

TÁJÉKOZTATÓ
A PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉSI KÖZPONTI KAPCSOLATTARTÓ PONTTAL
KAPCSOLATOS TUDNIVALÓKRÓL

TARTALOMJEGYZÉK

Tartalomjegyzék

1. A CCP célja, személye és kijelölése	3
2. CCP kijelölésére kötelezett szolgáltatók	4
3. A CCP feladatkörei	4
3.1. A pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni szabályok betartásának biztosítása érdekében ellátott feladatok	5
3.2. A befogadó tagállam illetékes hatóságai általi felügyelet elősegítése érdekében ellátott feladatok:	5
3.3. Kiegészítő feladatok, felelősség	6
4. A CCP felügyelete	6
Függelék -Jogszabályi háttér:	7

1. A CCP CÉLJA, SZEMÉLYE ÉS KIJELÖLÉSE

Jelen tájékoztató a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési feladatkörben kijelölésre kerülő központi kapcsolattartó pontra vonatkozó tudnivalókat összesíti, nem terjed ki a PSD2 feladatkörben kijelölésre kerülő központi kapcsolattartó pontra.

Az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az elektronikuspénz-kibocsátók és a pénzforgalmi szolgáltatók központi kapcsolattartó pontjainak kijelölésével kapcsolatos kritériumokra vonatkozó szabályozástechnikai standardokkal és a központi kapcsolattartó pontok feladataira vonatkozó szabályokkal történő kiegészítéséről szóló 2018. május 7-i (EU) 2018/1108 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet (**Rendelet**) és a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (**Pmt.**) 61. § rendelkezése bevezeti a **központi kapcsolattartó pont (CCP)** intézményét.

A CCP egy másik tagállami székhelyű pénzforgalmi szolgáltató vagy elektronikuspénz-kibocsátó esetén annak Magyarországon jelenlévő, fióktelepnek nem minősülő telephelye vagy telephelyei tekintetében a pénzforgalmi szolgáltató vagy elektronikuspénz-kibocsátó által kijelölt személy.

A CCP kijelölésének célja, hogy az őt kinevező intézmény nevében

- biztosítsa a magyarországi telephely(ek) vonatkozásában a magyarországi pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre vonatkozó szabályok betartását, valamint
- elősegítse az MNB, mint illetékes hatóság felügyeleti feladatainak ellátását.

Több magyarországi fióktelepnek nem minősülő telephely esetében is csak egy CCP-t szükséges kijelölni.

A CCP feladat ellátásához a pénzforgalmi szolgáltató vagy elektronikuspénz-kibocsátó részéről az adott pénzforgalmi szolgáltatóra, vagy elektronikuspénz-kibocsátóra vonatkozó cégjogi szabályoknak és belső szabályainak megfelelő, egyértelmű, írásbeli kijelölésre van szükség. A kijelölő intézménynek a kijelölésről, a kijelölt személy nevéről és elérhetőségéről a kijelöléstől számított öt munkanapon belül írásban tájékoztatnia kell az MNB-t.

A CCP a jogszabályok által meghatározott feladatkörében az őt kijelölő pénzforgalmi szolgáltató vagy elektronikuspénz-kibocsátó telephelye(i) vonatkozásában a kijelölő intézmény törvényes képviselőjeként jár el. E feladatkört más személy meghatalmazás vagy kiszervezési megállapodás keretében nem láthatja el és a CCP sem ruházhatja át e jogkörét másra.

A feladat jellegéből adódóan „*magyarországi központi kapcsolattartó pont*”-ként a kijelölt CCP-nek Magyarországon tartózkodó vagy letelepedett személynek kell lennie.

A magyar jogszabályok által meghatározott feladatkörében a magyarországi központi kapcsolattartó pontként eljáró CCP felel többek között a Pmt. 30. § és 32. § szerinti bejelentés és a Pmt. 42. § szerinti adatszolgáltatás teljesítésére, az ügylet teljesítésének a 34. § és a 35. § szerinti felfüggesztésére, továbbá az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény (**Kit.**) 4. §-a szerinti bejelentésre vonatkozó jogszabályi előírásoknak való megfelelésért (a CCP feladatkörei vonatkozásában részletesen ld. a 3. pontot).

Mind a Pmt., mind a Kit. szerinti bejelentési feladat (bejelentés) ellátása vezetői, alkalmazotti munkakört, jogviszonyt feltételez. E tényre, valamint a CCP-nek a bejelentés, a felfüggesztés, valamint a pénzügyi információs egység részére történő adatszolgáltatás haladéktalan teljesítése során szenzitív adatokhoz való hozzáférése, továbbá ezekhez kapcsolódóan a Pmt. 54. §-ában meghatározott felfedés tilalmára is tekintettel, – bár a magyar jogszabályok nem kötik a CCP-t formakényszerhez – az MNB felügyeleti elvárása

az, hogy a CCP a szolgáltatóval munkaviszonyban álló, magyarországi jelenléttel bíró, a szolgáltató ügynökeitől, közvetítőitől elkülönülő természetes személy legyen. A CCP kijelölése esetén az MNB ugyanakkor nem látja akadályát, hogy az ilyen módon CCP-ként kijelölt természetes személy akár a szolgáltató valamelyik ügynökénél, közvetítőjénél történő fizikai jelenléttel lássa el ezt a feladatot, de a fentebb említett adatbiztonsági kérdések miatt ez esetben is mindenképp szükséges az informatikai rendszer zártsága és elkülönítése a CCP tevékenység és az egyéb üzleti tevékenység között. További követelmény, hogy a CCP-nek megfelelő magyar nyelvismerettel rendelkező személynek kell lennie, ugyanis a Pmt. 54 §-ában meghatározott felfedés tilalmára figyelemmel sem fordító/tolmács, sem más magyarul beszélő személy (pl. ügyvéd) nem végezhet fordítási tevékenységet a részére e tekintetben.

2. CCP KIJELÖLÉSÉRE KÖTELEZETT SZOLGÁLTATÓK

Magyarországon CCP-t azon pénzforgalmi szolgáltatónak és elektronikuspénz-kibocsátónak kell kijelölnie, aki

1. Magyarországon kívül, az Európai Unió más tagállamában rendelkezik székhellyel, és
2. Magyarországon fióktelepnek nem minősülő telephellyel rendelkezik és
3. az alábbi feltételek bármelyike fennáll
 - a) magyarországi fiókteleppel nem minősülő telephelyeinek száma legalább tíz;
 - b) a telephelyek által forgalmazott és beváltott elektronikus pénz összesített mennyisége vagy az általuk végzett fizetési ügyletek összesített értéke pénzügyi évenként várhatóan meghaladja a kilencszázmillió forintot vagy az előző pénzügyi évben meghaladta a kilencszázmillió forintot, vagy
 - c) az MNB számára, kérelemre és időben nem teszik elérhetővé az annak értékeléséhez szükséges információkat, hogy teljesült-e az a) vagy b) pontban foglalt kritérium.

A fióktelepnek nem minősülő telephely meghatározásakor a külföldi székhelyű vállalkozások magyarországi fióktelepeiről és kereskedelmi képviseleteiről szóló 1997. évi CXIII. törvény és a cégnylvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény fogalmait kell alapul venni.

Ezen túlmenően az MNB felhívja a figyelmet arra, hogy az Európai Bankhatóság (EBA) közleményében és jelentésében foglaltakra is tekintettel¹ **telephelynek kell tekinteni egy másik tagállami székhelyű pénzforgalmi szolgáltató vagy elektronikuspénz-kibocsátó esetén annak Magyarországon lévő azon ügynökét, közvetítőjét is, amelyen keresztül a pénzforgalmi szolgáltató vagy elektronikuspénz-kibocsátó a szolgáltatását nyújtja.**

3. A CCP FELADATKÖREI

A CCP feladatkörét a Pmt. 61. § (3) bekezdése, valamint a Rendelet előírásai határozzák meg.

A CCP két fő célja a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni szabályok betartásának biztosítása és a befogadó tagállam illetékes hatóságai általi felügyelet elősegítése.

¹ Az EBA közlemény a következő elektronikus útvonalon található: *ESAs publish central contact point standards in fight against financial crime | European Banking Authority (europa.eu)*.

Az EBA „Final Report on Joint draft regulatory technical standards on the criteria for determining the circumstances in which the appointment of a central contact point pursuant to Article 45(9) of Directive (EU) 2015/849 is appropriate and the functions of the central contact point” (JC 2017 08 26/06/2017) című jelentése.

Mindkét cél érdekében a CCP a magyarországi telephely(ek) működése tekintetében képviseli az őt kijelölő elektronikuspénz-kibocsátót vagy pénzforgalmi szolgáltatót az MNB és a pénzügyi információs egységként működő Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda (NAV KI PTEI) előtt (**törvényes képviselet ellátása**).

3.1. A pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni szabályok betartásának biztosítása érdekében ellátott feladatok

A CCP

- tájékoztatja az őt kijelölő elektronikuspénz-kibocsátót vagy pénzforgalmi szolgáltatót a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos magyarországi jogszabályi és egyéb szabályozókról, valamint azok módosulásáról (**szakmai tanácsadás nyújtása**);
- felügyeli a kijelölő elektronikuspénz-kibocsátó vagy pénzforgalmi szolgáltató nevében, hogy a magyarországi telephely(ek) ténylegesen betartja, betartják-e a magyarországi pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos követelményeket, valamint a kijelölő elektronikuspénz-kibocsátónak vagy pénzforgalmi szolgáltatónak az (EU) 2015/849 irányelv 8. cikkének (3) és (4) bekezdése alapján elfogadott politikáit, kontrollmechanizmusait és eljárásait (**felügyelet ellátása**);
- tájékoztatja az őt kijelölő elektronikuspénz-kibocsátót vagy pénzforgalmi szolgáltatót az említett telephelyeken tapasztalt bármely jog- vagy szabálysértésről, beleértve bármely olyan információt, amely kihat a telephely azon képességére, hogy ténylegesen betartsa a kijelölő elektronikuspénz-kibocsátó vagy pénzforgalmi szolgáltatónak a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos politikáit és eljárásait vagy másképpen befolyásolhatja a kijelölő elektronikuspénz-kibocsátó vagy pénzforgalmi szolgáltató kockázateértékelését (**szabálysértésről, kockázatról informálás**);
- biztosítja a kijelölő elektronikuspénz-kibocsátó vagy pénzforgalmi szolgáltató nevében, hogy korrekciós intézkedést hozzanak azokban az esetekben, amikor a telephely(ek) nem tartja, nem tartják be a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos, alkalmazandó szabályokat, vagy fennáll ennek a kockázata (**szabálysértés kijavításának biztosítása**);
- biztosítja az őt kijelölő elektronikuspénz-kibocsátó vagy pénzforgalmi szolgáltató nevében, hogy az említett telephely(ek) és azok személyzete részt vegyenek a magyarországi pénzmosás megelőzési szabályoknak megfelelő ilyen tárgyú képzésben (**AML képzés biztosítása**);

3.2. A befogadó tagállam illetékes hatóságai általi felügyelet elősegítése érdekében ellátott feladatok:

Megkeresések, adatszolgáltatások teljesítése

Mivel a CCP hozzáfér az említett telephelyek birtokában lévő információkhoz, feladata, hogy reagáljon a telephely(ek) tevékenységével kapcsolatban az MNB által megfogalmazott bármely kérésre, megadja az őt kijelölő elektronikuspénz-kibocsátó vagy pénzforgalmi szolgáltató és az említett telephely(ek) birtokában lévő releváns információkat az MNB-nek, és adott esetben rendszeresen beszámoljon azokról.

A telephely(ek) MNB általi helyszíni ellenőrzésének segítése

A telephely vonatkozásában az MNB ellenőrizheti a magyarországi pénzmosás megelőzési szabályok betartását, ezzel összefüggésben az MNB a CCP-vel veszi fel a kapcsolatot és részére küldi meg az ellenőrzéssel kapcsolatos dokumentumokat., valamint tőle várja el az MNB által megfogalmazott kérdésekre az információk megküldését.

A helyszíni ellenőrzés során a CCP feladata az MNB számára a megfelelő helyiség, egyéb tárgyi feltételek, a dokumentumok, valamint a megalapozott nyilatkozattételhez, információadáshoz szükséges alkalmazottak részvételének biztosítása, valamint a teljességi nyilatkozat kiadása.

A kapcsolattartás az MNB-vel az MNB elektronikus ügyintézését támogató információs rendszerében (**ERA**) az „E-ügyintézés pénzpiac” szolgáltatás / „Pénzpiac vizsgálatok” menüpont alatt elérhető „pénzmosási

témavizsgálat űrlap” használatával és EÜHT Postafiók alkalmazásával történik, a kapcsolattartás zökkenőmentessége érdekében – az ERA regisztráció és a megfelelő biztonságú elektronikus aláíró tanúsítvány beszerzésének időigényességére figyelemmel– javasolt ezen folyamatok mielőbbi elindítása a CCP részéről. A regisztrációval kapcsolatos tudnivalók az alábbi elektronikus útvonalon érhetőek el:

<https://era.mnb.hu/ERA.WEB/>

3.3. Kiegészítő feladatok, felelősség

A fentiekben túlmenően a CCP **feladat- és felelősségi körébe** tartozik a telephely(ek) működésével összefüggésben **annak biztosítása**, hogy indokolt esetben a mindenkor jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően **sor kerüljön**

- a pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására, vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén annak a NAV KI PTEI felé történő haladéktalan bejelentésére (**pénzmosási bejelentési kötelezettség teljesítése**);
- a NAV KI PTEI elemző-értékelő tevékenysége keretében küldött megkeresésének teljes körű, gyors és biztonságos csatornán keresztüli teljesítésére (**NAV KI PTEI adatszolgáltatás teljesítése**);
- az ügylet teljesítésének szerinti felfüggesztésére és ennek bejelentésére (**felfüggesztés és bejelentési kötelezettség teljesítése**),
- továbbá az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések alanya korlátozás alá eső, Magyarország területén lévő pénzeszközeire vagy gazdasági erőforrására utaló adat, tény körülmény NAV KI PTEI felé történő haladéktalan bejelentésére (**szankciós bejelentési kötelezettség teljesítése**).

A bejelentési kötelezettséget a Pmt. és a Kit. szerinti kijelölt személynek kell teljesítenie, de a kijelölt személy személyében megegyezhet a CCP-vel, amennyiben az természetes személy.

Az MNB felhívja a figyelmet, hogy a fenti intézkedésekkel kapcsolatban a CCP-nek és a telephelynek a **felfedés tilalmára** vonatkozó szabályokat be kell tartania.

4. A CCP FELÜGYELETE

A magyarországi pénzmosás megelőzési szabályok betartásának alapfelelőssége a másik tagállamban székhellyel rendelkező pénzforgalmi szolgáltatót és elektronikuspénz-kibocsátót terheli, ennek felügyelete pedig elsődlegesen a székhelye szerinti tagállami illetékes hatóság feladata, de a magyarországi telephely(ek) tekintetében a magyarországi pénzmosás megelőzési jogszabályok betartását az MNB-nek is biztosítania kell.

A CCP feladata, hogy ezen szabályok betartásában segítse a külföldi szolgáltatót. A CCP általános jelleggel nem áll a Pmt. hatálya és az MNB felügyelete alatt, csak a fentiekben meghatározott feladatköre végrehajtása tekintetében, tehát a Pmt. 61. § (3) bekezdésében és a Rendeletben meghatározott feladatai vonatkozásában. Azonban az MNB – kivételes jelleggel súlyos és azonnali beavatkozást igénylő esetben – élhet azzal a lehetőséggel, hogy a telephely(ek) magyarországi pénzmosás megelőzési szabályok betartása érdekében a CCP vonatkozásában valamilyen Pmt.-ben meghatározott felügyeleti intézkedést alkalmaz. Az intézkedés alkalmazása átmeneti jellegű, alkalmazása során az MNB együttműködik a székhely szerinti tagállam illetékes hatóságával és a székhely szerinti tagállam illetékes hatóságának intézkedéséig tart.

FÜGGELÉK -JOGSZABÁLYI HÁTTÉR:

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

A pénzügyi rendszerek pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről, a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról, valamint a 2005/60/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2006/70/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2015. május 20-i (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelv

Az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az elektronikuspénz-kibocsátók és a pénzforgalmi szolgáltatók központi kapcsolattartó pontjainak kijelölésével kapcsolatos kritériumokra vonatkozó szabályozástechnikai standardokkal és a központi kapcsolattartó pontok feladataira vonatkozó szabályokkal történő kiegészítéséről szóló 2018. május 7-i (EU) 2018/1108 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet