[Felhatalmazást kap a Szabályozott Tevékenységek Felügyeleti Hatóságának elnöke, hogy rendeletben állapítsa meg az 1. § (1) bekezdés i) pontjában meghatározott szolgáltatók tekintetében]

„i) az ügyfél és a tényleges tulajdonos vonatkozásában kiemelt közszereplői minőség megállapításával kapcsolatos kockázatkezelési rendszer kialakítására”

[vonatkozó részletszabályokat].

20. §

A Pmt. 80. §-a a következő (8) bekezdéssel egészül ki:

„(8) A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény és egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2024. évi [...] törvény (a továbbiakban: Módtv1) hatálybalépésekor működő – a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény szerint már nyilvántartásba vett – befektetési alap a belső szabályzatát a Módtv1 hatályba lépését követő 90 napon belül köteles kidolgozni. Az így kidolgozott szabályzat a 65. § (4) bekezdésének megfelelően kidolgozott szabályzatnak minősül.”

21. §

A Pmt. 20. alcíme a következő 81/A. §-sal egészül ki:

„81/A. § Nem jelenti az adótitok, banktitok, értékpapírtitok, fizetési titok, pénztártitok, biztosítási titok, foglalkoztatói nyugdíjtitok és üzleti titok sérelmét, ha a pénzügyi információs egység az MNB számára ezen titokkörbe eső adatokat ad át a pénzügyi információs egységtől 2025. január 1-i hatállyal az MNB-hez átkerülő feladatok ellátása érdekében.”

22. §

A Pmt. 82. § (2) bekezdése az alábbi d) ponttal egészül ki:

(E törvény)

„d) a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Hatóság létrehozásáról, valamint az 1093/2010/EU, az 1094/2010/EU és az 1095/2010/EU rendelet módosításáról szóló 2024/1620 Európai Parlamenti és Tanácsi rendelet”

(végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapít meg).

23.

A Pmt.

- 1) 1. § (2) bekezdés b) pontjában a „szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja, illetve segítő családtagja” szövegrész helyébe a „szolgáltató vezetője és foglalkoztatottja” szöveg,
- 2) 3. § 38. pont d) da) alpontjában a „meghatározták,” szövegrész helyébe a „meghatározták, vagy” szöveg,
- 3) 3. § 38. pont e) pont ee) alpontjában a „tényleges tulajdonosa, továbbá,” szövegrész helyébe a „tényleges tulajdonosa,” szöveg,
- 4) 3. § 41. pont b) alpontjában az „ajánlatot kér” szövegrész helyébe az „ajánlatot kér vagy tesz” szöveg,
- 5) 7. § (2) bekezdés a) pont af) alpontjában a „lakcímét” szövegrész helyébe a „lakóhelyét” szöveg,
- 6) 7. § (6) bekezdésében az „a rendelkezésre jogosult” szövegrész helyébe az „az ügyfél szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosultjának” szöveg,
- 7) 8. § (2) bekezdés e) pontjában a „lakcímét” szövegrész helyébe a „lakóhelyét” szöveg,
- 8) 9. § (2) bekezdésében az „(1) bekezdésben” szövegrész helyébe az „(1b) bekezdésben” szöveg,
- 9) 9. § (5) bekezdésében az „(1) bekezdésben” szövegrész helyébe az „(1b) bekezdésében” szöveg,
- 10) 9. § (5) bekezdésében az „(1) és (2) bekezdésben” szövegrész helyébe az „(1b) és (2) bekezdésben” szöveg,
- 11) 9. § (6) bekezdésében az „(1) és (2) bekezdésben” szövegrész helyébe az „(1b) és (2) bekezdésben” szöveg,
- 12) 9. § (6) bekezdésében az „(1) bekezdésben” szövegrész helyébe az „(1b) bekezdésben” szöveg,

- 13) 9. § (6a) bekezdésében az „(1) bekezdésben” szövegrész helyébe az „(1b) bekezdésben” szöveg,
- 14) 9. § (9) bekezdésében az „(1) és (2) bekezdésben” szövegrész helyébe az „(1b) és (2) bekezdésben” szöveg,
- 15) 9. § (10) bekezdés a) és b) pontjában az „(1) és (2) bekezdés” szövegrész helyébe az „(1b) és (2) bekezdés” szöveg,
- 16) 28. § (2) és (5) bekezdésében a „pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási” szövegrész helyébe a „pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási, valamint a proliferáció finanszírozásával kapcsolatos” szöveg,
- 17) 30. § (1) bekezdésében, 30. § (3) bekezdésében, 33. § (1) bekezdésében és a 63.§ (3) bekezdésében a „szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja és segítő családtagja” szövegrész helyébe a „szolgáltató vezetője és foglalkoztatottja” szöveg,
- 18) 31. § (1) bekezdésében a „szolgáltató vezetőjétől, foglalkoztatottjától és segítő családtagjától” szövegrész helyébe a „szolgáltató vezetőjétől és foglalkoztatottjától” szöveg, valamint a „szolgáltató vezetője, alkalmazottja vagy segítő családtagja” szövegrész helyébe a „szolgáltató vezetője és alkalmazottja” szöveg,
- 19) 43. § (1) és (2) bekezdésében a „központi államigazgatási szerv” szövegrész helyébe a „központi és területi államigazgatási szerv, helyi önkormányzat” szöveg,
- 20) 56. § (1) bekezdésében a „közreműködő vezetője, segítő családtagja és foglalkoztatottja” szövegrész helyébe a „közreműködő vezetője és foglalkoztatottja” szöveg,
- 21) 63. § (1) bekezdésében a „pénzmosást vagy a terrorizmus-finanszírozását” szövegrész helyébe a „pénzmosást vagy a terrorizmus-finanszírozását, valamint a proliferáció finanszírozását” szöveg,
- 22) 65. § (11) bekezdésében a „kereskedelmével” szövegrész helyébe a „forgalmazásával vagy közvetítésével” szöveg,
- 23) 66. § (3) bekezdésében „a közigazgatási hatósági eljárásról szóló törvény” szövegrész helyébe a „az általános közigazgatási rendtartásról szóló törvény” szöveg,
- 24) 69. § (1) bekezdés f) pontjában a „szolgáltató vezetője vagy a jogsértésért felelős foglalkoztatottja, segítő családtagja” szövegrész helyébe a „szolgáltató vezetője vagy a jogsértésért felelős foglalkoztatottja” szöveg,
- 25) 69. § (1) bekezdés k) pontjában az „a)-e) pontjában” szövegrész helyébe az „a)-r) pontjában” szöveg,
- 26) 69. § (1) bekezdés l) pontjában a „szolgáltató jogsértésért felelős vezetőjét, foglalkoztatottját, segítő családtagját” szövegrész helyébe a „szolgáltató jogsértésért felelős vezetőjét és foglalkoztatottját” szöveg,
- 27) 69. § (1) bekezdés l) pont lb) alpontjában a „foglalkoztatott, segítő családtag esetében” szövegrész helyébe a „foglalkoztatott esetében” szöveg,
- 28) 69. § (6) bekezdésében a „szolgáltató foglalkoztatottja vagy segítő családtagja” szövegrész helyébe a „szolgáltató foglalkoztatottja” szöveg,
- 29) 72. § (1) bekezdésben a „szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja vagy segítő családtagja” szövegrész helyébe a „szolgáltató vezetője vagy foglalkoztatottja” szöveg, valamint a „szolgáltató (vezetője, foglalkoztatottja vagy segítő családtagja)” szövegrész helyébe a „szolgáltató (vezetője vagy foglalkoztatottja)” szöveg,

lép.

24.

Hatályát veszti a Pmt. 9. § (3) bekezdése.

3. A Szabályozott Tevékenységek Felügyeleti Hatóságáról szóló 2021. évi XXXII. törvény módosítása

25. §

A Szabályozott Tevékenységek Felügyeleti Hatóságáról szóló 2021. évi XXXII. törvény (a továbbiakban: Sztfh. tv.) 3. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A Hatóság szerencsejáték ügyben felügyeleti és ellenőrzési tevékenységet gyakorol a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény, az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény és ezen törvények végrehajtására kiadott rendeletek rendelkezéseinek a betartását illetően az ezen jogszabályok hatálya alá tartozó szerencsejátékokat és szerencsejáték-szervezőket érintően. A Hatóság ellátja a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Hatóság létrehozásáról, valamint az 1093/2010/EU, az 1094/2010/EU és az 1095/2010/EU rendelet módosításáról szóló 2024/1620 Európai Parlamenti és Tanácsi rendelet szerinti Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Hatóság (a továbbiakban: AMLA) hatáskörében való közreműködésből eredő, a Hatóságra háruló feladatokat.”

26. §

Az Sztfh. tv. 4. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A Hatóság feladatai ellátása során együttműködik az állami vagyon felügyeletéért, az állami vagyonnal való gazdálkodás szabályozásáért felelős és a koncessziós tevékenység tárgya szerint hatáskörrel rendelkező miniszterrel, az igazságügyért felelős miniszterrel, az állami adó- és vámhatósággal, a rendvédelmi szervekkel, a fogyasztóvédelmi hatóságként és a mérésügyi hatóságként kijelölt szervezettel, valamint a 3. § (1) és (8) bekezdésében meghatározott jogszabályok hatálya alá tartozó szervezetek, személyek ellenőrzését ellátó más hatósággal, ezen jogszabályok alapján létrehozott köztestülettel, továbbá az AMLA-val. A Hatóság az együttműködés érdekében együttműködési megállapodást köthet.”

27. §

Az Sztfh. tv. 13. § m) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A Hatóság elnöke)

„m) megállapítja a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) 1. § (1) bekezdés i) pontjában meghatározott szolgáltatók (a továbbiakban: szolgáltatók) számára kiadandó, az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Pvkit.) szerinti szűrőrendszer kidolgozására és működtetésének minimumkövetelményeire vonatkozó részletszabályokat, a szolgáltatók tekintetében a belső kockázatkezelés elkészítésének szabályrendszerére, a belső ellenőrző és információs rendszer működtetésére, az egyszerűsített és a fokozott ügyfél-átvilágítás eseteire és azok felügyeleti jóváhagyásának szabályaira, az auditált elektronikus hírközlő eszköz és működtetésének minimum követelményeire, auditálásának módjára, valamint az ilyen eszköz útján végzett ügyfél-átvilágítás végrehajtására, a megerősített eljárás eseteire és feltételrendszerére, a kijelölt felelős vezető és a megfelelési vezető kijelölésére és helyettesítésére, valamint a kockázatérzékenységi megközelítés alapján üzleti kapcsolat létesítéséhez vagy ügyleti megbízás teljesítéséhez a kijelölt felelős vezető döntését igénylő esetek meghatározására és e döntések meghozatalára, a képzési programra, az ügylet felfüggesztésére, az ügyfél és a tényleges tulajdonos vonatkozásában kiemelt közszereplői minőség megállapításával kapcsolatos kockázatkezelési rendszer kialakítására vonatkozó részletszabályokat,”

28. §

Az Sztfh. tv. 16. alcíme a következő 36/C. §-sal egészül ki:

„36/C. § E törvény 3.§ (3) bekezdése és a 4.§ (1) bekezdése a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Hatóság létrehozásáról, valamint az 1093/2010/EU, az 1094/2010/EU és az 1095/2010/EU rendelet módosításáról szóló 2024/1620 Európai Parlamenti és Tanácsi rendelet végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapít meg.”

4. A pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény módosítása

29. §

A pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény (a továbbiakban: Afad.) 1. § (1) bekezdés a következő 30. ponttal egészül ki:

(E törvény hatálya a Magyarország területén nyilvántartásba vett alábbi szervezetekre terjed ki:)
„30. zártkörű befektetési alap.”

30. §

(1) Az Afad. 9.§ (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A 8. § (6) és (7) bekezdésében meghatározott adatigénylés esetén a harmadik személy köteles feltüntetni a miniszter által kiadott előzetes engedély-számát.”

(2) Az Afad. 9.§-a következő (5)-(7) bekezdéssel egészül ki:

„(5) A miniszter a kiadott előzetes engedélyt a kérelem jóváhagyását követő 5 munkanapon belül a nyilvántartó szerv által meghatározott módon megküldi a nyilvántartó szervnek.

(6) Az előzetes engedély egyszeri alkalommal biztosítja az abban meghatározott adatszolgáltatók tényleges tulajdonosi adatainak a megismerését, abban az esetben is, ha az adatigénylés nem az előzetes engedélyben megjelölt minden adatszolgáltató tényleges tulajdonosainak megismerésére vonatkozik.

(7) A nyilvántartó szerv a 8. § (6)-(7) bekezdése szerinti egyedi adatszolgáltatást az előzetes engedélyt alapul véve teljesíti.”

31. §

Az Afad. 15. alcíme a következő 26/B. §-sal egészül ki:

„Azon zártkörű befektetési alapok vonatkozásában, amelyek felügyeleti nyilvántartásba történő bejegyzése a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény és egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2024. évi [...] törvény hatályba lépésének napjáig megtörtént, az Afad. 7. §-a szerinti adattovábbítást először a 2026. július hónapra vonatkozó adatszolgáltatás keretében kell elvégezni.”

32. §

Az Afad. 8. § (2a) bekezdésében az „irányító hatósági vagy közreműködő szervezeti” szövegrész helyébe az „irányító hatósági, közreműködő szervezeti vagy audit hatósági” szöveg lép.

5. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény és egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2023. évi CXI. törvény eltérő szöveggel történő hatályba léptetése

33. §

Nem lép hatályba a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény és egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2023. évi CXI. törvény 10. §-a.

6. Záró rendelkezések

34. §

(1) Ez a törvény – a (2)-(3) bekezdésben foglalt kivétellel – 2024. december 31-én lép hatályba.

(2) Az 1-2. §, a 3. § (1)-(3), (5) és (7)-(9) bekezdése, a 4-12. §, a 15. §, a 17-22. §, a 23. § 1)-15), 17)-20) és 22)-29) pontja, és 24-36. §-a 2025. január 1-jén lép hatályba.

(3) A 3. § (4) és (6) bekezdése, a 13. §, a 16. §, valamint a 23. § 16) és 21) pontja 2025. július 1-jén lép hatályba.

35. §

(1) E törvény 29. §-a a pénzügyi rendszerek pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről szóló (EU) 2015/849 irányelv, valamint a 2009/138/EK és a 2013/36/EU irányelv módosításáról szóló, 2018. május 30-i (EU) 2018/843 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek (5. pénzmosás elleni irányelv) való megfelelést szolgálja.

(2) E törvény

a) 2. és 10. §-a a pénzáttalásokat és egyes kriptoeszköz-átruházásokat kísérő adatokról és az (EU) 2015/849 irányelv módosításáról szóló, 2023. május 31-i (EU) 2023/1113 európai parlamenti és tanácsi rendelet,

b) 25-26. §-a a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Hatóság létrehozásáról, valamint az 1093/2010/EU, az 1094/2010/EU és az 1095/2010/EU rendelet módosításáról szóló 2024/1620 Európai Parlamenti és Tanácsi rendelet végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapít meg.

36. §

A 25-27. § az Alaptörvény 23. cikke alapján sarkalatosnak minősül.