

Tájékoztató a készpénzforgalomra vonatkozóan

A 2017. június 26. napján hatályba lépett Pmt. célja, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása tilalmának hatékony érvényesítése érdekében megelőzze és megakadályozza a büntetendő cselekmények elkövetéséből származó pénznek vagy pénzben kifejezhető értékkel bíró dolognak a pénzmosás szempontjából veszélyeztetett tevékenységeken keresztül történő tisztára mosását, valamint a terrorizmusnak pénzzel vagy pénzben kifejezhető értékkel bíró dologgal való támogatását.

E törvény hatálya kiterjed a Magyarországon székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező

- a) hitelintézetre;
- b) pénzügyi szolgáltatóra;
- c) foglalkoztatói nyugdíj szolgáltató intézményre;
- d) önkéntes kölcsönös biztosítópénztárra;
- e) nemzetközi postautalvány-felvételt és -kézbesítést végzőre;
- f) ingatlanügylettel kapcsolatos tevékenységet végzőre;
- g) könyvvizsgálói tevékenységet végzőre;
- h) könyvviteli (könyvelői), adószakértői, okleveles adószakértői, adótanácsadói tevékenységet megbízási, illetve vállalkozási jogviszony alapján végzőre;
- i) játékkaszinót, kártyatermet működtetőre vagy távszerencsejátéknak nem minősülő fogadást, távszerencsejátékot, online kaszinójátékot szervezőre;
- j) nemesfémmel vagy az ezekből készült tárgyakkal kereskedőre;
- k) árukereskedőre, amennyiben tevékenysége folytatása során kétfélmillió-ötszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzfizetést fogad el;**
- l)* ügyvédre, európai közösségi jogászra (a továbbiakban együtt: ügyvéd), kamarai jogtanácsosra, közjegyzőre és
- m) bizalmi vagyonkezelőre

Árukereskedőnek az minősül, aki termék gazdasági tevékenység keretében történő értékesítését végzi a vásárló, a kereskedő, illetve a feldolgozó részére.

Kötelezettek (árkereskedők) feladatai:

1. Árkereskedő köteles a **belső szabályzat elkészítésére**, ha a tevékenysége során 2,5 millió forintot, vagy azt meghaladó összegű készpénzfizetést fogad el, akkor azt **megelőzően** be kell jelentkeznie a Pmt. hatálya alá.

Az árkereskedők felügyeleti szerve a kereskedelmi hatóság.

A kereskedelmi hatóság, mint felügyeleti szerv a weboldalán közzéteszi a hatályos jogszabályoknak megfelelő mintaszabályzatot. Az árkereskedő ennek felhasználásával készítheti el saját belső szabályzatát.

A weboldal elérhetősége: mkeh.gov.hu A baloldali menüből a „Nemesfémhitelesítési és Pénzmosás Felügyeleti Osztály”-t kell kiválasztani. Majd szintén a baloldali menüből a megfelelőt választva megtalálható a tájékoztató a mintaszabályzat és a kérelem.

<http://mkeh.gov.hu/nemesfemvizsgalat/PmtUtmutato>

2. Elkészített **szabályzatot** be kell nyújtani a **felügyeleti szervnek jóváhagyásra**, továbbá nyilatkozni kell arról, hogy az árkereskedő vállalja a Pmt. szerinti kötelezettségeket. A kereskedelmi hatóság a vállalkozást **nyilvántartásba** veszi.

Kizárólag a nyilvántartásban szereplő árkereskedő fogadhat el kétmillió-ötszázezer forintot elérő vagy azt meghaladó összegű készpénzfizetést.

3. Az árkereskedő **belső kockázatértékelés-készítési kötelezettsége**, amely alapján a kötelezett kockázati kategóriába sorolja az ügyfeleit, köteles a kockázatértékelést **írásban rögzíteni, naprakészen tartani és illetékes hatóságok rendelkezésére bocsátani.**

4. Az árkereskedő 2,5 millió Ft-ot elérő vagy ezt meghaladó készpénz elfogadásakor **köteles ügyfél-azonosítást elvégezni.** Fontos megjegyezni, hogy amennyiben az árkereskedő 300.000,-Ft összeget elérő, vagy meghaladó készpénzfizetést fogad el, akkor is köteles az adatok szűkebb körű rögzítésére.

Ha a szolgáltatónak a Pmt.-ben meghatározott ügyfél-átvilágítási- és bejelentési kötelezettsége fennáll, az alábbi feladatokat köteles elvégezni:

- a) az ügyfél, annak meghatalmazottja, a képviselő, továbbá tényleges tulajdonos azonosítása, nyilatkozat beszerzése kiemelt közszereplőkről ;
- b) a személyazonosság igazoló ellenőrzése;
- e) bejelentési kötelezettség teljesítése;
- f) az ügyleti kapcsolat figyelemmel kísérése (monitoring), az adatváltozások rögzítése;
- g) adatvédelem, nyilvántartás;
- h) belső ellenőrző és információs rendszer működtetése.

Ez a rendelkezés az ügyfelek szűrésére irányul, és a szolgáltató kötelessége biztosítani, hogy a belső ellenőrző és információs rendszer képes legyen az üzleti kapcsolat **személyes adat, ügyfél-azonosító szám, ügylettípus vagy összeghatár szerinti keresésére.** A szolgáltatónak további kötelessége biztosítani, hogy a belső ellenőrző és információs rendszer képes legyen a benne rögzített adatoknak a Pmt.-ben meghatározott időtartam alatt **visszakereshetőséget** lehetővé tevő nyilvántartására.

A szolgáltató az azonosítás érdekében köteles rögzíteni az alábbi adatokat.

A természetes személy

- családi és utónevét,
- születési család és utónevét,
- állampolgárságát
- születési helyét és idejét,
- anyja születési nevét
- lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
- azonosító okmány típusát, számát

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetében a szervezet

- nevét és rövidített nevét,
- székhelyének és külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
- főtevékenységét,
- a képviseletre jogosultak nevét és beosztását,
- kézbesítési megbízottjának azonosítására alkalmas adatait,
- cégjegyzékszámát vagy egyéb nyilvántartási számát,
- adószámát.

5. A szolgáltató köteles **kijelölni egy vagy több személyt,** aki a szolgáltató vezetőjétől, foglalkoztatottjától és segítő családtagjától érkező, és a pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására, vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adatot, tény, körülményt tartalmazó bejelentést az illetékes hatóságnak haladéktalanul továbbítja. A kijelölt személy a szolgáltató vezetője, alkalmazottja vagy segítő családtagja lehet.

Az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvényt (**Kit.**) kell alkalmazni abban az esetben, ha európai uniós jogi aktus, vagy az ENSZ Biztonsági Tanácsa pénzügyi vagy vagyoni korlátozó intézkedést rendel el.

A Kit. szabályainak való megfelelés érdekében az alábbi teendők szükségesek:

Belső szabályzat megalkotása. Ez a belső szabályzat a Pmt. alapján már elkészített belső szabályzat részét is képezheti, nem szükséges különálló dokumentum készítése.

A Pmt. rendelkezéseinek megsértése esetén az árukereskedővel szemben **100.000,-Ft-tól 400 millió forintig terjedő bírság szabható ki**, illetve emellett vagy önállóan elrendelhető az árukereskedő nyilvántartásból való törlése is.

