



AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK VÉLEMÉNYE

2007. április 16.

**a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2003. évi XV. törvény módosításáról
(CON/2007/10)**

Bevezetés és jogalap

2007. február 26-án a magyar Pénzügyminisztérium felkérte az Európai Központi Bankot (EKB), hogy alkosson véleményt a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2003. évi XV. törvény módosításáról szóló törvényjavaslatról (a továbbiakban: törvényjavaslat).

Az EKB véleményalkotásra szolgáló hatásköre az Európai Közösséget létrehozó szerződés 105. cikkének (4) bekezdésén és a nemzeti hatóságoknak az Európai Központi Bankkal a jogszabálytervezetetről folytatott konzultációjáról szóló, 1998. június 29-i 98/415/EK tanácsi határozat 2. cikke (1) bekezdésének harmadik és ötödik francia bekezdésén alapul¹, mivel a törvényjavaslat a nemzeti központi bankra, valamint a fizetési és elszámolási rendszerekre vonatkozik. Az Európai Központi Bank eljárási szabályzata 17.5. cikkének első mondatával összhangban a Kormányzótanács fogadta el ezt a véleményt.

1. A törvényjavaslat célja

A Minisztérium 2007. február 26-i levele (a továbbiakban: a levél) szerint a törvényjavaslat a magyar jogszabályoknak a pénzátutalásokat kísérő megbízási adatokról szóló, 2006. november 15-i 1781/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelettel (a továbbiakban: a rendelet)² való összhangját szándékozik megteremteni.

2. Általános észrevételek

- 2.1 Az EKB először is hangsúlyozni kívánja elkötelezettségét a pénzügyi rendszerek terrorista tevékenységekhez való felhasználásának megakadályozására szolgáló intézkedések elfogadásához, bevezetéséhez és végrehajtásához való hozzájárulása iránt, amint azt a 2001. október 1-i nyilvános nyilatkozatában is kifejezte.
- 2.2 Az EKB üdvözli a törvényjavaslat által bevezetésre kerülő, pénzmosással foglalkozó jogszabályi keret fokozott egyértelműségét. Különösen ez az új szankcionálási hatáskör fogja a megfelelő

¹ HL L 189., 1998.7.3., 42. o.

² HL L 345., 2006.12.8., 1. o.

hatóságok számára lehetővé tenni a jogszabályi keretek között a pénzmosás elleni küzdelemben felmerülő, jövőbeni kihívások kezelését.

- 2.3 A rendelet (8) preambulumbekzdése tükrözte az EKB CON/2005/12 véleményében szereplő ajánlásait, amely szerint nem tartoznak a rendelet hatálya alá azok a természetes vagy jogi személy fizetési szolgáltatók, amelyek kizárólag üzenetközvetítő vagy a pénzáttalásokat támogató más rendszerek vagy fizetési és elszámolási rendszerek szolgáltatói. Ez megfelel a pénzmosásról szóló harmadik irányelv³ (34) preambulumbekzdésének is. Az EKB megjegyzi, hogy a hitelintézetekre és pénzügyi intézményekre már előírásra kerültek kötelezettségek a pénzmosás elleni küzdelem céljából. Ezért amennyiben a fizetési rendszer üzemeltetője biztosítja, hogy abban csak felügyelt hitelintézetek vehessenek részt, nem kell további követelményeket előírni magára a fizetési rendszerre⁴. Erre figyelemmel az EKB javasolja, hogy a bejelentési kötelezettségnek, valamint ennél fogva a szankció kiszabásának is csak a fizetési és elszámolási rendszerek résztvevőire és nem a fizetési és elszámolási rendszer üzemeltetőjére – beleértve a Magyar Nemzeti Bankot – kellene vonatkoznia, mivel az ilyen üzemeltetők nem tartoznak a rendelet hatálya alá. Ennek előrebocsátásával a Minisztériumot felkérjük arra, hogy értelmezését hozza összhangban a rendelettel és a pénzmosásról szóló harmadik irányelvvel.
- 2.4 A Minisztérium levelében jelzi azon álláspontját, hogy a törvényjavaslat ki fogja terjeszteni a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: PSZÁF) felügyeleti hatásköreit a Magyar Nemzeti Bankra mint pénzügyi szolgáltatóra is, holott a törvényjavaslat ezt kifejezetten nem írja elő. Emellett a törvényjavaslat 5. cikke rendelkezéseket vezet be a PSZÁF szankcionálási hatásköre vonatkozásában, feljogosítva a PSZÁF-t többek között arra, hogy a szóban forgó szolgáltató belső szabályzatait átdolgozza, felfüggeszse a jogsértést okozó tevékenységet, megtiltsa pénzáttalási tevékenység végzését, helyszíni ellenőrzést végezzen és bírságot szabjon ki. Az EKB annyiban üdvözli ezeket a javasolt változtatásokat, amennyiben azok a fizetési rendszerek résztvevőire, és nem a fizetési rendszerek üzemeltetőire vonatkoznak, az alkalmazandó közösségi jogszabályokkal egybehangzóan.

Ezt a véleményt közzéteszik az EKB honlapján.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2007. április 16-án.

[aláírás]

Az EKB alelnöke
Lucas PAPADEMOS

³ HL L 309., 2005.11.25., 15. o.

⁴ Lásd még a dán Gazdasági és Üzleti Minisztérium kérésére a pénzmosásról szóló törvényt módosító törvényjavaslatról szóló, 2002. január 18-i CON/2002/4 EKB-velemény 5. pontját.