



PÉNZÜGYI KÖZLÖNY

A PÉNZÜGYMINISZTERIUM HIVATALOS LAPJA

TARTALOMJEGYZÉK

JOGSZABÁLYOK, KÖZJOGI SZERVEZETSZABÁLYOZÓ ESZKÖZÖK	130/2024. (VI. 20.) Korm. rendelet	A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló 782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet módosításáról	695
	131/2024. (VI. 24.) Korm. rendelet	A hallgatói hitelrendszeréről szóló 1/2012. (I. 20.) Korm. rendelet módosításáról	696
	143/2024. (VI. 28.) Korm. rendelet	Az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet módosításáról	697
	147/2024. (VI. 28.) Korm. rendelet	Veszélyhelyzeti kormányrendeletek hatályon kívül helyezéséről	700
	159/2024. (VI. 28.) Korm. rendelet	A Nemzeti Eszközkezelő Programban részt vevő természetes személyek otthoneremtésének biztosításával kapcsolatos egyes szabályokról szóló 274/2018. (XII. 21.) Korm. rendelet módosításáról	701
	173/2024. (VII. 7.) Korm. rendelet	Az Eximbank által folyósítható kötött segélyhitelek feltételeiről és a segélyhitelnyújtás részletes szabályairól szóló 232/2003. (XII. 16.) Korm. rendelet módosításáról	704
	181/2024. (VII. 8.) Korm. rendelet	Az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény egyes rendelkezéseinek eltérő alkalmazásáról	705
	182/2024. (VII. 8.) Korm. rendelet	A szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény egyes rendelkezéseinek eltérő alkalmazásáról	706
	183/2024. (VII. 8.) Korm. rendelet	Az extraprofit adókról szóló 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet módosításáról	707
	187/2024. (VII. 8.) Korm. rendelet	Egyes pénzügyi szektorral összefüggő fogyasztóvédelmi kérdések veszélyhelyzeti szabályozásáról	710
	188/2024. (VII. 8.) Korm. rendelet	A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény veszélyhelyzet ideje alatt történő eltérő alkalmazásáról szóló 400/2023. (VIII. 24.) Korm. rendelet módosításáról	711
	190/2024. (VII. 8.) Korm. rendelet	A babaváro támogatásról szóló 44/2019. (III. 12.) Korm. rendelet módosításáról	712
	24/2024. (VI. 18.) MNB rendelet	A jegybanki alapkamat mértékéről	713
	25/2024. (VI. 18.) MNB rendelet	A „Karikó Katalin” ezüst emlékérme kibocsátásáról	714
	26/2024. (VI. 18.) MNB rendelet	A „Karikó Katalin” rézötvetű emlékérme kibocsátásáról	716
	27/2024. (VI. 18.) MNB rendelet	A „Krausz Ferenc” ezüst emlékérme kibocsátásáról	718
	28/2024. (VI. 18.) MNB rendelet	A „Krausz Ferenc” rézötvetű emlékérme kibocsátásáról	720
29/2024. (VI. 24.) MNB rendelet	A Magyar Nemzeti Bank által felügyelt szolgáltatók által alkalmazott auditált elektronikus hírközlő eszköz és működtetésének, belső szabályozása minimumkövetelményeinek, auditálása módjának, valamint az ilyen eszköz útján végzett elektronikus ügyfél-átvilágítás végrehajtásának részletszabályairól	722	

30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet	A Magyar Nemzeti Bank által felügyelt szolgáltatóknak a pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben foglalt egyes kötelezettségei végrehajtásának részletszabályairól, valamint e szolgáltatóknak az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszere kidolgozásának és működtetésének minimumkövetelményeiről	734	
31/2024. (VI. 24.) MNB rendelet	Az anticiklikus tőkepuffer képzésének feltételeiről és az anticiklikus tőkepufferráta mértékéről szóló 27/2022. (VII. 8.) MNB rendelet módosításáról	754	
32/2024. (VI. 28.) MNB rendelet	„Az Európai Unió Tanácsának magyar elnöksége – 2024” ezüst emlékérmé kibocsátásáról	755	
33/2024. (VI. 28.) MNB rendelet	„Az Európai Unió Tanácsának magyar elnöksége – 2024” rész-ötvetű emlékérmé kibocsátásáról	757	
34/2024. (VII. 12.) MNB rendelet	Az „50 éves a Rubik-kocka” részötvetű emlékérmé kibocsátásáról	759	
2/2024. (VII. 8.) PM rendelet	Az adózási szempontból nem együttműködő államok listájának közzétételéről szóló 19/2020. (XII. 30.) PM rendelet módosításáról	761	
1173/2024. (VI. 17.) Korm. határozat	A Központi Maradványelszámolási Alapból történő és fejezetek közötti és fejezeten belüli előirányzat-átcsoportosításról, a 2022. évi kötelezettségvállalással terhelt költségvetési maradványok felhasználásáról, kötelezettségvállalás engedélyezéséről, valamint kormányhatározatok módosításáról	762	
1191/2024. (VI. 28.) Korm. határozat	A vállalkozások működési környezetének javításához szükséges intézkedésekről	767	
1201/2024. (VII. 8.) Korm. határozat	A háborúellenes akciótervről	768	
1202/2024. (VII. 8.) Korm. határozat	Fejezetek közötti és fejezeten belüli, a rendkívüli kormányzati intézkedésekre szolgáló tartalékból, a Rezsivédelmi Alapból és a Központi Maradványelszámolási Alapból történő előirányzat-átcsoportosításról	769	
1204/2024. (VII. 8.) Korm. határozat	A Gazdaság-újraindítási Akcióterv keretében az MFB Növekedési Garanciaprogram meghirdetéséről szóló 1085/2021. (III. 1.) Korm. határozat módosításáról	782	
A KÚRIA HATÁROZATA	Köf.5.010/2024/6. számú határozat	A Kúria Önkormányzati Tanácsának határozata	783
A PÉNZTÁRAK GARANCIA ALAPJA KÖZLEMÉNYE		A Pénztárak Garancia Alapja 2023. évi beszámolója	792
HIRDETMÉNYEK			795

Jogszabályok, közjogi szervezetszabályozó eszközök

A Kormány 130/2024. (VI. 20.) Korm. rendelete a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló 782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet módosításáról

A Kormány az Alaptörvény 53. cikk (1) bekezdésében meghatározott eredeti jogalkotói hatáskörében, figyelemmel a védelmi és biztonsági tevékenységek összehangolásáról szóló 2021. évi XCIII. törvény 80. és 81. §-ára, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

- 1. §** A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló 782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet 1. § (1) bekezdésében a „2024. június 30-ig” szövegrész helyébe a „2024. december 31-ig” szöveg lép.
- 2. §** Ez a rendelet a kihirdetését követő napon lép hatályba.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

**A Kormány 131/2024. (VI. 24.) Korm. rendelete
a hallgatói hitelrendszerről szóló 1/2012. (I. 20.) Korm. rendelet módosításáról**

A Kormány a nemzeti felsőoktatásról szóló 2011. évi CCIV. törvény 110. § (1) bekezdés 27. pontjában kapott felhatalmazás alapján, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

- 1. §** A hallgatói hitelrendszerről szóló 1/2012. (I. 20.) Korm. rendelet 29/B. § (1) bekezdésében a „2024. január 1-től 2024. június 30-ig” szövegrész helyébe a „2024. július 1-jétől 2024. december 31-ig” szöveg lép.
- 2. §** Ez a rendelet 2024. július 1-jén lép hatályba.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

**A Kormány 143/2024. (VI. 28.) Korm. rendelete
az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet módosításáról**

A Kormány

az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 109. § (1) bekezdés 13. pontjában kapott felhatalmazás alapján,
a 2. §, a 3. § és az 1. melléklet tekintetében az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 109. § (1) bekezdés 27. pontjában kapott felhatalmazás alapján,
az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

- 1. §** Az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet IV. Fejezete a következő alcímmel egészül ki:
„[Az Áht. 39/A. §-ához]
61/D. § (1) Költségvetési biztosi megbízás annak a természetes személynek adható, aki a felsőoktatásban szerzett gazdasági szakképzettséggel és a megbízás évét megelőző tíz évben legalább hároméves költségvetési gyakorlattal rendelkezik, továbbá írásban nyilatkozik arról, hogy a (2) bekezdésben meghatározott kizáró okok vele szemben nem állnak fenn.
(2) Nem lehet költségvetési biztos az a természetes személy, aki
a) a megbízással érintett helyi önkormányzatnál vagy annak intézményeinél foglalkoztatásra irányuló jogviszonyban áll,
b) a megbízást megelőző három évben a megbízással érintett helyi önkormányzatnál, annak intézményeinél vagy gazdasági társaságainál foglalkoztatásra irányuló, illetve rendszeres vagy tartós megbízási, vállalkozási jogviszonyban állt, vagy
c) a megbízással érintett helyi önkormányzatnál döntéshozói, kötelezettségvállalási, pénzügyi ellenjegyzési, teljesítésigazoló, utalványozási, érvényesítési jogkörrel felruházott személy közeli hozzátartozója.
(3) A költségvetési biztost a Kincstár elnöke megbízólevéllel látja el, amely tartalmazza
a) a helyi önkormányzat megnevezését és törzskönyvi azonosító számát,
b) a költségvetési biztos nevét és
c) a megbízás időtartamát.
(4) Ha a költségvetési biztos a feladatát 15 napon túl nem képes ellátni, vagy a kijelölését követően vele szemben összeférhetlenségi ok merül fel, és ezen okot a felmerülésétől számított 15 napon belül nem szünteti meg, a Kincstár elnöke a költségvetési biztos feladatellátásának biztosítása érdekében helyettes költségvetési biztost jelöl ki.
(5) Az Áht. 39/A. § (2) bekezdés a) pont ac) alpontja alkalmazásában tervezéssel, gazdálkodással, beszámolóval összefüggő intézkedés
a) a bevétel beszedésére és a finanszírozási műveletekre irányuló intézkedés,
b) a maradvány elszámolásával és felhasználásával kapcsolatos intézkedés,
c) a költségvetési biztos által előre meghatározott körben az előirányzatok módosítására, átcsoportosítására és elszámolására irányuló intézkedés és
d) az eszközök értékesítésére és selejtezésére irányuló intézkedés.
(6) A költségvetési biztos az Áht. 39/A. § (2) bekezdés c) pontja szerinti kötelezettségvállalás ellenjegyzése során a helyi önkormányzat pénzügyi-gazdasági helyzetének, takarékos, szabályszerű és eredményes működése figyelembevételével vizsgálja a tervezett kifizetéseket.
(7) Ha a költségvetési biztos a (2) bekezdés szerinti tervezett kifizetéssel nem ért egyet, a pénzügyi kötelezettségvállalást nem ellenjegyzi.
(8) A költségvetési biztos munkájához a helyi önkormányzat rendelkezésre bocsátja az (1) bekezdés és az Áht. 39/A. §-a szerinti intézkedések dokumentumait, az azokra vonatkozó összefoglaló, rendelkezésére álló részletes adatokat.
(9) A költségvetési biztos a feladatellátása során a kijelölt szerv kezelésében lévő, közpénz felhasználásával összefüggő adatok megismerése, kezelése során a 61/A. § (4) bekezdése szerint jár el.
(10) Az Áht. 39/A. § (2) bekezdés c) pontja szerinti intézkedések dokumentumait azok tervezett kiadmányozását – e rendelet szabályai szerint előzetes pénzügyi ellenjegyzést igénylő intézkedés esetén pénzügyi ellenjegyzését –, a tervezett intézkedések megtételét legalább három munkanappal megelőzően meg kell küldeni a költségvetési biztosnak. Ha a költségvetési biztos a kézhezvételtől számított három munkanapon belül a megküldött dokumentumokkal kapcsolatban nem nyilatkozik, az intézkedés megtételére sor kerülhet.”

- 2. §** Az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet 124. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:
„(1a) A Kincstár az Áht. 79. § (1) bekezdése szerinti kincstári körbe tartozó számlatulajdonos 1 milliárd forintot elérő vagy azt meghaladó, euró devizanemben történő, devizakonverziót igénylő átutalásai esetében a fizető fél számlatulajdonos részére korlátozott rendeltetésű, kizárólag e célra felhasználható euró devizaszámlát nyit.”
- 3. §** Az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet 5. melléklete az 1. melléklet szerint módosul.
- 4. §** Az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet
1. 54. § (5) bekezdésében az „önkormányzati” szövegrész helyébe az „önkormányzati vagy költségvetési” szöveg,
 2. 54. § (6) bekezdésében a „költségvetési felügyelő került” szövegrész helyébe a „költségvetési felügyelő vagy költségvetési biztos került” szöveg, valamint a „költségvetési felügyelő az előzetes véleményezési” szövegrész helyébe a „költségvetési felügyelő vagy költségvetési biztos az előzetes véleményezési” szöveg lép.
- 5. §** (1) Ez a rendelet – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – 2024. július 1-jén lép hatályba.
(2) Az 1. § és a 4. § 2024. július 2-án lép hatályba.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

1. melléklet a 143/2024. (VI. 28.) Korm. rendelethez

1. Az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet 5. mellékletében foglalt táblázat 9. sora helyébe a következő sor lép:

	<i>A</i>	<i>B</i>	<i>C</i>	<i>D</i>	<i>E</i>
<i>1</i>	<i>Kötelezett</i>	<i>Tartalom</i>	<i>Címzett</i>	<i>Határidő</i>	<i>Megjegyzés</i>
9	állami adóhatóság	a Kincstár által igényelt jogcím szerinti részletezésben az adott héten tervezett kiutalás, beleértve az adó-visszatérítéseket is, devizanemenként megbontva	Kincstár	hetente, hétfő 12 óráig	

2. Az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet 5. mellékletében foglalt táblázat a következő 11a. sossal egészül ki:

	(A)	B	C	D	E
1	Kötelezett	Tartalom	Címzett	Határidő	Megjegyzés)
11a	államháztartás központi alrendszerébe tartozó költségvetési szerv, központi kezelésű előirányzat kezelő szerve, fejezeti kezelésű előirányzat kezelő szerve, elkülönített állami pénzalap kezelő szerve, társadalombiztosítás pénzügyi alapjai kezelő szerve, a tulajdonosi joggyakorló szervezet, kincstári körön kívüli számlatulajdonos	az euróban vezetett fizetési számlák terhére a Kincstár által vezetett fizetési számlákon kívüli fizetési számlákra irányuló tervezett nagy összegű (1 milliárd euró feletti) átutalások	Kincstár	a terhelés időpontját megelőző öt munkanap	

3. Az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet 5. mellékletében foglalt táblázat a következő 33. sossal egészül ki:

	(A)	B	C	D	E
1	Kötelezett	Tartalom	Címzett	Határidő	Megjegyzés)
33	államháztartás központi alrendszerébe tartozó költségvetési szerv, központi kezelésű előirányzat kezelő szerve, fejezeti kezelésű előirányzat kezelő szerve, elkülönített állami pénzalap kezelő szerve, társadalombiztosítás pénzügyi alapjai kezelő szerve, a tulajdonosi joggyakorló szervezet, kincstári körön kívüli számlatulajdonos, az Áht. 79. § (4a), (4c) és (4d) bekezdésében meghatározott számlatulajdonos, amennyiben az adatszolgáltatást megelőző hónap végén az eurószámláinak egyenlege meghaladta az 1 milliárd euró összeget	a Kincstárban vezetett fizetési számlák előrejelzett hónap végi és év végi várható állománya európai uniós forrásból nyújtott támogatás kezelésére használt euró fizetési számla, a hazai forrásból nyújtott támogatás kezelésére használt euró fizetési és minden egyéb, nem támogatás kezelésére szolgáló euró fizetési számla megbontásban	Kincstár	tárgyhónap 10. napjáig	

**A Kormány 147/2024. (VI. 28.) Korm. rendelete
veszélyhelyzeti kormányrendeletek hatályon kívül helyezéséről**

A Kormány az Alaptörvény 53. cikk (1) bekezdésében meghatározott eredeti jogalkotói hatáskörében, figyelemmel a védelmi és biztonsági tevékenységek összehangolásáról szóló 2021. évi XCIII. törvény 80. és 81. §-ára, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

1. Egyes gazdasági tárgyú intézkedésekről szóló 471/2022. (XI. 21.) Korm. rendelet hatályon kívül helyezése

1. § Hatályát veszti az egyes gazdasági tárgyú intézkedésekről szóló 471/2022. (XI. 21.) Korm. rendelet.

2. Gazdasági, finanszírozási tárgyú intézkedésekről szóló 89/2023. (III. 22.) Korm. rendelet hatályon kívül helyezése

2. § Hatályát veszti a gazdasági, finanszírozási tárgyú intézkedésekről szóló 89/2023. (III. 22.) Korm. rendelet.

3. Egyes befektetési alapok befektetési szabályairól szóló 156/2023. (IV. 27.) Korm. rendelet hatályon kívül helyezése

3. § Hatályát veszti az egyes befektetési alapok befektetési szabályairól szóló 156/2023. (IV. 27.) Korm. rendelet.

4. Záró rendelkezések

4. § (1) Ez a rendelet – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – a kihirdetését követő napon lép hatályba.
(2) A 3. § 2024. július 1-jén lép hatályba.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

**A Kormány 159/2024. (VI. 28.) Korm. rendelete
a Nemzeti Eszközkezelő Programban részt vevő természetes személyek otthonteremtésének biztosításával
kapcsolatos egyes szabályokról szóló 274/2018. (XII. 21.) Korm. rendelet módosításáról**

A Kormány a Nemzeti Eszközkezelő Programban részt vevő természetes személyek otthonteremtésének biztosításáról szóló 2018. évi CIII. törvény 20. § a), c) és h) pontjában kapott felhatalmazás alapján, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

1. § A Nemzeti Eszközkezelő Programban részt vevő természetes személyek otthonteremtésének biztosításával kapcsolatos egyes szabályokról szóló 274/2018. (XII. 21.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R.) 1. §-a a következő 4a–4c. ponttal egészül ki:

(E rendelet alkalmazásában)

„4a. *részletvevő*: a Nemzeti Eszközkezelő Programban részt vevő természetes személyek otthonteremtésének biztosításáról szóló 2018. évi CIII. törvény (a továbbiakban: Törvény) szerinti részletvevő;

4b. *fizetésrendezési partneri program*: az MR Közösségi Lakásalap Közhasznú Nonprofit Korlátolt Felelősségű Társaság (a továbbiakban: MR Közösségi Lakásalap NKft.) által az 1. melléklet 3.1. pontja szerinti szociális, segítő-szolgáltatói, mentori feladatok ellátása keretében működtetett program, amelyben a részletvevő fizetésrendezési és együttműködési megállapodás megkötése útján vesz részt;

4c. *fizetésrendezési és együttműködési megállapodás*: az MR Közösségi Lakásalap NKft. és a részletvevő között létrejött olyan megállapodás, amely tartalmazza az alkalmazott fizetési könnyítés részletszabályait, a tartozás megfizetésének ütemezését, a fizetési késedelemből származó jogkövetkezményeket, az MR Közösségi Lakásalap NKft.-vel, illetve megbízottjával való együttműködés formáját és az együttműködési kötelezettség megsértéséből eredő jogkövetkezményeket;”

2. § Az R. 9. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Ha a részletvevő a részletfizetés során hathavi késedelembe esik, a vételár hátralévő részének megfizetése egy összegben esedékessé válik. Amennyiben a vételár hátralévő része megfizetésének egy összegben történő esedékessé válását követően nem kerül sor a 9/A. § szerinti fizetésrendezési és együttműködési megállapodás megkötésére, vagy a megkötött fizetésrendezési és együttműködési megállapodást az MR Közösségi Lakásalap NKft. a 9/A. § (7) bekezdése szerint felmondja, vagy a fizetésrendezési és együttműködési megállapodás a megállapodásban meghatározott idő elteltével úgy szűnik meg, hogy az egy összegben esedékessé vált vételárhátralék és a kapcsolódó járulékok nem kerültek maradéktalanul megfizetésre, az MR Közösségi Lakásalap NKft. az állam képviseletében megteszi a követelés jogi úton történő érvényesítéséhez szükséges intézkedéseket. A követelés jogi úton történő érvényesítéséhez szükséges intézkedések keretében az MR Közösségi Lakásalap NKft. képviseli az államot a követelés érvényesítése iránt indított peres és nemperes eljárásokban, ideértve különösen a fizetési meghagyásos és végrehajtási eljárásokat. Az eljárások során felmerült minden eljárási és egyéb költséget az MR Közösségi Lakásalap NKft. visel.”

3. § Az R. III. FEJEZETE a következő 6. alcímmel egészül ki:

„6. A fizetésrendezési és együttműködési megállapodásra vonatkozó rendelkezések

9/A. § (1) Ha a vételár hátralévő részének megfizetése egy összegben esedékessé válik, az erről szóló értesítés megküldésével egyidejűleg MR Közösségi Lakásalap NKft. a részletvevő számára fizetésrendezési és együttműködési megállapodás (a továbbiakban: megállapodás) megkötését ajánlja fel. A részletvevő a megállapodás megkötésének elfogadására vonatkozó nyilatkozatát az MR Közösségi Lakásalap NKft. értesítő levelének kézhezvételét követő 60 napon belül teheti meg. A határidőt megtartottnak kell tekinteni, ha a nyilatkozatot a részletvevő a határidő utolsó napján az MR Közösségi Lakásalap NKft. székhelyén vagy telephelyén átadta vagy postára adta.

(2) A megállapodás megkötésére a részletvevő nyilatkozatának az MR Közösségi Lakásalap NKft. általi kézhezvételétől számított 30 napon belül kerül sor. A megállapodás megkötésének pontos időpontjáról – annak meghatározását követően – az MR Közösségi Lakásalap NKft. tájékoztatja a részletvevőt, aki egy alkalommal kérheti az időpont legfeljebb 15 nappal történő elhalasztását. A részletvevő kérelme alapján elhalasztott időpont jogvesztő határidőnek minősül.

(3) A részletvevő az egy összegben esedékessé vált hátralévő vételárat a megállapodásban meghatározott fizetési könnyítés alkalmazásával, fizetési halasztás vagy részletfizetési lehetőség biztosítása mellett, a megállapodásban

foglaltak szerint köteles megfizetni. Fizetési halasztás esetén a megállapodásban a részletvevő és az MR Közösségi Lakásalap NKft. rendelkezhetnek a részletvevő ingatlan értékesítésében való közreműködésének feltételeiről is.

(4) A megállapodásban meghatározott vételár megfizetésére vonatkozó határidő

a) fizetési halasztás esetén

aa) a 6 hónapot, vagy

ab) amennyiben a részletvevő és az MR Közösségi Lakásalap NKft. egyúttal a részletvétellel megvásárolt ingatlanok a részletvevő és az MR Közösségi Lakásalap NKft. általi együttes értékesítésében is megállapodik, a 12 hónapot;

b) részletfizetés esetén a részletvételi jogviszony létrejöttkor a vételárrészletek megfizetésére megállapított határidő – az egyes kiemelt társadalmi csoportok, valamint pénzügyi nehézséggel küzdő vállalkozások helyzetének stabilizálását szolgáló átmeneti intézkedésekről szóló 2020. évi CVII. törvény szerinti – fizetési haladék időtartamával meghosszabbított határidejét

nem haladhatja meg.

(5) Több részletvevő esetén az (1) bekezdés szerinti megállapodást az érintett ingatlan bármely részletvevője megkötheti az MR Közösségi Lakásalap NKft.-vel, ha az érintett ingatlan többi részletvevője

a) a megállapodás megkötésének elfogadására vonatkozó nyilatkozatát az (1) bekezdés szerinti határidőn belül nem teszi meg,

b) az MR Közösségi Lakásalap NKft. részére rendelkezésre bocsátott címéről az (1) bekezdés szerinti értesítést tartalmazó postai küldemény azzal a jelzéssel érkezik vissza, hogy a címzett „nem kereste”, „ismeretlen”, „kézbesítés akadályozott” vagy „elköltözött”, vagy

c) az (1) bekezdés szerinti értesítést tartalmazó küldemény átvételét megtagadta.

(6) A részletvevők részletvételi jogviszonyból eredő lejárt tartozásokért való egyetemleges felelősségét a megállapodás (5) bekezdés szerinti megkötése nem érinti.

(7) A megállapodás kötelező tartalmi eleme, hogy a részletvevő

a) a részletvételi jogviszonnyal összefüggő, lejárt esedékességű tartozásainak megfizetését a fizetésrendezési és együttműködési megállapodás lejártáig vállalja, valamint

b) pénzügyi helyzetének rendezése érdekében az MR Közösségi Lakásalap NKft.-vel, annak megbízottjával vagy a képviseletükben eljáró személlyel együttműködve,

ba) ha a foglalkoztatás elősegítéséről és a munkanélküliek ellátásáról szóló 1991. évi IV. törvény 58. § (5) bekezdés

d) pontja szerinti álláskereső – az elhelyezkedése érdekében – hozzájárul ahhoz, hogy a területi foglalkoztatási szerv megismerje az MR Közösségi Lakásalap NKft., vagy annak megbízottja által az együttműködés keretében nyilvántartott, statisztikai célú adatokat, információkat, amelyek a megfelelő munkahely feljárását elősegítik, továbbá

bb) részt vesz a fizetésrendezési partneri programban.

(8) Ha a részletvevő a megállapodás alapján fennálló fizetési kötelezettsége vonatkozásában háromhavi késelemben esik, az a részletvevő részéről súlyos szerződésszegésnek minősül, amelyre tekintettel az MR Közösségi Lakásalap NKft. a megállapodást azonnali hatállyal felmondja, ha a megállapodás időtartamából legalább még három hónap hátra van. A felmondással a tartozás hátralévő részének megfizetése egy összegben esedékessé válik. Amennyiben a megállapodás időtartamából kevesebb, mint három hónap van hátra, a tartozás hátralévő részének megfizetése a megállapodás lejártát követően válik egy összegben esedékessé.

(9) Az MR Közösségi Lakásalap NKft. a követelés 9. § (2) bekezdése szerinti jogi úton történő érvényesítésére

a) az (1) és (2) bekezdésben foglalt jogvesztő határidők eredménytelen eltelte esetében a határidő utolsó napját követő naptól,

b) a (8) bekezdés alapján történő felmondás hatálybalépését követő naptól, vagy

c) ha a fizetésrendezési és együttműködési megállapodásban meghatározott idő elteltével az egy összegben esedékessé vált vételárhátralék és a kapcsolódó járulékok nem kerültek maradéktalanul megfizetésre, a fizetésrendezési és együttműködési megállapodás megszűnését követő naptól jogosult.”

4. §

Az R. 29/A. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Az e rendelet szerinti feladatok ellátása során a Lebonyolító és az MR Közösségi Lakásalap NKft. egymással egyeztetve a részletvételi jogviszonyra, valamint a 9/A. § szerinti megállapodásra vonatkozóan tájékoztatót (ezen alcím alkalmazásában a továbbiakban: tájékoztató) készít, amelyben meghatározza

a) a Lebonyolító részére a részletvételi jogviszony, továbbá a részletfizetésre irányuló megállapodás keretében havonta fizetendő részletek esedékességének napját,

- b) a részletvételi jogviszony, továbbá a részletfizetésre irányuló megállapodás keretében havonta fizetendő részletek teljesítésének, valamint a fizetési halasztásra irányuló megállapodás alapján történő teljesítés feltételeit, elszámolásának rendjét,
- c) a vételár, illetve a megállapodás szerinti tartozás előteljesítésének feltételeit, elszámolásának rendjét,
- d) a vételár hátralévő része egyösszegű megfizetésének esedékessé válása beállta esetén, illetve a megállapodás nemteljesítésből eredő megszűnése esetén a részletvevőnek szóló fizetési felszólítás megküldésének rendjét, valamint
- e) a részletvevő és a Lebonylító, illetve az MR Közösségi Lakásalap NKft. közötti kapcsolattartás formáját és rendjét.”

5. §

Az R. 18. alcíme a következő 32/B. §-sal egészül ki:

„32/B. § E rendeletnek a Nemzeti Eszközkezelő Programban részt vevő természetes személyek otthoneremtésének biztosításával kapcsolatos egyes szabályokról szóló 274/2018. (XII. 21.) Korm. rendelet módosításáról szóló 159/2024. (VI. 28.) Korm. rendelettel (a továbbiakban: Mód. R.) megállapított 1. § 4a–4c. pontját, 9. § (2) bekezdését, 9/A. §-át, valamint 29/A. § (1) bekezdését abban az esetben is alkalmazni kell, ha a vételár hátralévő részének egy összegben történő megfizetése a Mód. R. hatálybalépésének napját megelőzően vált esedékessé, azzal, hogy a részletvevő a fizetésrendezési és együttműködési megállapodás megkötésére vonatkozó, 9/A. § szerinti nyilatkozatát a Mód. R. hatálybalépését követő 90 napon belül teheti meg függetlenül attól, hogy az MR Közösségi Lakásalap NKft. követelés jogi úton történő érvényesítése iránt intézkedett-e.”

6. §

Az R. 1. melléklete az 1. melléklet szerint módosul.

7. §

(1) Az R.

- a) 5. § (3) bekezdésében az „a Nemzeti Eszközkezelő Programban részt vevő természetes személyek otthoneremtésének biztosításáról szóló 2018. évi CIII. törvény (a továbbiakban: Törvény)” szövegrész helyébe az „a Törvény” szöveg,
- b) 5. § (4) bekezdésében az „MR Közösségi Lakásalap Közhasznú Nonprofit Korlátolt Felelősségű Társaság (a továbbiakban: MR Közösségi Lakásalap NKft.)” szövegrész helyébe az „MR Közösségi Lakásalap NKft.” szöveg lép.

(2) Az R.

- a) 11. § (1) bekezdésében a „Díjbeszedő Holding Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: Díjbeszedő Holding Zrt.)” szövegrész helyébe a „Magyar Posta Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: Magyar Posta Zrt.)” szöveg,
- b) 11. § (2) és (3) bekezdésében, valamint 3. melléklete címében a „Díjbeszedő Holding Zrt.” szövegrész helyébe a „Magyar Posta Zrt.” szöveg lép.

8. §

- (1) Ez a rendelet – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – a kihirdetését követő 8. napon lép hatályba.
- (2) A 7. § (2) bekezdése az e rendelet kihirdetését követő 45. napon lép hatályba.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

1. melléklet a 159/2024. (VI. 28.) Korm. rendelethez

Az R. 1. melléklet II. Az MR Közösségi Lakásalap NKft. által ellátandó feladatok cím 1. pont 1.1. alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Az MR Közösségi Lakásalap NKft. által a Törvény szerinti részletvételi jogviszony kapcsán ellátandó követeléskezelői feladatok:)

„1.1. Lebonylítónál vezetett vételárrészlethátralék-nyilvántartás alapján követeléskezelési stratégia kidolgozása, ennek keretében a fizetési könnyítések, illetve a tartozások megfizetésére vonatkozó szabályok meghatározása.”

**A Kormány 173/2024. (VII. 7.) Korm. rendelete
az Eximbank által folyósítható kötött segélyhitelek feltételeiről és a segélyhitelnyújtás részletes szabályairól
szóló 232/2003. (XII. 16.) Korm. rendelet módosításáról**

A Kormány a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XLII. törvény 26. § (1) bekezdés e) pontjában kapott felhatalmazás alapján, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

- 1. §** Az Eximbank által folyósítható kötött segélyhitelek feltételeiről és a segélyhitelnyújtás részletes szabályairól szóló 232/2003. (XII. 16.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Korm. rendelet) A kötött segélyhitelek finanszírozása és támogatása című alcíme a következő 13/A. §-sal egészül ki:
„13/A. § Ha a Mehib Zrt. a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaság által a központi költségvetés terhére, a Kormány készfizető kezessége mellett vállalható nem piacképes kockázatú biztosítások feltételeiről szóló 312/2001. (XII. 28.) Korm. rendelet 17. § (6) és (7) bekezdésében foglaltak szerint a kárt a biztosított kötött segélyhitel szerződés törlesztési ütemtervében meghatározott eredeti esedékességek szerint állapítja meg és fizeti meg, akkor az Eximbank a Mehib Zrt.-re átruházott követelés tekintetében is jogosult a kamattámogatás igénybevételére, azzal, hogy az érintett állományt és az arra jutó kamattámogatás összegét a fel nem mondott hitelektől elkülönítve kell megjeleníteni az 1–3. és 5. melléklet szerinti kimutatásokban.”
- 2. §** A Korm. rendelet 25. §-a a következő (2c) bekezdéssel egészül ki:
„(2c) Az Eximbank által folyósítható kötött segélyhitelek feltételeiről és a segélyhitelnyújtás részletes szabályairól szóló 232/2003. (XII. 16.) Korm. rendelet módosításáról szóló 173/2024. (VII. 7.) Korm. rendelettel (a továbbiakban: MódR3.) megállapított 13/A. §-t a MódR3. hatálybalépését megelőzően létrejött segélyhitel-szerződésekre is alkalmazni kell.”
- 3. §** Ez a rendelet a kihirdetését követő napon lép hatályba.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

**A Kormány 181/2024. (VII. 8.) Korm. rendelete
az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény egyes rendelkezéseinek eltérő alkalmazásáról**

A Kormány az Alaptörvény 53. cikk (1) bekezdésében meghatározott eredeti jogalkotói hatáskörében, figyelemmel a védelmi és biztonsági tevékenységek összehangolásáról szóló 2021. évi XCIII. törvény 80. és 81. §-ára, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

- 1. §** Az Ukrajna területén fennálló fegyveres konfliktusra, illetve humanitárius katasztrófára tekintettel, valamint ezek magyarországi következményeinek az elhárítása és kezelése érdekében veszélyhelyzet kihirdetéséről és egyes veszélyhelyzeti szabályokról szóló 424/2022. (X. 28.) Korm. rendelet szerinti veszélyhelyzet ideje alatt az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvényt (a továbbiakban: Art.) az e rendeletben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.
- 2. §** Az Art.
- a) 220. § (1) bekezdésétől eltérően a természetes személy adózó négyszázezer forintig, nem természetes személy adózó egymillió forintig terjedő mulasztási bírsággal sújtható,
- b) 225. § (1) bekezdésétől eltérően az adózót kétmillió forintig terjedő mulasztási bírsággal kell sújtani,
- c) 228. § (1) bekezdésétől eltérően az adózó kétmillió forintig terjedő mulasztási bírsággal sújtható.
- 3. §** Ez a rendelet 2024. augusztus 1-jén lép hatályba.
- 4. §** Az e rendeletben foglaltakat a rendelet hatálybalépése napját követően esedékes kötelezettségek megszegése esetében kell alkalmazni.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

**A Kormány 182/2024. (VII. 8.) Korm. rendelete
a szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény egyes rendelkezéseinek eltérő alkalmazásáról**

A Kormány az Alaptörvény 53. cikk (1) bekezdésében meghatározott eredeti jogalkotói hatáskörében, figyelemmel a védelmi és biztonsági tevékenységek összehangolásáról szóló 2021. évi XCIII. törvény 80. és 81. §-ára, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

- 1. §** Az Ukrajna területén fennálló fegyveres konfliktusra, illetve humanitárius katasztrófára tekintettel, valamint ezek magyarországi következményeinek az elhárítása és kezelése érdekében veszélyhelyzet kihirdetéséről és egyes veszélyhelyzeti szabályokról szóló 424/2022. (X. 28.) Korm. rendelet szerinti veszélyhelyzet ideje alatt a szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvényt (a továbbiakban: Szochó tv.) az e rendeletben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.
- 2. §** (1) A Szochó tv. 11. § (2) bekezdésétől eltérően az a magyar állampolgár minősül munkaerőpiacra lépőnek, aki az állami adó- és vámhatóság rendelkezésére álló adatok szerint a kedvezményezett foglalkoztatás kezdetének hónapját megelőző 365 napon belül legfeljebb 92 napig rendelkezett a társadalombiztosítás ellátásaira jogosultakról, valamint ezen ellátások fedezetéről szóló 2019. évi CXXII. törvény szerint biztosítási kötelezettséggel járó munkaviszonnyal, egyéni, társas vállalkozói jogviszonnyal. E szabály alkalmazása szempontjából a biztosítási kötelezettséggel járó munkaviszonyba, egyéni, társas vállalkozói jogviszonyba nem kell beszámítani a csecsemőgondozási díj, az örökbefogadói díj, a gyermekgondozási díj, a gyermekgondozást segítő ellátás vagy a gyermeknevelési támogatás (a továbbiakban együtt: anyasági ellátás) folyósításának időszakát, kivéve, ha ezen időszakokban az ellátás folyósítása mellett egyéb biztosítási kötelezettséggel járó jogviszony áll fenn, valamint a közfoglalkoztatásban történő részvétel időtartamát. A kedvezményezett foglalkoztatás kezdetének minősül az anyasági ellátásban részesült, illetve részesülő természetes személynek a korábbi kifizetőjénél történő ismételt munkába állásának kezdete is. E rendelkezés alkalmazásában munkaerőpiacra lépőnek minősül a Magyarországgal határos, nem EGT-állam állampolgára is.
- (2) A részkedvezmény összege a Szochó tv. 11. § (3) bekezdésétől eltérően a foglalkoztatás első évében a foglalkoztatott természetes személyt (munkavállalót) az adómegállapítási időszakra megillető, az adó alapjának megállapításánál figyelembe vett, a munkavállalót terhelő közterhekkel és más levonásokkal nem csökkentett (bruttó) munkabér, de legfeljebb a minimálbér után a Szochó tv. 2. § (1) bekezdése szerinti adómértékkel megállapított összeg, a foglalkoztatás ezt követő további hat hónapjában pedig legfeljebb a minimálbér után a Szochó tv. 2. § (1) bekezdése szerinti adómérték 50 százalékával megállapított összeg.
- (3) A Szochó tv. 11. § (6) bekezdésétől eltérően a (2) bekezdés szerinti részkedvezmény azon egész hónap tekintetében is megilleti a kifizetőt, amelyben a kedvezményezett foglalkoztatás első éve, illetve tizennyolcadik hónapja véget ér.
- 3. §** Ez a rendelet 2024. augusztus 1-jén lép hatályba.
- 4. §** E rendelet rendelkezéseit a 2024. augusztus 1-jétől létesített munkaviszony esetében kell alkalmazni.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

A Kormány 183/2024. (VII. 8.) Korm. rendelete az extraprofit adókról szóló 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet módosításáról

A Kormány az Alaptörvény 53. cikk (1) bekezdésében meghatározott eredeti jogalkotói hatáskörében, figyelemmel a védelmi és biztonsági tevékenységek összehangolásáról szóló 2021. évi XCIII. törvény 80. és 81. §-ára, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

1. § Az extraprofit adókról szóló 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Korm. rendelet) 1. § (5b)–(5d) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5b) Amennyiben a hitelintézet, a pénzügyi vállalkozás tulajdonában lévő, (5c) bekezdés szerinti állampapíroknak a 2023. január 1-je és 2023. április 30-a közötti napi átlagos állományához viszonyítva a 2024. január 1-je és 2024. november 30-a közötti időszakra vonatkozó napi átlagos állománya növekszik, akkor a hitelintézet, a pénzügyi vállalkozás az (5a) bekezdés alapján a 2024. december 10-ig teljesítendő különadó fizetési kötelezettségét az (5c)–(5f) bekezdésben foglaltak szerint csökkenti, azzal, hogy az állampapírok e bekezdés szerinti napi átlagos állományának kiszámításához az állampapírok névértékét kell figyelembe venni.

(5c) Az (5b) bekezdés alkalmazásában állampapír alatt a 2027. január 1-jét követően lejáró Magyar Államkötvény elnevezésű, forintban denominált, aukció keretében forgalomba hozott állampapírokat kell érteni, azzal, hogy a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) szerint meghatározott fordított repóügyletek, értékpapírkölcsön ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és az újrafelhasználás átláthatóságáról, valamint a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2015. november 25-i (EU) 2015/2063 európai parlamenti és tanácsi rendelet 3. cikk 8. pontjában meghatározott vétel-eladás (buy-sell back) ügyletek keretében megszerzett állampapírok nem tartoznak e rendelkezés hatálya alá.

(5d) Az (5b) bekezdés alapján alkalmazható csökkentés összege az (5c) bekezdés szerinti állampapír-állomány névértéknövekményének 10 százaléka, de legfeljebb az e § szerinti különadó (5b)–(5e) bekezdés alapján alkalmazható csökkentés figyelembevételével számított, adóévre fizetendő összegének 50 százaléka, azzal, hogy a csökkentés során az (5b) bekezdés szerinti állampapír állomány névértéknövekménye legfeljebb azon összegben vehető figyelembe, amilyen összegben a hitelintézet, a pénzügyi vállalkozás a tulajdonában lévő valamennyi állampapírnak – ideértve az (5c) bekezdés szerinti állampapírt és az (5c) bekezdés szerinti állampapíron kívüli állampapírt, de ide nem értve a Tpt. szerint meghatározott fordított repóügyletek, értékpapírkölcsön ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és az újrafelhasználás átláthatóságáról, valamint a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2015. november 25-i (EU) 2015/2063 európai parlamenti és tanácsi rendelet 3. cikk 8. pontjában meghatározott vétel-eladás (buy-sell back) ügyletek keretében megszerzett állampapírt – a 2023. január 1-je és 2023. április 30-a közötti napi átlagos állományához viszonyítottan a 2024. január 1-je és 2024. november 30-a közötti időszakra vonatkozó napi átlagos állománya növekszik. Az állampapírok e bekezdés szerinti napi átlagos állományának kiszámításához az állampapírok névértékét kell figyelembe venni.”

2. § (1) A Korm. rendelet a következő 9. alcímmel egészül ki:

„9. A pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény szabályaitól való eltérés

15. § (1) A pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény (a továbbiakban: Pti. tv.) 6. § (1) bekezdés c) pontjától eltérően a pénzügyi tranzakciós illeték alapja a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény útján kezdeményezett készpénzbefizetés esetén a Posta Elszámoló Központot működtető intézménynél kezdeményezett befizetés 50 ezer forintot meghaladó összege.

(2) A Pti. tv. 6. § (1) bekezdés i) pontjától eltérően a pénzügyi tranzakciós illeték alapja magánszemély fizetési számlájáról (kivéve a magánszemély egyéni vállalkozói számlájáról) történő átutalás esetén átutalásonként az 50 ezer forintot meghaladó összeg.

(3) A Pti. tv. 7. § (1) bekezdés a) pontjától eltérően a pénzügyi tranzakciós illeték mértéke a Pti. tv. 7. § (1) bekezdés e) és f) pontja szerinti kivétellel a pénzügyi tranzakciós illeték alapjának 0,45 százaléka, de fizetési műveletenként legfeljebb 20 ezer forint.

(4) A Pti. tv. 7. § (1) bekezdés b) pontjától eltérően a pénzügyi tranzakciós illeték mértéke a Pti. tv. 7. § (1) bekezdés h) pontja szerinti kivétellel a pénzügyi tranzakciós illeték alapjának 0,45 százaléka, ha az illetékfizetésre a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény kötelezett.

(5) A Pti. tv. 7. § (1) bekezdés c) pontjától eltérően a pénzügyi tranzakciós illeték mértéke a pénzügyi tranzakciós illeték alapjának 0,9 százaléka a fizetési számláról történő készpénzkifizetés, illetve a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz útján történő készpénzkifizetés esetén.

- (6) A Pti. tv. 7. § (1) bekezdés h) pontjától eltérően a pénzügyi tranzakciós illeték mértéke a pénzügyi tranzakciós illeték alapjának 0,45 százaléka, de fizetési műveletenként legfeljebb 20 ezer forint a Pti. tv. 6. § (1) bekezdés c) pontja esetében átutalásonként, illetve kifizetésenként, ha az illetékfizetésre a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény kötelezett.
- (7) A Pti. tv. 8/A. § (3) bekezdésétől eltérően a Pti. tv. 8/A. §-a szerinti tranzakciós illeték mértéke az illeték alapjának 0,45 százaléka, de vételenként legfeljebb 20 ezer forint.
- (8) A Pti. tv. 8/A. § (5) bekezdés b) pontjától eltérően mentesül a Pti. tv. 8/A. §-a szerinti kötelezettség alól a pénzügyi eszköz vétele, ha magánszemély (kivéve egyéni vállalkozói minőségében) javára vételenként 50 ezer forintot meg nem haladó értékben történik."
- (2) A Korm. rendelet 9. alcíme a következő 15/A. §-sal egészül ki:
- „15/A. § (1) A Pti. tv.-től eltérően a Pti. tv. 1. §-a szerinti adóalanyokat kiegészítő pénzügyi tranzakciós illeték-fizetési kötelezettség terheli – a (2) és (3) bekezdésben foglaltakra is figyelemmel – a különböző pénznemek közötti átváltást (konverziót) tartalmazó,
- a) a Pti. tv. 3. § (1)–(3) bekezdése szerinti fizetési művelet, továbbá a Pti. tv. 3. § (4) bekezdés a) pontja és – a pénzforgalmi szolgáltató által más belföldi és külföldi hitelintézet, illetve a központi szerződő fél részére vezetett fizetési számla terhére megvalósított fizetési művelet kivételével – a Pti. tv. 3. § (4) bekezdés e) pontja szerinti fizetési művelet,
- b) a Pti. tv. 8/A. § (1) bekezdése szerinti vétel,
- c) az ügyfél javára, továbbá – a hitelintézetek kivételével – más belföldi, illetve külföldi pénzforgalmi szolgáltató, pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás, befektetési alapkezelő, valamint befektetési alap javára a befektetési szolgáltatást nyújtó által a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 4. § (2) bekezdés 12. pontja szerinti csereügyletre vonatkozó megbízás végrehajtása esetében.
- (2) Amennyiben egy ügylet vonatkozásában az (1) bekezdés a) vagy b) pontja és c) pontja alapján is keletkezne kiegészítő pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettség, akkor a kötelezettséget csak az (1) bekezdés c) pontja alapján kell teljesíteni.
- (3) Nem terheli kiegészítő pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettség
- a) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetést és
- b) – az (1) bekezdés a) pontja figyelembevételével – a Pti. tv. 3. § (4) bekezdése szerinti műveletet.
- (4) A kiegészítő pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettség az (1) bekezdés a) és b) pontja szerinti ügylet teljesítésének napján, az (1) bekezdés c) pontja esetében, amennyiben a csereügylet egy azonnali és egy határidős adásvételi ügyletből áll, akkor az azonnali ügylet értéknapján, amennyiben a csereügylet több határidős ügyletből áll, akkor az első határidős ügylet értéknapján keletkezik.
- (5) A kiegészítő pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettséget
- a) az (1) bekezdés a) pontja szerinti művelet esetén a pénzügyi tranzakciós illetékfizetésre a Pti. tv. 5. §-a alapján kötelezett személy,
- b) az (1) bekezdés b) pontja szerinti vétel esetében a Pti. tv. 1. § (1) bekezdés c) és d) pontja szerinti személy,
- c) az (1) bekezdés c) pontja szerinti csereügylet esetében a Pti. tv. 1. § (1) bekezdés c) és d) pontja szerinti személy köteles megfizetni.
- (6) A kiegészítő pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettség alapja
- a) az (1) bekezdés a) pontja szerinti művelet esetében a Pti. tv. 6. § (1) bekezdés a)–g) és i) pontja szerinti adóalap,
- b) az (1) bekezdés b) pontja szerinti vétel esetében a Pti. tv. 8/A. § (2) bekezdése szerinti adóalap,
- c) az (1) bekezdés c) pontja szerinti csereügylet esetében az az összeg, amelyre a csereügyletre vonatkozó megbízás vonatkozik.
- (7) Külföldi pénznemre szóló művelet esetén a (6) bekezdés szerinti összeget az (1) bekezdés a)–b) pontja szerinti művelet esetében a teljesítési napon, az (1) bekezdés c) pontja szerinti művelet esetében, amennyiben a csereügylet egy azonnali és egy határidős adásvételi ügyletből áll, akkor az azonnali ügylet értéknapján, amennyiben a csereügylet több határidős ügyletből áll, akkor az első határidős ügylet értéknapján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon kell forintra átszámítani.
- (8) A kiegészítő pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettség a kiegészítő pénzügyi tranzakciós illeték alapjának 0,45 százaléka, de fizetési műveletenként legfeljebb 20 ezer forint.

(9) A kiegészítő pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettséget
a) az (1) bekezdés a) és c) pontja szerinti ügyletre a Pti. tv. 8. § (1)–(2a) bekezdésének,
b) az (1) bekezdés b) pontja szerinti ügyletre a Pti. tv. 8/A. § (6) bekezdésének
megfelelően kell megállapítani, bevallani és megfizetni.”

- 3. §** (1) A Korm. rendelet 30. §-a a következő (11) bekezdéssel egészül ki:
„(11) E rendeletnek az extraprofit adókról szóló 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet módosításáról szóló 183/2024. (VII. 8.) Korm. rendelettel megállapított 15. §-át a 2024. július 31. napját követően teljesített fizetési műveletekre és a fizetési műveletnek nem minősülő műveletekre kell alkalmazni.”
- (2) A Korm. rendelet 30. §-a a következő (12) bekezdéssel egészül ki:
„(12) E rendeletnek az extraprofit adókról szóló 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet módosításáról szóló 183/2024. (VII. 8.) Korm. rendelettel megállapított 15/A. §-át a 2024. szeptember 30. napját követően teljesített fizetési műveletekre, vételekre és megkötött csereügyletekre kell alkalmazni.”
- 4. §** A Korm. rendelet 2. § (3) bekezdésében a „7,5” szövegrész helyébe az „5” szöveg lép.
- 5. §** (1) Ez a rendelet – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – 2024. augusztus 1-jén lép hatályba.
(2) A 2. § (2) bekezdése és a 3. § (2) bekezdése 2024. október 1-jén lép hatályba.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

**A Kormány 187/2024. (VII. 8.) Korm. rendelete
egy, pénzügyi szektorral összefüggő fogyasztóvédelmi kérdések veszélyhelyzeti szabályozásáról**

A Kormány az Alaptörvény 53. cikk (1) bekezdésében meghatározott eredeti jogalkotói hatáskörében, figyelemmel a védelmi és biztonsági tevékenységek összehangolásáról szóló 2021. évi XCIII. törvény 80. és 81. §-ára, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

- 1. §** Az Ukrajna területén fennálló fegyveres konfliktusra, illetve humanitárius katasztrófára tekintettel, valamint ezek magyarországi következményeinek az elhárítása és kezelése érdekében veszélyhelyzet kihirdetéséről és egyes veszélyhelyzeti szabályokról szóló 424/2022. (X. 28.) Korm. rendelet szerinti veszélyhelyzet ideje alatt hitelintézet és pénzforgalmi szolgáltató (a továbbiakban: szolgáltató) 2024. december 31-ig
- a) az e rendelet hatálybalépésekor fennálló szerződések esetén egyoldalúan, az ügyfél számára kedvezőtlenül nem módosíthatja a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló törvény (a továbbiakban: Pft.) szerinti fogyasztó fizetési számlájához közvetlenül vagy közvetve kapcsolódó, szolgáltató részére fizetendő jutalékot, díjat, költséget, költségelemet vagy egyéb fizetési kötelezettséget, valamint a fogyasztót illető díj, költség elengedést, adott kedvezményt – ideértve az időszakos elengedést és kedvezményt is – vagy egyéb jóváírást;
 - b) az általa az e rendelet hatálybalépése napján általánosan – üzletszabályzatában, általános szerződési feltételeiben, hirdetményében meghatározott – alkalmazott, a Pft. szerinti fogyasztó fizetési számlájához közvetlenül vagy közvetve kapcsolódó, szolgáltató részére fizetendő jutalékot, díjat költséget, költségelemet vagy egyéb fizetési kötelezettséget nem emelheti, valamint a fogyasztót illető díj, költség elengedést, adott kedvezményt – ideértve az időszakos elengedést és kedvezményt is – vagy egyéb jóváírást nem csökkentheti.
- 2. §** Ez a rendelet a kihirdetését követő napon lép hatályba.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

**A Kormány 188/2024. (VII. 8.) Korm. rendelete
a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény veszélyhelyzet ideje alatt történő
eltérő alkalmazásáról szóló 400/2023. (VIII. 24.) Korm. rendelet módosításáról**

A Kormány az Alaptörvény 53. cikk (1) bekezdésében meghatározott eredeti jogalkotói hatáskörében, figyelemmel a védelmi és biztonsági tevékenységek összehangolásáról szóló 2021. évi XCIII. törvény 80. és 81. §-ára, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

- 1. §** A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény veszélyhelyzet ideje alatt történő eltérő alkalmazásáról szóló 400/2023. (VIII. 24.) Korm. rendelet 1. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(1) Az Ukrajna területén fennálló fegyveres konfliktusra, illetve humanitárius katasztrófára tekintettel, valamint ezek magyarországi következményeinek az elhárítása és kezelése érdekében veszélyhelyzet kihirdetéséről és egyes veszélyhelyzeti szabályokról szóló 424/2022. (X. 28.) Korm. rendelet szerinti veszélyhelyzet ideje alatt a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 13. § (4) bekezdés d) pontjában meghatározott feladatokat az Oroszországi Föderáció Kormánya és Magyarország Kormánya között a Magyarország Kormányának a magyarországi atomerőmű építésének finanszírozásához nyújtandó állami hitel folyósításáról szóló, 2014. március 28-án kelt megállapodás (a továbbiakban: Megállapodás) módosításáról szóló 2. számú jegyzőkönyv 1. cikkében foglaltak szerint a Magyar Fél által meghatalmazott új magyarországi ügynök, a Finatom Nonprofit Korlátolt Felelősségű Társaság látja el.”
- 2. §** Ez a rendelet a kihirdetését követő napon lép hatályba.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

**A Kormány 190/2024. (VII. 8.) Korm. rendelete
a babaváró támogatásról szóló 44/2019. (III. 12.) Korm. rendelet módosításáról**

A Kormány az Alaptörvény 15. cikk (3) bekezdésében megállapított eredeti jogalkotói hatáskörében, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

- 1. §** A babaváró támogatásról szóló 44/2019. (III. 12.) Korm. rendelet a következő 38. §-sal egészül ki:
„38. § Azon támogatott személy esetében, akinél a 14. § (1) bekezdése szerinti 5 éves határidő a 2024. július 1. és 2026. június 30. napja közötti időszakban járt vagy járna le, e határidő, valamint a 15. § (1) bekezdés a) pontjában, (2), (6) és (9) bekezdésében, illetve a 16. § (6) bekezdésében foglalt 5 éves határidő 2026. július 1. napjáig meghosszabbodik.”
- 2. §** Ez a rendelet a kihirdetését követő napon lép hatályba.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

**A Magyar Nemzeti Bank elnökének 24/2024. (VI. 18.) MNB rendelete
a jegybanki alapkamat mértékéről**

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 171. § (1) bekezdés a) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bank Monetáris Tanácsának döntésére tekintettel a következőket rendelem el:

- 1. §** A jegybanki alapkamat mértéke 7,00%.
- 2. §** (1) Ez a rendelet 2024. június 19-én lép hatályba.
(2) Hatályát veszti a jegybanki alapkamat mértékéről szóló 19/2024. (V. 21.) MNB rendelet.

Dr. Matolcsy György s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

**A Magyar Nemzeti Bank elnökének 25/2024. (VI. 18.) MNB rendelete
a „Karikó Katalin” ezüst emlékérme kibocsátásáról**

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 171. § (1) bekezdés d) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (2) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. §** (1) A Magyar Nemzeti Bank – annak alkalmából, hogy Karikó Katalin 2023-ban fiziológiai és orvostudományi Nobel-díjat kapott – „Karikó Katalin” megnevezéssel 7500 forintos címletű ezüst emlékermét bocsát ki.
(2) A kibocsátás időpontja: 2024. június 19.
- 2. §** (1) Az ovális alakú emlékérme 925 ezrelék finomságú ezüstdből készült, súlya 12,5 gramm, átmérője 30 × 25 mm, széle sima.
(2) Az emlékérme előlapján egy módosított messenger (hírvivő) ribonukleinsav molekula (mRNS) spirál stilizált ábrázolása látható. Az előlap bal oldali részén, három egymás alatti sorban a „MAGYARORSZÁG” felirat, a „7500” értékjelzés és a „FORINT” felirat, valamint a „BP” verdejel és a „2024” verési évszám olvasható. Az előlap jobb oldali szélén, lent az előlapot tervező Szilos András tervezőművész mesterjegye látható. Az emlékérme előlapjának képét az 1. melléklet tartalmazza.
(3) Az emlékérme hátlapján Karikó Katalin portréja látható. A portrétól jobbra, három egymás alatti sorban a „Nobel-díj” és a Nobel-díj odaítélésének évét jelölő „2023” felirat olvasható. A hátlap bal oldali szélén – a perem ívét követve – a „KARIKÓ KATALIN” felirat olvasható, alatta a hátlapot tervező Fritz Mihály tervezőművész mesterjegye látható. Az emlékérme hátlapjának képét a 2. melléklet tartalmazza.
- 3. §** Az emlékerméből 6000 darab készíthető, különleges – ún. proof – technológiával.
- 4. §** Ez a rendelet 2024. június 19-én lép hatályba.

Dr. Matolcsy György s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

1. melléklet a 25/2024. (VI. 18.) MNB rendelethez

Az emlékérmé előlapjának képe:



2. melléklet a 25/2024. (VI. 18.) MNB rendelethez

Az emlékérmé hátlapjának képe:



**A Magyar Nemzeti Bank elnökének 26/2024. (VI. 18.) MNB rendelete
a „Karikó Katalin” rézötvtözetű emlékérme kibocsátásáról**

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 171. § (1) bekezdés d) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (2) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. §** (1) A Magyar Nemzeti Bank – annak alkalmából, hogy Karikó Katalin 2023-ban fiziológiai és orvostudományi Nobel-díjat kapott – „Karikó Katalin” megnevezéssel 3000 forintos címletű rézötvtözetű emlékermét bocsát ki.
(2) A kibocsátás időpontja: 2024. június 19.
- 2. §** (1) Az ovális alakú emlékérme réz (75%) és nikkell (25%) ötvözetéből készült, súlya 10,3 gramm, átmérője 30 × 25 mm, széle síma.
(2) Az emlékérme előlapján egy módosított messenger (hírvivő) ribonukleinsav molekula (mRNS) spirál stilizált ábrázolása látható. Az előlap bal oldali részén, három egymás alatti sorban a „MAGYARORSZÁG” felirat, a „3000” értékjelzés és a „FORINT” felirat, valamint a „BP.” verdejel és a „2024” verési évszám olvasható. Az előlap jobb oldali szélén, lent az előlapot tervező Szilos András tervezőművész mesterjegye látható. Az emlékérme előlapjának képét az 1. melléklet tartalmazza.
(3) Az emlékérme hátlapján Karikó Katalin portréja látható. A portrétól jobbra, három egymás alatti sorban a „Nobel-díj” és a Nobel-díj odaítélésének évét jelölő „2023” felirat olvasható. A hátlap bal oldali szélén – a perem ívét követve – a „KARIKÓ KATALIN” felirat olvasható, alatta a hátlapot tervező Fritz Mihály tervezőművész mesterjegye látható. Az emlékérme hátlapjának képét a 2. melléklet tartalmazza.
- 3. §** Az emlékerméből 6000 darab készíthető.
- 4. §** Ez a rendelet 2024. június 19-én lép hatályba.

Dr. Matolcsy György s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

1. melléklet a 26/2024. (VI. 18.) MNB rendelethez

Az emlékérmé előlapjának képe:



2. melléklet a 26/2024. (VI. 18.) MNB rendelethez

Az emlékérmé hátlapjának képe:



**A Magyar Nemzeti Bank elnökének 27/2024. (VI. 18.) MNB rendelete
a „Krausz Ferenc” ezüst emlékérme kibocsátásáról**

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 171. § (1) bekezdés d) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (2) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. §** (1) A Magyar Nemzeti Bank – annak alkalmából, hogy Krausz Ferenc 2023-ban fizikai Nobel-díjat kapott – „Krausz Ferenc” megnevezéssel 7500 forintos címletű ezüst emlékermét bocsát ki.
(2) A kibocsátás időpontja: 2024. június 19.
- 2. §** (1) Az ovális alakú emlékérme 925 ezrelék finomságú ezüsből készült, súlya 12,5 gramm, átmérője 30×25 mm, széle sima.
(2) Az emlékérme előlapján az attoszekundumos mérés technika alapvető eszközével, az ún. Attosecond Streaking segítségével „letapogatott” fényimpulzus stilizált ábrázolása látható. Az előlap szélén – a perem ívét követve – jobbra fent a „MAGYARORSZÁG” felirat, jobbra lent a „7500” értékjelzés és a „FORINT” felirat, balra lent a „BP.” verdejel és a „2024” verési évszám olvasható. Az emlékérme előlapjának képét az 1. melléklet tartalmazza.
(3) Az emlékérme hátlapján Krausz Ferenc portréja látható. A portrétól balra, két egymás alatti sorban a „NOBEL-DÍJ” és a Nobel-díj odaítélésének évét jelölő „2023” felirat olvasható, jobbra Bitó Balázs tervezőművész mesterjegye látható. A hátlap bal oldali szélén – a perem ívét követve – a „KRAUSZ FERENC” felirat olvasható. Az emlékérme hátlapjának képét a 2. melléklet tartalmazza.
- 3. §** Az emlékerméből 6000 darab készíthető, különleges – ún. proof – technológiával.
- 4. §** Ez a rendelet 2024. június 19-én lép hatályba.

Dr. Matolcsy György s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

1. melléklet a 27/2024. (VI. 18.) MNB rendelethez

Az emlékérmé előlapjának képe:



2. melléklet a 27/2024. (VI. 18.) MNB rendelethez

Az emlékérmé hátlapjának képe:



**A Magyar Nemzeti Bank elnökének 28/2024. (VI. 18.) MNB rendelete
a „Krausz Ferenc” rézötvtözetű emlékérme kibocsátásáról**

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 171. § (1) bekezdés d) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (2) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. §** (1) A Magyar Nemzeti Bank – annak alkalmából, hogy Krausz Ferenc 2023-ban fizikai Nobel-díjat kapott – „Krausz Ferenc” megnevezéssel 3000 forintos címletű rézötvtözetű emlékermét bocsát ki.
(2) A kibocsátás időpontja: 2024. június 19.
- 2. §** (1) Az ovális alakú emlékérme réz (75%) és nikkel (25%) ötvözetéből készült, súlya 10,3 gramm, átmérője 30×25 mm, széle síma.
(2) Az emlékérme előlapján az attoszekundumos mérés technika alapvető eszközével, az ún. Attosecond Streaking segítségével „letapogatott” fényimpulzus stilizált ábrázolása látható. Az előlap szélén – a perem ívét követve – jobbra fent a „MAGYARORSZÁG” felirat, jobbra lent a „3000” értékjelzés és a „FORINT” felirat, balra lent a „BP.” verdejel és a „2024” verési évszám olvasható. Az emlékérme előlapjának képét az 1. melléklet tartalmazza.
(3) Az emlékérme hátlapján Krausz Ferenc portréja látható. A portrétól balra, két egymás alatti sorban a „NOBEL-DÍJ” és a Nobel-díj odaítélésének évét jelölő „2023” felirat olvasható, jobbra Bitó Balázs tervezőművész mesterjegye látható. A hátlap bal oldali szélén – a perem ívét követve – a „KRAUSZ FERENC” felirat olvasható. Az emlékérme hátlapjának képét a 2. melléklet tartalmazza.
- 3. §** Az emlékerméből 6000 darab készíthető.
- 4. §** Ez a rendelet 2024. június 19-én lép hatályba.

Dr. Matolcsy György s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

1. melléklet a 28/2024. (VI. 18.) MNB rendelethez

Az emlékérmé előlapjának képe:



2. melléklet a 28/2024. (VI. 18.) MNB rendelethez

Az emlékérmé hátlapjának képe:



**A Magyar Nemzeti Bank elnökének 29/2024. (VI. 24.) MNB rendelete
a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt szolgáltatók által alkalmazott auditált elektronikus hírközlő eszköz és
működtetésének, belső szabályozása minimumkövetelményeinek, auditálása módjának, valamint az ilyen
eszköz útján végzett elektronikus ügyfél-átvilágítás végrehajtásának részletszabályairól**

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 77. § (3) bekezdés d) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (9) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

1. Általános rendelkezések

- 1. §** E rendelet hatálya a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) 1. § (1) bekezdés a)–e) és m) pontja, valamint 1. § (1a) bekezdése szerinti szolgáltatóra (a továbbiakban együtt: szolgáltató) terjed ki.
- 2. §** E rendeletet a szolgáltató által végzett vagy kiszervezett, auditált elektronikus hírközlő eszköz útján történő ügyfél-átvilágítási intézkedésre kell alkalmazni.
- 3. §** (1) E rendelet alkalmazásában
- auditált elektronikus hírközlő eszköz:* az ügyfél távoli, elektronikus adatátviteli csatornán történő átvilágítására, az ügyfél nyilatkozatainak megtételére, az ügyfél által tett nyilatkozat értelmezésére, biztonságos tárolására, a tárolt adatok visszakeresésére és ellenőrzésére alkalmas auditált elektronikus rendszer;
 - biometrikus adatok:* a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, 2016. április 27-i (EU) 2016/679 európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikk 14. pontja szerinti fogalom;
 - elektronikus ügyfélazonosító és nyilatkozattételi rendszer:* olyan személyre szabott elektronikus eljárást biztosító rendszer, amely a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának egyértelmű azonosítására és a jognyilatkozat tartalmának változatlan visszaidézésére alkalmas formában teszi lehetővé a jognyilatkozat megtételét;
 - elektronikus ügyfél-átvilágítás:* a szolgáltatótól fizikailag távol lévő ügyfél vonatkozásában auditált elektronikus hírközlő eszközzel végzett ügyfél-átvilágítási intézkedés;
 - erős ügyfél-hitelesítés:* hitelesítés legalább két olyan
 - ismeret, azaz csak az ügyfél által ismert információ,
 - birtok, azaz csak az ügyfél által birtokolt dolog és
 - biológiai tulajdonság, azaz az ügyfél jellemzőjekategóriába sorolható elem felhasználásával, amely kategóriák egymástól függetlenek annyiban, hogy az egyik feltörése nem befolyásolja a többi megbízhatóságát, és az eljárás kialakítása révén biztosított az azonosítási adatok bizalmassága;
 - IKT- és biztonsági kockázat:* a bizalmasság megsértéséből, a rendszerek és adatok sértetlenségének sérüléséből, a rendszerek és adatok nemmegfelelőségéből vagy elérhetetlenségéből, illetve a környezeti vagy üzleti követelmények változása esetén az információs technológia észszerű időn belül és költségekkel járó megváltoztatására való (agilitás-) képtelenségéből adódó veszteség kockázata, ide tartoznak a nem megfelelő vagy rosszul működő belső folyamatokból vagy külső eseményekből eredő biztonsági kockázatok, beleértve a kibertámadásokat vagy a nem megfelelő fizikai biztonságot is;
 - megerősített eljárás:* az ügyfélben, a termékben, a szolgáltatásban, az ügyletben, az alkalmazott eszközben vagy a földrajzi kitettségekben rejlő kockázat kezelésére szolgáló kockázatalapú intézkedések együttesét magába foglaló fokozott monitoring;
 - pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat:* a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása felmerülésének valószínűsége és hatása;

9. *visszaéléssel érintett ügylet*: minden olyan, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény szerinti fizetési művelet – ide nem értve a kártyaalapú fizetési műveletet –, amely esetében észszerű okból csalás gyanúja merül fel azzal kapcsolatban, hogy a fizetési műveletet az ügyfél nem kívánta jóváhagyni, vagy tévedésben lévő ügyfél hagyta jóvá.
- (2) E rendelet ügyfélre vonatkozó rendelkezéseit az ügyfél szolgáltatónál eljáró meghatalmazottjára, rendelkezésre jogosultjára és képviselőjére is alkalmazni kell.

2. Az elektronikus ügyfél-átvilágításhoz alkalmazandó auditált elektronikus hírközlő eszköz bevezetését megelőző értékelés

- 4. §** (1) A szolgáltató – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – egy új auditált elektronikus hírközlő eszköz bevezetését megelőzően minden esetben mérlegeli az auditált elektronikus hírközlő eszköz bevezetésének indokoltságát, és elvégzi az auditált elektronikus hírközlő eszköz előzetes értékelését.
- (2) Az előzetes értékelés legalább az alábbiakra terjed ki:
- a) az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján összegyűjtendő adatok és dokumentumok teljességére és pontosságára, valamint a felhasznált információforrások megbízhatóságára és függetlenségére;
 - b) az auditált elektronikus hírközlő eszköz alkalmazásának hatására a szolgáltató egészét érintő kockázatokat illetően, beleértve a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos technológiai, működési, reputációs és jogi kockázatokat;
 - c) a b) pont szerinti értékelés során azonosított valamennyi kockázatra vonatkozó érdemi kockázatmérséklő intézkedésekre és a korrekciós intézkedések, felelősök és határidők meghatározására;
 - d) a visszaéléssel érintett ügylet kockázatainak – többek között a személyazonosító vagy -hitelesítő adatokkal való visszaéléssel kapcsolatos és más IKT- és biztonsági kockázatok – értékelésére szolgáló tesztekre, mely
 - da) tesztek olyan független tesztelők végezhetik, akik a 14. § f) pontja szerinti ismeretekkel, készségekkel és szakértelemmel rendelkeznek az információbiztonsági intézkedések tesztelésében, és akik nem vesznek részt az információbiztonsági intézkedések kidolgozásában,
 - db) tesztek során az üzleti folyamatok és rendszerek azonosított kockázati szintjével arányos sérülékenységi vizsgálatok és behatolási tesztek – ideértve a fenyegetésalapú behatolásvizsgálatokat, ahol szükséges és megfelelő – elvégzésre kerülnek; továbbá
 - e) az elektronikus ügyfél-átvilágítási szabályzat által meghatározott ügyfelekre, termékekre és szolgáltatásokra irányuló működésének végponttól végpontig terjedő tesztelésére.

5. § A szolgáltató a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) felhívására igazolja, hogy az auditált elektronikus hírközlő eszköz bevezetése előtt előzetes értékelést végzett. Ennek keretében a szolgáltató az MNB-nek bemutatja az értékelés eredményét, valamint azt, hogy a megoldás alkalmazása megfelel-e az érintett ügyféltípus, szolgáltatás, földrajzi jellemző és termék tekintetében azonosított pénzmosási és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos kockázatoknak.

6. § A szolgáltató csak abban az esetben alkalmazhatja az auditált elektronikus hírközlő eszközt, ha az 5. § szerinti előzetes értékelés alapján megbizonyosodott arról, hogy az a belső kontrollrendszerébe integrálható, valamint hogy a szolgáltató képes arra, hogy megfelelően kezelje az auditált elektronikus hírközlő eszköz alkalmazásából eredő, a pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással összefüggő kockázatokat.

3. Az elektronikus ügyfél-átvilágítással kapcsolatos szabályzat

- 7. §** (1) A szolgáltató elektronikus ügyfél-átvilágítás esetében – az ügyfél azonosítása, személyazonosság-igazoló ellenőrzése, valamint az üzleti kapcsolat céljára és tervezett jellegére vonatkozó értékelés és információszerzés érdekében – olyan kockázatérzékenységi alapú elektronikus ügyfél-átvilágítási szabályzatot és eljárásrendet (a továbbiakban együtt: elektronikus ügyfél-átvilágítási szabályzat) készít, amely tartalmazza a szolgáltató által alkalmazott valamennyi auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett elektronikus ügyfél-átvilágítás teljesítésének szabályait. Az elektronikus ügyfél-átvilágítási szabályzat a szolgáltató döntése szerint a Pmt. 65. § (1) bekezdése szerinti belső szabályzatának részét is képezheti.

- (2) Az elektronikus ügyfél-átvilágítási szabályzat tartalmazza legalább
1. az elektronikus ügyfél-átvilágítás során az információk gyűjtésére, ellenőrzésére és rögzítésére bevezetett auditált elektronikus hírközlő eszköz általános leírását, jellemzőinek és működésének ismertetését;
 2. azokat a helyzeteket, amikor az adott auditált elektronikus hírközlő eszköz alkalmazható, beleértve az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett ügyfél-átvilágításra alkalmas ügyfelek, termékek és szolgáltatások kategóriájának leírását, figyelembe véve az ügyfelekkel, országokkal vagy földrajzi területekkel, termékekkel, szolgáltatásokkal, ügyletekkel és szállítási csatornákkal kapcsolatos kockázati tényezőket, valamint a szolgáltató kockázatértékelésében azonosított és értékelt kockázati tényezőket;
 3. annak leírását, hogy mely lépések automatizáltak teljes mértékben, melyek és milyen terjedelemben igényelnek emberi beavatkozást, valamint a beavatkozásra vonatkozó eljárást;
 4. azokat a kontrollmechanizmusokat, amelyek biztosítják, hogy az ügyféllel kötött első ügyletet csak akkor hajtsa végre a szolgáltató, ha valamennyi kötelező ügyfél-átvilágítási intézkedés elvégzésre került;
 5. azoknak a bevezető és rendszeres képzési programoknak az előírását, amelyek biztosítják a szolgáltató foglalkoztatottjának naprakész ismereteit az auditált elektronikus hírközlő eszköz működésével, a kapcsolódó kockázatokkal, valamint az ilyen kockázatok mérséklését célzó intézkedésekkel kapcsolatban;
 6. az auditált elektronikus hírközlő eszköz értékelésének hatókörét, gyakoriságát, lépéseit és a nyilvántartás vezetésére vonatkozó követelményeket;
 7. az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján gyűjtött adatok minőségének, teljességének, pontosságának és megfelelőségének folyamatos biztosítása érdekében tett lépéseket, amelyeknek arányban kell állniuk a szolgáltatót érintő, pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos kockázatokkal;
 8. az auditált elektronikus hírközlő eszközre vonatkozó rendszeres felülvizsgálatok hatókörét és gyakoriságát;
 9. az eseti felülvizsgálatokra okot adó körülményeket, figyelemmel a 9. § (2) bekezdésében foglaltakra;
 10. az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett ügyfél-átvilágítás hatékonyságára és eredményességére hatással lévő kockázat vagy hiba kiküszöbölését célzó korrekciós intézkedéseket, figyelemmel a 10. §-ban foglaltakra;
 11. az ügyfél azonosításához szükséges információk körét, azon dokumentumok, adatok vagy információk típusait, amelyeket a szolgáltató az ügyfél személyazonosságának ellenőrzéséhez felhasznál, valamint az említett információk ellenőrzésének módját;
 12. azon információk körét, amelyekre az ügyfél azonosítása, személyazonosságának igazoló ellenőrzése, valamint az üzleti kapcsolat céljára és tervezett jellegére vonatkozó értékelés és információszerzés érdekében szükség van;
 13. azon információk körét, amelyeket az ügyfél az online felületen manuálisan ad meg, beleértve annak ellenőrzését is, továbbá amit a szolgáltató automatikusan rögzít az ügyfél által rendelkezésre bocsátott dokumentumok alapján, valamint amit a szolgáltató más belső vagy külső forrásokból gyűjt össze;
 14. annak szabályait, hogy mely kategóriákba tartozó jogi személyek ügyfél-átvilágítása végezhető el az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján, figyelembe véve az egyes kategóriákhoz kapcsolódó pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok szintjét, illetve az azonosító információk validálásához szükséges emberi beavatkozás mértékét;
 15. azokat az üzleti-kapcsolat létesítése során alkalmazott szabályokat, amelyek előírják, hogy hogyan módosítják saját dokumentációs sablonjaikat, milyen dokumentumokat fogadnak el, és ezen dokumentumok ellenőrzésére milyen kontrollmechanizmusokat alkalmaznak; valamint
 16. az ügyfél-átvilágítás kiszervezés keretében ellátott funkcióinak és tevékenységeinek felsorolását és szabályait.
- (3) Az elektronikus ügyfél-átvilágítási szabályzatnak alkalmazni kell lennie arra, hogy a szolgáltató meg tudja felelni az e rendeletben előírt követelményeknek.

8. §

- (1) A szolgáltató Pmt. 63. § (5) bekezdése szerint kijelölt megfelelési vezetője – az ügyfél-átvilágítási követelményeknek való megfelelést szolgáló szabályzatok és eljárásrendek kidolgozására vonatkozó általános feladata részeként – gondoskodik arról, hogy a szolgáltató az elektronikus ügyfél-átvilágítási szabályzatot hatékonyan hajtsa végre, rendszeresen, jogszabályi, belső szabályozási vagy alkalmazási környezetben, a technológiában vagy munkafolyamatban bekövetkező lényegi változás esetén, de legalább évente, felülvizsgálja és aktualizálja.
- (2) A szolgáltató irányítási funkciót betöltő testülete jóváhagyja az elektronikus ügyfél-átvilágítási szabályzatot, a kijelölt felelős vezető útján pedig felügyeli annak végrehajtását.

4. Az elektronikus ügyfél-átvilágítás folyamatos ellenőrzése

- 9. §** (1) A szolgáltató folyamatosan – rendszeres és eseti felülvizsgálatok révén – ellenőrizz minden általa alkalmazott auditált elektronikus hírközlő eszközt a belső szabályzatainak és a jogszabályok elvárásainak megfelelő működés biztosítása érdekében.
- (2) A szolgáltató eseti felülvizsgálatot végez legalább a következő esetekben:
- a szolgáltatót érintő, pénzmossással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos kockázatoknak való kitétségben bekövetkezett változások,
 - az auditált elektronikus hírközlő eszköz működésében a monitoring-, audit-, külső ellenőrzési funkció által vagy felügyeleti tevékenység során feltárt hiányosságok,
 - a visszaélési kísérletek érzékelhető fokozódása, valamint
 - a jogi vagy egyéb szabályozási keretrendszer változása.
- 10. §** (1) A szolgáltató korrekciós intézkedési tervvel rendelkezik olyan kockázat felmerülése vagy hiba feltárása esetére, amely hatással van az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett elektronikus ügyfél-átvilágítás hatékonyságára és eredményességére.
- (2) A korrekciós intézkedések kiterjednek legalább az alábbiakra:
- az összes érintett üzleti kapcsolat felülvizsgálatára annak értékelése céljából, hogy a szolgáltató megfelelő ügyfél-átvilágítási szintet alkalmazott-e a személyazonosság-igazoló ellenőrzésére, a tényleges tulajdonos azonosítására és az üzleti kapcsolat céljának és jellegének feltárására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek való megfelelés érdekében, különös figyelemmel azokra, amelyek esetén a pénzmossással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos kockázat a legmagasabb; és
 - figyelembe véve az a) pont szerinti felülvizsgálat során szerzett információkat, annak értékelésére, hogy az érintett üzleti kapcsolat esetében szükség van-e
 - további ügyfél-átvilágítási intézkedésekre,
 - a Pmt. 65. §-a szerinti belső szabályzatban meghatározott korlátozások alkalmazására,
 - az üzleti kapcsolat felmondására,
 - a pénzügyi információs egység felé bejelentés megtételére, továbbá
 - az ügyfél kockázati szintbe történő besorolásának módosítására.
- 11. §** (1) A szolgáltató biztosítja, hogy az auditált elektronikus hírközlő eszköz folyamatos megfelelőségének és megbízhatóságának nyomon követésére a leghatékonyabb módszert alkalmazza.
- (2) Az (1) bekezdésben foglaltak teljesítéséhez a szolgáltató az automatizált kritikus riasztások és értesítések mellett az alábbi módszerek közül legalább az egyiket alkalmazza:
- minőségbiztosítási vizsgálat,
 - külső ellenőrzési funkció,
 - a minőségre vonatkozó rendszeres, automatizált jelentések,
 - mintavételen alapuló vizsgálat,
 - manuális felülvizsgálat.

- 12. §** A szolgáltató a felülvizsgálati és korrekciós intézkedésekről nyilvántartást vezet, és az MNB felhívására bemutatja, hogy milyen felülvizsgálatokat és korrekciós intézkedéseket hajtott végre az általa alkalmazott auditált elektronikus hírközlő eszköz teljes alkalmazási időtartama alatt feltárt hiányosságok kezelésére.

5. Az auditált elektronikus hírközlő eszköz és működtetésének minimumkövetelményei, valamint auditálásának módja

- 13. §** Az elektronikus hírközlő eszköz akkor auditálható és működtethető, ha legalább az alábbi informatikai biztonsági követelményeknek megfelel:
- elemei azonosíthatók és dokumentáltak,
 - üzemeltetési folyamatai szabályozottak, dokumentáltak és az üzemeltetési szabályzat szerinti gyakorisággal ellenőrzöttek,

- c) változáskezelési folyamatai biztosítják, hogy a rendszer paraméterezésében és a szoftverködben bekövetkező változások csak tesztelt és dokumentált módon valósulhassanak meg,
- d) adatmentési és -visszaállítási rendje biztosítja a rendszer biztonságos visszaállítását, továbbá a mentés-visszaállítás az üzemeltetési szabályzat szerinti gyakorisággal és dokumentáltan tesztelt,
- e) a felhasználói hozzáférés mind alkalmazási, mind infrastruktúra-szinten szabályozott, dokumentált és az üzemeltetési szabályzat szerinti gyakorisággal ellenőrzött,
- f) a felállított végfelhasználói hozzáférések egységes, zárt rendszert alkotnak, biztosítják az azonosítási folyamat megvalósulását, továbbá felhasználóinak tevékenysége naplózott, a rendkívüli eseményekről automatikus figyelmeztetések generálódnak,
- g) a hozzáférést biztosító kiemelt jogosultságok szabályozottak, dokumentáltak és az üzemeltetési szabályzat szerinti gyakorisággal ellenőrzöttek, a kiemelt jogosultságokkal elvégzett tevékenység naplózott, a naplófájlok sérthetlensége biztosított, és a kritikus rendkívüli eseményekről automatikus figyelmeztetések generálódnak,
- h) a távoli hozzáférés szabályozott, dokumentált és az üzemeltetési szabályzat szerinti gyakorisággal ellenőrzött,
- i) a vírusok és más rosszindulatú kódok és cselekmények elleni védelem biztosított,
- j) adatkommunikációja és rendszerkapcsolatai dokumentáltak és ellenőrzöttek, az adatkommunikáció bizalmassága, sérthetlensége és hitelessége biztosított,
- k) a katasztrófa-helyreállítási terv rendszeresen tesztelt,
- l) karbantartása szabályozott,
- m) adathordozóinak védelme szabályozott, továbbá biztosított, hogy az adathordozókhoz csak az arra jogosult személyek és csak az adatkezelési cél teljesülése érdekében férnek hozzá, ennek felülvizsgálata és ellenőrzése rendszeresen megtörténik,
- n) saját kontrolljai és az üzemeltetési szabályzat gondoskodnak a rendszerelemek és a kezelt információk sértetlenségéről és védelméről, és
- o) biztosított a megfelelő szintű fizikai védelem, az elkülönített környezet és az egyes biztonsági események detektálása és kezelése.

14. § A szolgáltató az auditált elektronikus hírközlő eszköz vonatkozásában gondoskodik arról, hogy

- a) az ügyféllel felépített elektronikus átviteli csatornán keresztül folyó távadatátvitel megfelelően biztonságos, titkosított, bizalmas, sértetlen és hiteles legyen,
- b) az ügyfél megkapja a szolgáltatás igénybevételének feltételeiről való tájékoztatást, beleértve a szolgáltatás biztonságára vonatkozó ügyféloldali felelősségről, valamint az adatkezelésről szóló tájékoztatást is,
- c) a szolgáltatóoldali ügyfél-átvilágításban – amennyiben emberi beavatkozásra szükség van – csak a szükséges mértékben és csak olyan személy vegyen részt, aki – a szolgáltató által alkalmazott megoldástól függően – a közvetett vagy közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás végrehajtásához szükséges jogi, technikai és biztonsági oktatásban részesült,
- d) az elektronikus hírközlő eszközre és az elektronikus ügyfél-átvilágítási folyamatra vonatkozó olyan vizsgálati jelentéssel rendelkezzen, amely igazolja, hogy ezek informatikai védelme a biztonsági kockázatokkal arányos, és megfelel különösen a 13. §-ban foglalt követelményeknek,
- e) a d) pont szerinti vizsgálati jelentés a jogi szabályozásban, az alkalmazott technológiában vagy az üzleti folyamatban történt releváns, a működésre kiható változás esetén, de legalább két évente megújításra kerüljön,
- f) a d) pont szerinti vizsgálati jelentést olyan, az Európai Gazdasági Térség valamely tagállamában bejegyzett szervezet állítsa ki, amely szervezetnél a vizsgálatban igazolhatóan részt vevő személy rendelkezik legalább
 - fa) az Information Systems Audit and Control Association (ISACA) által kiadott Certified Information Systems Auditor (CISA);
 - fb) az Information Systems Audit and Control Association (ISACA) által kiadott Certified Information Security Manager (CISM) vagy
 - fc) az International Information Systems Security Certification Consortium Inc. által kiadott Certified Information Systems Security Professional (CISSP) képesítéssel és minősítéssel,
- g) az elektronikus ügyfél-átvilágítás során a szolgáltató birtokába jutott személyes adatokat és személyes adatnak nem minősülő adatokat az adatkezelés időtartama alatt az érintett részére hozzáférhetővé tegye, átadja, valamint

h) az elektronikus ügyfél-átvilágítás folyamatáról elektronikusan eltárolt adatok oly módon kerüljenek rögzítésre, hogy azok a későbbiekben alkalmasak legyenek az ügyfél-átvilágításra vonatkozó rendelkezések betartásának és az ügyfél-átvilágítási intézkedések végrehajtásának utólagos ellenőrzésére.

15. § Amennyiben a szolgáltató a dokumentumokból származó információk automatikus olvasására alkalmas funkciókat használ, gondoskodik arról, hogy ezek az eszközök pontosan és következetesen rögzítsék az információkat.

16. § A szolgáltató teljeskörűen azonosítja és kezeli az elektronikus ügyfél-átvilágítási folyamat használatához kapcsolódó IKT- és biztonsági kockázatokat, beleértve azokat az eseteket is, amikor a szolgáltató az elektronikus ügyfél-átvilágítást vagy annak egy részét kiszervezi.

17. § Amennyiben a szolgáltató az elektronikus ügyfél-átvilágítási folyamat lebonyolítására többcélú eszközt használ, a szolgáltató a kockázatokkal arányosan gondoskodik arról, hogy a többcélú eszközön az alkalmazás vagy a szoftver kód biztonságos környezetben kerüljön futtatásra. A szolgáltató további biztonsági intézkedéseket hajt végre az applikáció vagy a szoftver kód és az összegyűjtött adatok biztonságának és megbízhatóságának biztosítása érdekében.

18. § Az auditált elektronikus hírközlő eszköznek alkalmasnak kell lennie az ügyfélre vonatkozó, a Pmt. 7–10. §-a szerinti valamennyi adat, dokumentáció és információ befogadására, automatizált megoldás esetén az információ feldolgozására és ellenőrzésére is, kivéve azon dokumentumokat, amelyeket az ügyfél a szolgáltató elektronikus ügyfélazonosító és nyilatkozattételi rendszerében is benyújthat.

6. Az elektronikus ügyfél-átvilágítás közös szabályai

19. § (1) A szolgáltató az elektronikus ügyfél-átvilágítás során a Pmt. szerinti ügyfél-azonosítást és személyazonosság-igazoló ellenőrzést végez, felhívja az ügyfelet az ügyfélre irányadó, a Pmt. szerinti nyilatkozatok megtételére és okiratok bemutatására, továbbá értékeli az üzleti kapcsolat célját és tervezett jellegét, és ehhez indokolt esetben alátámasztó információkat szerez be.

(2) A szolgáltató az elektronikus ügyfél-átvilágítás rendszerét a fogyatékos személyek jogairól és esélyegyenlőségük biztosításáról szóló törvényben foglalt, a fogyatékos személyt megillető jogokra figyelemmel alakítja ki.

(3) A szolgáltató az elektronikus ügyfél-átvilágításra vonatkozó követelmények teljesülését az elektronikus ügyfél-átvilágítási szabályzatban meghatározott foglalkoztatottja által, az elektronikus ügyfél-átvilágítási szabályzatban meghatározott módon ellenőrzi. Az ellenőrzés és az arra vonatkozó szabályozás kiterjed a munkamenet rögzítésére vonatkozó követelmények betartására is.

20. § (1) A szolgáltató az elektronikus ügyfél-átvilágítást közvetlen, illetve közvetett elektronikus módon végezheti.

(2) Auditált elektronikus hírközlő eszköz igénybevétele esetén, ha a szolgáltató a tényleges tulajdonosi és kiemelt közszereplői nyilatkozatokat, okmánymásolatokat, ügyfélismereti kérdőíveket, valamint a pénzeszköz, illetve vagyon forrásáról szóló nyilatkozatokat elektronikus ügyfélazonosító és nyilatkozattételi rendszerének használatával szerzi be, ezen nyilatkozatok és okmánymásolatok beszerzéséig, valamint az ügyfél egyedi kockázatbesorolása alapján elvégzendő valamennyi ügyfél-átvilágítási intézkedés megtételéig ügylet nem teljesíthető.

(3) A (2) bekezdés szerinti korlátozás nem alkalmazandó, ha az okmánymásolat megküldése okmánycsere vagy adatváltozás miatt korábban már teljeskörűen átvilágított ügyfél esetében szükséges.

21. § A szolgáltató ellenőrzi és biztosítja, hogy

a) az auditált elektronikus hírközlő eszközön keresztül szerzett információk naprakészek, és megfelelnek a Pmt. 12. §-ában meghatározott követelményeknek, és

b) a kép-, hang-, valamint kép- és hangfelvételek és adatok olvasható formátumban és megfelelő minőségben rögzítettek úgy, hogy az ügyfél egyértelműen felismerhető legyen.

22. § Az elektronikus ügyfél-átvilágítás során gyűjtött megőrzendő dokumentumokat és információkat a szolgáltató időbélyegzővel látja el, és biztonságosan eltárolja. A szolgáltató biztosítja, hogy a tárolt nyilvántartások tartalma olvasható formátumban álljon rendelkezésre, és lehetővé tegye az utólagos ellenőrzést.

- 23. §** (1) A szolgáltató megfelelő mechanizmusokat vezet be az automatikusan gyűjtött információk megbízhatóságának biztosítása érdekében.
- (2) A szolgáltató gondoskodik kontrollmechanizmus alkalmazásáról a kapcsolódó kockázatok kezelésére, beleértve az adatok automatikus rögzítésével kapcsolatos kockázatokat, ezen belül az ügyfél készüléke helymeghatározásának megzavarásával, illetve hamis IP-címek, virtuális magánhálózatok (VPN) vagy más hasonló szolgáltatások használatával kapcsolatos kockázatokat.
- 24. §** (1) Amennyiben a szolgáltató biometrikus adatok használata révén ellenőrzi a természetes személy ügyfél személyazonosságát, gondoskodik arról, hogy a biometrikus adatok kellően egyediek legyenek ahhoz, hogy egyértelműen egyetlen természetes személyhez lehessen kötni őket.
- (2) A szolgáltató algoritmusokat használ annak ellenőrzésére, hogy a benyújtott személyazonosító okmányon megadott biometrikus adatok ténylegesen az adott természetes személy ügyfélhez tartoznak-e. Kockázatérzékenységi megközelítéssel a benyújtott személyazonosító okmányon megadott biometrikus adatok ellenőrzéséhez további kontrollmechanizmusokat is meghatároz a szolgáltató.
- 25. §** A szolgáltató kockázatérzékenységi megközelítés alapján az alábbiak közül legalább egy kontrollmechanizmust vagy más hasonló intézkedést alkalmaz az ellenőrzési folyamat megbízhatóságának fokozása érdekében:
- az első kifizetésnek az ügyfél nevére szóló (kizárólagos vagy közös tulajdonú), az Európai Unió területén belül vagy olyan harmadik országban működő szabályozott hitel- vagy pénzügyintézetnél vezetett számlára történő teljesítése, amely ország a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem tekintetében legalább 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 2015/849/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvben előírtaknak megfelelő vagy azoknál szigorúbb követelményeket alkalmaz;
 - egyszer használatos és korlátozott időre szóló, véletlenszerűen generált azonosító kód küldése az ügyfélnek a távoli ellenőrzési folyamat során való jelenlét megerősítésére, és a kód ügyfél általi visszaküldése a szolgáltató által választott kommunikációs formában;
 - biometrikus adatok gyűjtése más, független és megbízható közhiteles forrásokból gyűjtött adatokkal történő összehasonlítás céljából;
 - telefonos kapcsolattartás az ügyféllel;
 - közvetlen – elektronikus és postai – küldemények küldése az ügyfélnek.

7. Az elektronikus ügyfél-átvilágítás kiszervezésének szabályai

- 26. §** (1) A szolgáltató az elektronikus ügyfél-átvilágítás vagy annak egy részének kiszervezése előtt megbizonyosodik arról, hogy
- a kiszervezett tevékenységet végző fél auditált elektronikus hírközlő eszközzel összefüggő elektronikus ügyfél-átvilágítási folyamatai és eljárásai, valamint az ezzel összefüggésben gyűjtött információk és adatok elégségesek, és összhangban vannak a jogszabályokban meghatározott követelményekkel,
 - a kiszervezett tevékenységet végző fél biztosítani tudja az ügyfél, illetve a szolgáltatók közötti üzleti kapcsolatok folytonosságát az olyan eseményekkel szembeni védelem érdekében, amelyek során hiányosságokra derülhet fény a kiszervezett tevékenységet végző fél által auditált elektronikus hírközlő eszköz igénybevételével végzett elektronikus ügyfél-átvilágítási folyamattal kapcsolatban, valamint
 - a kiszervezett tevékenységet végző fél által működtetett auditált elektronikus hírközlő eszköz megfelel az e rendeletben meghatározott követelményeknek, és mindenkor az e rendelet szerinti érvényes vizsgálati jelentéssel rendelkezik.
- (2) A szolgáltató biztosítja, hogy a kiszervezés nem eredményezi az üzleti kapcsolat létesítésével kapcsolatos döntési jogkör átadását.
- 27. §** (1) A szolgáltató az elektronikus ügyfél-átvilágítási folyamat vagy annak egy részének kiszervezése előtt és a kiszervezés során kockázatérzékenységi megközelítés alapján
- rendszeres jelentéstételi kötelezettség előírásával, folyamatos nyomon követéssel, helyszíni szemlével, illetve mintavételes vizsgálat útján történő ellenőrzéssel biztosítja, hogy a kiszervezett tevékenységet

- végző fél a kiszervezési megállapodással összhangban ténylegesen végrehajtsa a szolgáltató elektronikus ügyfél-átvilágításra vonatkozó belső szabályait, és azoknak megfelelően járjon el,
- b) a személyzet képzésével, a technológiai alkalmasságával és az adatirányítással összefüggő értékeléseket végez annak biztosítása érdekében, hogy a kiszervezett tevékenységet végző fél megfelelő személyi és tárgyi feltételekkel rendelkezzen az elektronikus ügyfél-átvilágítási folyamat, részfolyamat elvégzésére, valamint
 - c) biztosítja, hogy a kiszervezett tevékenységet végző fél előzetesen tájékoztassa a szolgáltatót az elektronikus ügyfél-átvilágítási folyamattal kapcsolatban felmerült bármely módosítási javaslatról.
- (2) A szolgáltató gondoskodik arról, hogy a kiszervezési megállapodás tartalmazza az érintetti joggyakorlással kapcsolatos adatvédelmi kérelmek teljesítésének rendjét.

28. §

Amennyiben a kiszervezett tevékenységet végző fél az elektronikus ügyfél-átvilágítási folyamat során az ügyfélre vonatkozó adatokat – többek között kép- és hangfelvételeket, továbbá dokumentumokat – tárol, a szolgáltató biztosítja, hogy

- a) a kiszervezett tevékenységet végző fél kizárólag a szükséges ügyfél adatokat gyűjtse és tárolja, a Pmt. 56–58. §-ában meghatározott adatmegőrzési időtartamnak megfelelően,
- b) az adatokhoz való hozzáférés szigorúan korlátozott és nyilvántartott legyen, valamint
- c) a kiszervezett tevékenységet végző fél megfelelő biztonsági intézkedéseket hajtson végre a tárolt adatok védelmének biztosítása érdekében.

8. A közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás formái és szabályai**29. §**

- (1) A szolgáltató a közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítást olyan eszköz útján végzi, amely képes
- a) megállapítani, hogy az átvilágítás alanyaként a távoli helyszínen megjelenő ügyfél valós, élő személy, az auditált elektronikus hírközlő eszközt valós időben személyesen használja, és az élő kép nem manipulált, valamint
 - b) az ügyfélről az ügyfél-átvilágítás során készített fényképet és az átvilágításhoz felhasznált okiratban szereplő képmást összehasonlítani olyan módon, hogy az alapján kétséget kizáróan megállapítható, hogy a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványban szereplő személy azonos a fényképfelvételen szereplő személlyel.
- (2) A szolgáltató közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás alkalmazása esetében az auditált elektronikus hírközlő eszköz vonatkozásában biztosítja az ügyfél-átvilágításra vonatkozó feltételeket, ha
- a) az ügyfél a közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás feltételeit részletesen megismerte, és ahhoz kifejezetten hozzájárult,
 - b) erős ügyfél-hitelesítést alkalmaz,
 - c) a képátvitelt lehetővé tévő elektronikus hírközlő eszköz képfelbontása és a kép megvilágítása alkalmas az ügyfél nemének, korának, arcjellemzőinek felismerésére és az ügyfél által bemutatott fényképes azonosító okmánnal való összevetésre, a bemutatott személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány biztonsági elemeinek azonosítására, valamint
 - d) az ügyfél-átvilágítási folyamat szabályozott és a szolgáltató belső szabályzatában meghatározott módon folyamatosan ellenőrzött.

30. §

- (1) A szolgáltató a közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás során a szolgáltató és az ügyfél között létrejött teljes munkamenetet, az ügyfél közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítással kapcsolatos részletes tájékoztatását és az ügyfélnek a közvetett elektronikus ügyfél-átvilágításhoz történő kifejezett hozzájárulását visszakereshető módon rögzíti.
- (2) A közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás érdekében a szolgáltató
- a) gondoskodik arról, hogy olyan felvétel készüljön az ügyfélről, amelyen arcképe felismerhető és rögzíthető,
 - b) meggyőződik arról, hogy az ügyfél valós, élő személy, az auditált elektronikus hírközlő eszközt valós időben személyesen használja, és az élő kép nem manipulált, valamint
 - c) olyan módon rögzíti az ügyfél-átvilágításhoz használt okiratokat, hogy az azokon található biztonsági elemek és adatsorok felismerhetők és tárolhatók legyenek.
- (3) A közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítást végző szolgáltató megbizonyosodik arról, hogy a felhasznált személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány alkalmas a közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás elvégzésére, így

- a) a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány egyes elemei és azok elhelyezkedése megfelel a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványt kiállító hatóság előírásainak, valamint
 - b) az egyes biztonsági elemek – így különösen a hologram, a kinegram vagy ezekkel megegyező más biztonsági elemek – felismerhetők és sérülésmentesek.
- (4) A szolgáltató megbizonyosodik arról, hogy
- a) az ügyfél arcképe felismerhető és azonosítható az általa bemutatott személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványon látható arcképpel, valamint
 - b) a Pmt. által előírt azonosítási adatok teljeskörűen beszerzésre kerültek, és a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványokon megtalálható adatok logikailag megfeleltethetők az ügyfélről a szolgáltatónál rendelkezésre álló adatokkal.
- 31. §** (1) A szolgáltató a közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítási eljárás során az ügyfélről rögzített fényképet és a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványban szereplő képmást az auditált elektronikus hírközlő eszköz segítségével összehasonlítja.
- (2) A Pmt. által előírt, az ügyfél egyedi kockázatbesorolása alapján elvégzett valamennyi ügyfél-átvilágítási intézkedés eredményének ismeretében a szolgáltató a rögzítést követő 2 banki napon belül értesítést küld az ügyfélnek az ügyfél-átvilágítás eredményéről.
- 32. §** (1) A szolgáltató nem hajtja végre a közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítást, ha
- a) az ügyfél az ügyfél-átvilágítás során visszavonja az adatrögzítéshez vagy a közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás elvégzéséhez adott hozzájárulását,
 - b) az ügyfél által bemutatott személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány fizikai és adattartalmi követelményei nem felelnek meg a 30. § (3) bekezdésében foglalt feltételeknek,
 - c) az ügyfél által bemutatott személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány vizuális azonosításának feltételei nem adottak,
 - d) a szolgáltató nem tudja elkészíteni a képfelvételt, vagy nem tudja rögzíteni a 30. § (1) bekezdésében meghatározott munkamenetet,
 - e) az ügyfél-átvilágítás során ellentmondás vagy bizonytalanság lép fel, vagy
 - f) az azonosítási folyamat nem folytatható, mert műszaki hiányosságokat vagy váratlan csatlakozási fennakadásokat észlelnek.
- (2) A szolgáltató az ügyfelet haladéktalanul személyes megjelenés mellett világítja át, vagy közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítást végez, ha az ügyfél tevékenysége vonatkozásában felmerül a pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás kockázata és az ügyfél együttműködik a megváltozott módon történő ügyfél-átvilágítás végrehajtásában, és ezáltal a szolgáltató a felfedés tilalmát nem sérti meg.
- 33. §** (1) A szolgáltató a közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítást
- a) Központi Azonosítási Ügynök (a továbbiakban: KAÜ szolgáltatás) igénybevételével,
 - b) elektronikus tárolóelemet tartalmazó, személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványból az ügyfél azonosításra alkalmas, hiteles természetes azonosító adatok kiolvasásával,
 - c) a digitális államról és a digitális szolgáltatások nyújtásának egyes szabályairól szóló 2023. évi CIII. törvény (a továbbiakban: Dáptv.) 46. § (1) bekezdés a) pontja szerinti eAzonosítás igénybevételével vagy
 - d) egyéb módon, a 38. § szerinti korlátozásra figyelemmel végzi el.
- (2) A szolgáltató az (1) bekezdés c) pontja szerinti eAzonosítással végzi a közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítást, ha az ügyfél a Dáptv. szerinti elektronikus azonosítási szolgáltatással azonosítja magát.
- 34. §** A 33. § (1) bekezdés a) pontjában foglalt elektronikus azonosítási szolgáltatás megvalósítása érdekében a szolgáltató
- a) az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján csatlakozik a KAÜ szolgáltatáshoz, és annak segítségével biztosítja, hogy az ügyfél-átvilágítás során az ügyfél azonosítsa magát, és
 - b) az általa biztosított auditált elektronikus hírközlő eszköz útján a KAÜ-től visszakapott információk alapján ellenőrzi az ügyfél személyazonosságát.

- 35. §** (1) A szolgáltató a 33. § (1) bekezdés b) pontja szerint végzi a közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítást, ha
- az ügyfél által bemutatott, elektronikus tárolóelemet tartalmazó, személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványból a szolgáltató az ügyfél személyes azonosításra alkalmas, hiteles természetes személyazonosító adatait és a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványt kiállító hatóság által az ügyfélről készített fényképfelvételt az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján elektronikus úton kiolvassa, és összeveti az ügyfél által megadott, illetve az azonosítás során felvett adatokkal és készített fényképfelvétellel, és
 - az adatok és fényképfelvételek auditált elektronikus hírközlő eszközzel történő összehasonlítása során kétséget kizáróan megállapítható, hogy a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványban szereplő személy azonos az auditált elektronikus hírközlő eszközzel az átvilágítás során készített fényképfelvételen szereplő személlyel, valamint hogy a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványt arra hatáskörrel rendelkező hatóság állította ki, és az elektronikusan tárolt és kiolvasott adatok változatlanok és hitelesek.
- (2) A szolgáltató a 32. §-ban meghatározott eseteken túlmenően nem hajtja végre az ügyfél-átvilágítást akkor sem, ha az átvilágítás során nem sikerül az elektronikus személyazonosító igazolvány elektronikus tároló eleméből minden vonatkozó adatot kiolvasni, kétség merül fel a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány vagy a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványból kiolvasott adatok hitelessége vonatkozásában, vagy a kiolvasott adatok alapján a szolgáltató nem képes az ügyfelet kétséget kizáró módon azonosítani.
- 36. §** A 33. § (1) bekezdés c) pontjában meghatározott közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás alkalmazása esetében a Dáptv. és a Dáptv.-ben foglalt felhatalmazás alapján kiadott jogszabályban meghatározott követelmények az irányadók.
- 37. §** A szolgáltató a 34. és 35. §-ban meghatározott esetben az ügyfél által az auditált elektronikus hírközlő eszköz használatával bemutatott személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány érvényességét ellenőrzi, ideértve különösen, hogy a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány nem érvénytelen-e, nem került-e visszavonásra vagy érvénytelenítésre, valamint nem jelentették-e elvesztését, eltulajdonítását, megsemmisülését, megrongálódását, megtalálását, illetve nem adták-e le az illetékes hatóság számára.
- 38. §** A szolgáltató a 33. § (1) bekezdés d) pontja alapján közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítást akkor végezhet, ha az ügyfél tevékenységét az üzleti kapcsolat létrehozásának időpontjától számítva egy évig megerősített eljárásban nyomon követi.

9. A közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás szabályai

- 39. §** (1) A közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás során a szolgáltató a 29. § (1) bekezdésében meghatározottaknak megfelelő eszköz útján összeveti az ügyfélről készített fényképet és az átvilágításhoz felhasznált személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványban szereplő képmást. Az ügyfél-átvilágítás megfelelő, ha kétséget kizáróan megállapítható, hogy a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványban szereplő személy azonos a fénykép- vagy videófelvételen szereplő személlyel.
- (2) A szolgáltató a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítást egy, a célnak megfelelő helyiségben végzi.
- (3) A közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítást csak a szolgáltató olyan vezetője és foglalkoztatottja végezheti, aki a szolgáltató által előzőleg e tevékenység ellátására szervezett képzésen részt vett, a képzés során megfelelő ismereteket szerzett az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett ügyfél-átvilágításhoz kapcsolódó megtévesztési technikák alkalmazásának felismerésére és megelőzésére, és aki a képzést követően eredményes vizsgát tett.
- (4) Az ügyfél és a szolgáltató foglalkoztatottja közötti összejátszás elkerülése érdekében a szolgáltató biztosítja a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítások vonatkozásában a részt vevő foglalkoztatott véletlenszerű beosztását.
- 40. §** (1) A szolgáltató kérdés-felelet formájú útmutatót készít, amely meghatározza a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás egymást követő lépéseit, valamint a foglalkoztatottól elvárt intézkedéseket. Az útmutató iránymutatást tartalmaz a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás során gyanús viselkedést jelző pszichológiai tényezők és egyéb jellemzők megfigyelésére és azonosítására vonatkozóan.

- (2) A szolgáltató az auditált elektronikus hírközlő eszköz vonatkozásában biztosítja az ügyfél átvilágítására vonatkozó feltételeket, amennyiben
- az ügyfél a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás feltételeit részletesen megismerte, és ahhoz kifejezetten hozzájárult, az adatkezelésről tájékoztatást kapott, és azt tudomásul vette,
 - a valós idejű kép- és hangátvitelt lehetővé tévő elektronikus hírközlő eszköz képfelbontása és a kép megvilágítása alkalmas az ügyfél nemének, korának, arcjellemzőinek felismerésére, és
 - az ügyfél-átvilágítási folyamat szabályozott és folyamatosan ellenőrzött.

- 41. §**
- (1) A szolgáltató a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás során a szolgáltató és az ügyfél között létrejött teljes kommunikációt, az ügyfél közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítással kapcsolatos részletes tájékoztatását és az ügyfél ehhez történő kifejezett hozzájárulását visszakereshető módon kép- és hangfelvételen rögzíti.
- (2) A közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás során a szolgáltató biztosítja, hogy az ügyfél
- úgy nézzen bele a kamerába, hogy arcképe felismerhető és rögzíthető legyen,
 - érthető módon közölje a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágításhoz használt személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány azonosítóját, és
 - úgy mozgassa a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágításhoz használt személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát, hogy az azon található biztonsági elemek és adatsorok felismerhetők és rögzíthetők legyenek.
- (3) A közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítást végző szolgáltató köteles megbizonyosodni arról, hogy a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágításhoz használt személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány alkalmas a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás elvégzésére, így
- a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány egyes elemei és azok elhelyezkedése megfelel a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványt kiállító hatóság előírásainak, illetve a vonatkozó jogszabályi előírásoknak,
 - az egyes biztonsági elemek – így különösen a hologram, a kinegram vagy ezekkel megegyező más biztonsági elemek – felismerhetők és sérülésmentesek, és
 - a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány okmányazonosítója megegyezik az ügyfél által közölt okmányazonosítóval, felismerhető és sérülésmentes.
- (4) A közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítást végző szolgáltató megbizonyosodik arról, hogy
- az ügyfél arcképe felismerhető és azonosítható az általa bemutatott személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványon látható arckép alapján, és
 - a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványban megtalálható adatok logikailag megfeleltethetők az ügyfélről a szolgáltatónál rendelkezésre álló adatokkal.
- (5) A szolgáltató az ügyfél által bemutatott személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány érvényességét ellenőrzi, ideértve különösen, hogy a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány nem érvénytelen-e, nem került-e visszavonásra vagy érvénytelenítésre, valamint nem jelentették-e elvesztését, eltulajdonítását, megsemmisülését, megrongálódását, megtalálását, illetve nem adták-e le az illetékes hatóság számára.
- (6) A szolgáltató egy alfanumerikus kódból álló, központilag, véletlenszerűen generált azonosítási kódot küld az ügyfélnek a szolgáltató választása szerint az ügyfél azonosítására alkalmas e-mail-címre vagy SMS-ben mobiltelefonszámra, amely kódot az ügyfél a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás befejezéséig a szolgáltató által választott kommunikációs formában küldi vissza a szolgáltatónak.

- 42. §**
- A szolgáltató megszakítja a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítást, ha
- az ügyfél a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás során visszavonja az adatrögzítéshez adott hozzájárulását,
 - az ügyfél által bemutatott személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány fizikai és adattartalmi követelményei nem felelnek meg a 41. § (3) bekezdésében előírt feltételeknek,
 - az ügyfél által bemutatott személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány vizuális azonosításának feltételei nem adottak,
 - a szolgáltató nem tudja elkészíteni a hang- és képfelvételt,
 - az ügyfél nem, nem teljes egészében vagy hibásan küldi vissza az azonosítási kódot,

- f) az ügyfél nem tesz nyilatkozatot, vagy a szolgáltató számára észlelhetően befolyás alatt tesz nyilatkozatot, vagy
- g) az ügyfél-átvilágítás során ellentmondás vagy bizonytalanság lép fel.

10. Záró rendelkezések

- 43. §** (1) Ez a rendelet – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – 2024. július 1-jén lép hatályba.
(2) A 3. alcím 2025. január 1-jén lép hatályba.
- 44. §** (1) A szolgáltató felméri, hogy e rendelet hatálybalépésekor már alkalmazott auditált elektronikus hírközlő eszköze milyen mértékben felel meg az e rendeletben foglaltaknak, és a teljes körű megfelelésig intézkedéseket alkalmaz az auditált elektronikus hírközlő eszköz igénybeviteléből eredő releváns kockázatok csökkentése érdekében.
- (2) A szolgáltató az (1) bekezdés szerinti értékelés során figyelembe veszi különösen azt, hogy az általa alkalmazott auditált elektronikus hírközlő eszköz kiterjed-e az alábbi kockázatok kezelésére:
- a) a hitelesítéssel járó kockázatok és elektronikus ügyfél-átvilágítási szabályzatban meghatározott egyedi kockázatcsökkentő intézkedések, különös tekintettel a személyazonossággal való visszaéléssel kapcsolatos kockázatokra,
 - b) annak a kockázata, hogy az ügyfél nem azonos azzal a személlyel, akinek kiadja magát, valamint
 - c) az elveszett, ellopott, felfüggesztett, visszavont vagy lejárt személyazonosító okmányok használatának kockázata, beleértve adott esetben a személyazonossággal való visszaélés felderítésére és megelőzésére szolgáló eszközöket is.
- (3) Az e rendelet hatálybalépésének napján már alkalmazott auditált elektronikus hírközlő eszköz tekintetében a szolgáltató 2024. október 31-ig köteles az (1) bekezdés szerinti felmérést elvégezni, és legkésőbb 2025. május 1-jéig megfelelni e rendelet előírásainak.

Virág Barnabás s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank alelnöke

**A Magyar Nemzeti Bank elnökének 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelete
a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt szolgáltatóknak a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben foglalt egyes kötelezettségei végrehajtásának részletszabályairól, valamint e szolgáltatóknak az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszere kidolgozásának és működtetésének minimumkövetelményeiről**

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 77. § (3) bekezdés a)–c) és e)–k) pontjában kapott felhatalmazás alapján,
a 9. alcím tekintetében az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény 17. § (3) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján,
a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (9) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

I. FEJEZET
ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

- 1. §** (1) E rendelet hatálya – a (2) bekezdésben meghatározott kivétellel – a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) 1. § (1) bekezdés a)–e) és m) pontja, valamint (1a) bekezdése szerinti szolgáltatóra (a továbbiakban együtt: szolgáltató) terjed ki.
- (2) E rendelet 8. alcíme nem terjed ki a kizárólag a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény szerinti számlainformációs szolgáltatást nyújtó szolgáltatóra.
- 2. §** E rendelet alkalmazásában
- áru*: a fogyasztóvédelemről szóló 1997. évi CLV. törvény 2. § 2. pontjában meghatározott fogalom,
 - csatorna*: elektronikus technikai eszköz – különösen mobiltelefon, számítógép, táblagép – vagy közvetítő, amelynek igénybevétele az ügyintézés nem abban a helyiségben történik, ahol a szolgáltató a tevékenységét állandó jelleggel folytatja,
 - készpénzes ügylet*: az ügyfél részére történő készpénzkifizetés és az ügyfél általi készpénzbefizetés pénznemtől függetlenül,
 - kockázati profil*: a beazonosított pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok csökkentését követően megmaradó kockázat általános jellege, beleértve a kockázat típusát és szintjét is,
 - küszöbérték*: az üzleti kapcsolat során teljesített ügyletek révén elérhető olyan kumulált összeghatár, amelyet a szolgáltató kockázatérzékenységi alapon határoz meg,
 - megerősített eljárás*: az ügyfélben, az áruban, az ügyletben, az alkalmazott eszközben vagy a földrajzi kiterjedésben rejlő kockázat kezelésére szolgáló kockázatalapú intézkedések együttesét magába foglaló fokozott monitoring,
 - monitoring*: az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfél folyamatos figyelemmel kísérése,
 - pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat*: a pénzmosás vagy a terrorizmusfinanszírozás felmerülésének valószínűsége és hatása,
 - szakatlan ügylet*: olyan ügylet,
 - amely nincs összhangban az áruval kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal,
 - amelynek nincs világosan érthető gazdasági célja vagy jogi alapja, vagy
 - amely esetében az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozik az ügyletek gyakorisága, illetve nagysága,
 - vezető testület*: valamely szolgáltató irányítási funkciót betöltő testülete, illetve a felvigyázási funkciót betöltő testülete.

II. FEJEZET**AZ ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSRA ÉS A TÉNYLEGES TULAJDONOS SZEMÉLYAZONOSSÁGÁNAK ELLENŐRZÉSÉRE VONATKOZÓ EGYES SZABÁLYOK****1. A tényleges tulajdonos kilétének, valamint az ügyfél tulajdonosi és irányítási szerkezetének megértése és megállapítása érdekében megteendő intézkedések**

- 3. §** A szolgáltató a Pmt. 8. § (4) bekezdésében és 9. § (3) bekezdésében előírt kötelezettség végrehajtása érdekében az ügyfél tulajdonosi és irányítási szerkezetének megértése céljából olyan észszerű intézkedéseket végez, amelyek elegendők ahhoz, hogy a szolgáltató meggyőződhessen arról, hogy átlátja és megéri az ügyfél vonatkozásában a tulajdonlás, irányítás és az ellenőrzés különböző szintjeihez kapcsolódó kockázatot, és meg tudja határozni a tényleges tulajdonosok kilétét.
- 4. §** (1) A tényleges tulajdonos meghatározása érdekében a szolgáltató a Pmt. 3. § 38. pontjában foglaltaknak megfelelően – figyelembe véve a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) által nyilvánosságra hozott információkat is – megvizsgálja, hogy vannak-e olyan személyek, akik a jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek minősülő ügyfél tekintetében egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorolnak. A szolgáltató ennek érdekében figyelembe veszi különösen:
- az ügyfelet érintő, közvetlen tulajdonlás nélküli irányítást hozzátartozói viszony vagy szerződéses kapcsolatok révén,
 - az ügyfél tulajdonában lévő eszközök igénybevételét, használatát vagy azokból való haszonszerzést, továbbá
 - az ügyfél üzleti gyakorlatait vagy működését befolyásoló stratégiai döntésekért való felelősséget.
- (2) A szolgáltató a tényleges tulajdonos kilétének megállapítása érdekében alkalmazott módszert belső szabályzatában rögzíti.
- (3) A szolgáltató az ügyfél tulajdonosi és irányítási szerkezetének megállapítását akkor alapozhatja kizárólag az ügyfél nyilatkozatára, ha az ügyfél alacsony kockázatú, és a nyilatkozat valóságtartalmával összefüggésben az összes körülmény figyelembevételével a szolgáltatóban nem merül fel kétség. A szolgáltató minden más esetben kockázatérzékenységi megközelítés alapján a felmerült kockázati szinthez mérten arányos intézkedéseket alkalmaz az ügyfél tulajdonosi és irányítási szerkezetének feltárása érdekében.
- 5. §** A szolgáltató a jogi személy ügyfél vonatkozásában kockázatérzékenységi alapon ellenőrzi a létesítési joghatósága szerinti tényleges tulajdonosi nyilvántartást, amennyiben a nyilvántartásban szereplő adatok a szolgáltató számára hozzáférhetőek. A jogi személy ügyfél vonatkozásában a tényleges tulajdonosok nyilvántartásában szereplő adatok kockázatérzékenységi alapon történő értékelésén túl a szolgáltató további adatokat szerez be, ha az üzleti kapcsolathoz magasabb kockázat társul, vagy ha a szolgáltatónak kétségei vannak afelől, hogy a nyilvántartásban szereplő személy a tényleges tulajdonos.
- 6. §** (1) A szolgáltató az ügyfél által megnevezett vezető tisztségviselőt kizárólag abban az esetben rögzítheti az ügyfél tényleges tulajdonosaként, ha minden lehetséges eszközt kimerített azon természetes személy azonosítása céljából, aki az ügyfél tekintetében a Pmt. 3. § 38. pont a) vagy b) alpontja szerinti tulajdoni hányaddal, szavazati joggal vagy meghatározó befolyással rendelkezik, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol felette.
- (2) A szolgáltató az (1) bekezdésben foglalt esetben a nyilvántartásában visszakereshető módon rögzíti annak okát, hogy az ügyfél tényleges tulajdonosaként miért az ügyfél által megnevezett vezető tisztségviselőt rögzítette.
- 7. §** Ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a szolgáltató az ügyfél által megnevezett tényleges tulajdonos vonatkozásában a következő intézkedéseket alkalmazza:
- a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzése és
 - az üzleti kapcsolat céljának és jellegének, valamint a tényleges tulajdonos valós gazdasági kapcsolódásának ellenőrzése érdekében visszakereshető módon dokumentált és a Pmt. 56–58. §-ában foglaltaknak megfelelően megőrzendő ügyfélismereti beszélgetés lefolytatása
 - az ügyféllel,
 - amennyiben a tényleges tulajdonos ebben együttműködik – kockázatérzékenységi alapon a tényleges tulajdonossal is.

8. § Ha a szolgáltató az ügyfél-átvilágítás keretében elvégzett intézkedések eredményeképpen nem tudja megismerni az ügyfél tulajdonosi és irányítási szerkezetét, és ekképpen a tényleges tulajdonos kilétét sem, az érintett ügyfélre vonatkozóan a Pmt. 13. § (8) bekezdésében foglaltak szerint jár el.

9. § A szolgáltató az ügyfél vonatkozásában felmerült kockázatokat és az azokra tekintettel elvégzett intézkedések eredményét visszakereshető módon dokumentálja és a Pmt. 56–58. §-ában foglaltaknak megfelelően megőrzi. Ennek érdekében a szolgáltató olyan nyilvántartást vezet, amelyből kétséget kizáróan megállapítható, hogy milyen forrásból származnak az ügyfélre vonatkozó adatok, és hogy a szolgáltató ezeket milyen módon ellenőrizte.

2. Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás és a fokozott ügyfél-átvilágítás esetei

10. § A szolgáltató egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmazhat, ha ügyfele a Pmt. 6/A. §-a szerinti besorolás alapján alacsony kockázatú.

- 11. §** (1) A szolgáltató a Pmt.-ben meghatározottakon kívül fokozott ügyfél-átvilágítást alkalmaz, ha ügyfele
- a szolgáltató belső kockázateértékelésében meghatározott kritériumoknak megfelelő nonprofit szervezet,
 - olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik,
 - olyan részvénytársaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van, vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli, vagy
 - olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek tulajdonosi szerkezete a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik.
- (2) Az (1) bekezdés d) pontjában foglaltak nem alkalmazandók, ha a szolgáltató megítélése szerint a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet túlzottan összetett tulajdonosi szerkezete megindokolható, és azt a szolgáltató belső kockázateértékelésében részletesen, a kockázatcsökkentő és -növelő tényezők együttes értékelésével alátámasztja, vagy az ügyfél a Pmt. 6/A. §-a szerinti besorolás alapján alacsony kockázatú.

III. FEJEZET

AZ ÜGYFÉL EGYEDI KOCKÁZATBESOROLÁSA ALAPJÁN ELVÉGZENDŐ SZOLGÁLTATÓI INTÉZKEDÉSEK

3. A szolgáltató által az üzleti kapcsolat jellegének és céljának megállapítása érdekében megteendő intézkedések

- 12. §** (1) A Pmt. 1. § (1) bekezdés a) pontja szerinti szolgáltató a Pmt. 6. § (1) bekezdés a) pontjában meghatározott esetben az ügyféllel az üzleti kapcsolat céljának és jellegének megértése, az ügyfél megfelelő kockázati szintbe történő besorolása, valamint a későbbi monitoringtevékenység támogatása érdekében ügyfélismereti kérdőívet töltet ki. Az ügyfélismereti kérdőív az üzleti kapcsolat céljáról és tervezett jellegéről legalább a következőket tartalmazza:
- a jövedelemszerző tevékenységének jellegét,
 - a szerződéskötést követő 365 napban végrehajtani tervezett ügyletek maximális értékét,
 - a tervezett átlagos havi számlaforgalom összegét,
 - külföldi ügyletek tervezett végrehajtását, ennek keretében az ügyfélnek külön szükséges nyilatkoznia arról, hogy az Európai Unió kívüli ügyleteket tervez-e, amennyiben igen, úgy várhatóan mely országok irányába, milyen nagyságrendben és milyen gyakorisággal,
 - a havi és éves szintű készpénzes ügyletek várható nagyságát pénznemtől függetlenül,
 - a harmincmillió forintot meghaladó ügyletek várható előfordulását és tervezett gyakoriságát,
 - annak ismertetését, hogy az ügyfél tervezi-e csatornák igénybevételét – ennek keretében az ügyfélnek külön szükséges nyilatkoznia az így végrehajtani tervezett ügyleteinek maximális napi kumulált értékéről –, továbbá
 - az igénybe venni tervezett hitel vagy kölcsön összegét, továbbá hogy ezek igénybevétele során az ügyfél tervezi-e csatorna igénybevételét.

- (2) A jogi személynek, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek minősülő ügyfél esetében az ügyfélismereti kérdőív az (1) bekezdésben foglaltakon túlmenően az ügyfél vonatkozásában tartalmazza
- leggyakoribb üzleti partnereit,
 - üzletszerű vagy nem üzletszerű bizalmi vagyongazdálkodói minőségét,
 - a tervezett átlagos havi számlaforgalom összegéhez viszonyított készpénzes ügyletek arányát,
 - az ügyfél nevében várhatóan készpénzbefizetést teljesítő személy ügyfélhez való viszonyát,
 - annak ismertetését, hogy milyen indok alapján döntött az ügyfél a szolgáltató, annak áru igénybevételéről, valamint
 - külföldi székhelyű ügyfél esetén
 - a Magyarországon folytatott adóköteles gazdasági tevékenységét,
 - a magyarországi számlanyitás indokát, azzal, hogy amennyiben a szolgáltató álláspontja szerint az ügyfél általi számlanyitás más országban racionálisabb lenne, az ügyfél nyilatkozatának arra is ki kell terjednie, hogy miért Magyarországon és miért a szolgáltatóval kíván üzleti kapcsolatot létesíteni,
 - a leggyakoribb magyar üzleti partnereit,
 - az alkalmazottai számát és
 - az utolsó lezárt üzleti év szerinti árbevételét.
- (3) A szolgáltató az ügyfelet az (1) bekezdés c)–h) pontjában, valamint a (2) bekezdés c) pontjában foglaltakról a szolgáltató által kockázati alapon, sávosan meghatározott érték megjelölésével nyilatkoztatja.
- (4) A szolgáltató az ügyfélismereti kérdőívben az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény 16. §-a szerint tájékoztatást nyújt az adatkezelésről az ügyfél részére.

- 13. §** (1) Amennyiben a Pmt. 1. § (1) bekezdés a) pontja szerinti szolgáltató rendelkezésére álló ügyfélismereti adatok az ügyfél kockázati besorolásának megállapításához vagy az ügyfél esetében szükséges kockázatkezelési intézkedések meghatározásához nem elégségesek, a szolgáltató az ügyfelet az üzleti kapcsolat célja és tervezett jellege vonatkozásában a 12. §-ban foglaltakról, továbbá az alábbiakról is nyilatkoztatja:
- a szolgáltató áru felhasználásának tervezett módja,
 - annak alátámasztása, hogy az ügyfél által végrehajtott ügyletek gazdasági szempontból racionálisak-e,
 - olyan ágazatokkal való kapcsolata, amelyekhez magasabb pénzmossási vagy terrorizmusfinanszírozási kockázat kapcsolódik, különösen amelyekre
 - magasabb korrupciós kockázat vagy
 - nagy mennyiségű készpénzhasználat jellemző,
 - a szolgáltatónál igénybe vett szolgáltatások más szolgáltatónál történő párhuzamos igénybevétele, a versenytárs megjelölése nélkül, továbbá
 - a belföldi vagy külföldi politikai kapcsolatai, így különösen kiemelt közszereplővel vagy olyan jogi személlyel vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezettel fennálló vagy az elmúlt egy naptári évben fennállt kapcsolatai, amelynek tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő, valamint az ügyfélnek vagy tényleges tulajdonosának kiemelt közszereplővel fennálló vagy az elmúlt egy naptári évben fennállt más releváns kapcsolata.
- (2) A természetes személynek minősülő ügyfelet az ügyfélismereti kérdőívben – ha az (1) bekezdésben meghatározott kockázatkezelési intézkedésekhez szükséges – az (1) bekezdésben foglaltakon túlmenően a szolgáltató az alábbiakról is nyilatkoztatja:
- milyen indok alapján döntött a szolgáltató, valamint annak áru igénybevételéről,
 - az esetleges nem üzletszerű bizalmi vagyongazdálkodói minőségéről, továbbá
 - az általa tervezett ügyletekben eseti jellegű meghatalmazottak igénybevételéről.
- (3) A jogi személynek, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek minősülő ügyfelet az ügyfélismereti kérdőívben – ha az (1) bekezdésben meghatározott kockázatkezelési intézkedésekhez szükséges – az (1) bekezdésben foglaltakon túlmenően a szolgáltató az alábbiakról is nyilatkoztatja:
- annak alátámasztása, hogy az ügyfél által forgalmazott áru árképzése kereskedelmi szempontból racionális-e, és
 - valamely cégcsoporthoz tartozás esetén a cégcsoport és a tagok gazdasági tevékenységének, valamint földrajzi elhelyezkedésének bemutatása.

- 14. §** (1) Ha a szolgáltatónak az üzleti kapcsolat – a Pmt. 11. § (1) bekezdésében meghatározott – folyamatos figyelemmel kísérése során a 12. és 13. § szerint rögzített adatokhoz, információkhoz, tényekhez képest ellentétes adat, információ jut a tudomására, az ellentmondások tisztázása érdekében felveszi a kapcsolatot az ügyféllel. A szolgáltató az ügyféllel történő kapcsolatfelvételt követően kockázatérzékenységi alapon, de legfeljebb hatvan munkanapon belül tisztázza az ellentmondás okát. Amennyiben ez nem vezet eredményre, a szolgáltató ismételt elvégzi a Pmt. 7–10. §-ában meghatározott, az ellentmondás feloldásához szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, amelynek tartama alatt a Pmt. 13. § (8) bekezdésében foglaltakat alkalmazza.
- (2) A szolgáltató mellőzheti az ügyfélismereti kérdőív azon pontjainak kitöltését, amelyek a szolgáltató jellegéből, tevékenységéből adódó okból nem értelmezhetőek, vagy amelyek vonatkozásában az információ más hiteles forrásból már a rendelkezésére áll. Ilyen esetben a szolgáltató az adott kérdés ügyfél általi kitöltésének mellőzését alátámasztó okot visszakereshető módon rögzíti.

4. A kockázatérzékenységi megközelítés alapján üzleti kapcsolat létesítéséhez vagy ügyleti megbízás teljesítéséhez a kijelölt felelős vezető döntését igénylő esetek és e döntések meghozatalának részletes szabályai

- 15. §** (1) A Pmt.-ben meghatározottakon felül a szolgáltató kijelölt felelős vezetője dönt legalább az alábbi esetekben:
- az üzleti kapcsolat létesítéséről, ha arra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatást ténylegesen nem az a személy veszi igénybe, aki a szerződéskötési kérelemben ügyfélként feltüntetésre került,
 - privátbanki üzleti kapcsolat létesítéséről,
 - a szolgáltató által nyújtott árura vonatkozó vagy új üzleti gyakorlattal, többek között új teljesítési megoldással, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazásának bevezetésével kapcsolatban,
 - az üzleti kapcsolat létesítéséről az ügyfélismereti kérdőív kiértékeléséből származó jelentős pénzmossási és terrorizmusfinanszírozási kockázat esetén, különösen, ha a kérdőíven évi százmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalom lebonyolítását jelzi az ügyfél,
 - bizalmi vagyongazdálkodóval vagy ahhoz hasonló tevékenységet végző ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítéséről, valamint
 - üzleti kapcsolat létesítéséről, amennyiben az ügyfél székhelyéül székhelyszolgáltató címét jelöli meg.
- (2) A szolgáltató kijelölt felelős vezetője az (1) bekezdésben meghatározott esetekben olyan dokumentált formában dönt, amely biztosítja a következetességet, a folyamatos figyelemmel kísérhetőséget és az ellenőrizhetőséget is.
- 16. §** (1) A szolgáltató kockázatérzékenységi megközelítés alapján a Pmt. 65. §-a szerinti szabályzatában rendelkezhet a Pmt. 10. § (3) bekezdésében, 14/A. § (4) bekezdésében, 16. § (2) bekezdés a) pontjában és 16/A. § (1) bekezdés b) pontjában, valamint e rendelet 15. §-ában foglalt, az üzleti kapcsolat létesítéséhez vagy ügyleti megbízás teljesítéséhez a kijelölt felelős vezető döntését igénylő esetek teljes körű vagy részleges, állandó vagy a kijelölt felelős vezető eseti helyettesítését biztosító delegálásának szabályairól.
- (2) A szolgáltató a Pmt. 65. §-a szerinti szabályzatában az (1) bekezdés szerinti döntési jogköröket kizárólag olyan vezetőre delegálhatja, aki rendelkezik a döntéshez szükséges szakmai ismeretekkel. A delegálásra vonatkozó szabályok kialakítása során a szolgáltató meghatározza az egyes döntési jogkörök delegálásnak mérlegelése során figyelembe veendő szempontokat is.

5. A megerősített eljárás esetei és feltételrendszere

- 17. §** (1) A szolgáltató a Pmt.-ben meghatározottakon túl legalább a következő esetekben alkalmaz megerősített eljárást:
- a takarékbetétről szóló törvényerejű rendelet szerinti nem névre szóló takarékbetét névre szólóvá alakításával érintett ügyfél tekintetében, ha a névre szólóvá alakítani kívánt takarékbetétek összértéke eléri a négy-öt százézer forintot, az átalakítástól számított egy évig,
 - ha az ügyfelet a szolgáltató tízmillió forintot elérő vagy meghaladó pénzváltás miatt vizsgálja át, a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó utolsó pénzváltástól számított egy évig,
 - ha az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelet a szolgáltató ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás miatt vizsgálja át, az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó utolsó ügylettől számított egy évig,

- d) ha az ügyfél készpénzforgalma – azaz befizetései és pénzfelvételeinek összege – a havi százmillió forintot eléri vagy meghaladja, az utolsó százmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalmú hónapot követően számított egy évig,
 - e) ha a szolgáltató ügyfelével kapcsolatban a szolgáltató által vagy a csoporton belül, amelyhez a szolgáltató tartozik, a Pmt. 30. § (1) bekezdése szerinti bejelentés történt, az utolsó bejelentéstől számított egy évig, valamint
 - f) nem magyar állampolgárságú és kilencven napot meghaladó magyarországi tartózkodásra jogosító engedéllyel vagy tartózkodási regisztrációval, lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel nem rendelkező, az Európai Unió területén kívüli lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel rendelkező természetes személynél.
- (2) A szolgáltató a megerősített eljárásnak az (1) bekezdésben meghatározottakon kívüli egyéb eseteit a belső kockázatértékelésében rögzíti.
- (3) A szolgáltató az általa meghatározott ügyfelek egy csoportja tekintetében mellőzheti a megerősített eljárást, ha az (1) bekezdés szerinti esetekre vonatkozóan belső kockázatértékelésében azt részletesen, a kockázatcsökkentő és -növelő tényezők együttes értékelésével alátámasztja.

- 18. §**
- (1) A szolgáltató a megerősített eljárás alá tartozó ügyfeleknél a 28–31. § rendelkezéseinek megfelelően szűri és pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás szempontjából elemzi és értékeli a belső kockázatértékelésben meghatározott ügyleteket.
- (2) Az (1) bekezdésben meghatározott kockázatértékelés során a szolgáltató ügyletenkénti értékhatárt alkalmaz.
- (3) A belső kockázatértékelésben meghatározott értékhatárt a szolgáltató a kockázatcsökkentő és -növelő tényezők együttes értékelésével, kockázatalapon, ügyletenként határozza meg.
- (4) Ha a megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetést vagy pénzváltást teljesítenek, a szolgáltató beszerzi a pénzeszköz forrására vonatkozó információt, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását is megköveteli.

IV. FEJEZET

A PÉNZMOSÁS ÉS A TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSA MEGELŐZÉSÉRE, MEGAKADÁLYOZÁSÁRA, VALAMINT AZ EURÓPAI UNIÓ ÉS AZ EGYESÜLT NEMZETEK SZERVEZETÉNEK BIZTONSÁGI TANÁCSA ÁLTAL ELRENDELTE PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSÁRA VONATKOZÓ EGYES SZABÁLYOK

6. A belső kockázatértékelés elkészítésének szabályrendszere

- 19. §**
- (1) A belső kockázatértékelés alkalmazása során a szolgáltató beazonosítja a már ismert kockázatai közül azokat, amelyek hatással vannak a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázataira.
- (2) A szolgáltató az (1) bekezdésben meghatározott beazonosítás során figyelembe veszi a már rendelkezésre álló kockázati profilt.
- 20. §**
- (1) A szolgáltató a kockázati tényezők beazonosítása során a Pmt.-ben meghatározottakon túl az alábbiakat veszi figyelembe:
- a) az Európai Bizottság nemzetek feletti kockázatértékelését,
 - b) az európai felügyeleti hatóságok véleményét a pénzügyi ágazatot érintő európai uniós pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokról,
 - c) az MNB által kiadott ajánlást,
 - d) az MNB által nyilvánosságra hozott információkat és
 - e) az MNB által folytatott eljárás során keletkezett és nyilvánosságra hozott határozatokat.
- (2) A szolgáltató a kockázati tényezők beazonosítása során különösen
- a) a civil társadalomtól,
 - b) a 21. § (1) bekezdése szerinti állam pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni rendszere megfelelőségével és hatékonyságával, korrupcióellenes és adózási rendszerével kapcsolatos értékeléséből,
 - c) nyilvános forrásból és
 - d) tudományos intézményektől
- származó információkat vehet figyelembe.

- 21. §** (1) Ha a szolgáltató ki van téve az Európai Unió egy másik tagállama vagy harmadik ország pénzmossási és terrorizmusfinanszírozási kockázatainak, a szolgáltató ezeket a kockázatokat is beazonosítja.
- (2) A szolgáltató az (1) bekezdés szerinti kockázatokat különösen abban az esetben azonosítja be, ha a szolgáltató
- az Európai Unió egy másik tagállamában vagy harmadik országban létrehozott pénzügyi csoport tagja,
 - tulajdonosa az Európai Unió egy másik tagállamában vagy harmadik országban bejegyzett szolgáltatónak,
 - tényleges tulajdonosa az Európai Unió egy másik tagállamából vagy harmadik országból származik, vagy
 - olyan kapcsolatot tart fenn az Európai Unió egy másik tagállamában vagy harmadik országban lévő szervvel vagy szervezettel, amely arra utal, hogy a szolgáltató ki van téve az adott ország pénzmossási és terrorizmusfinanszírozási kockázatainak.
- (3) A szolgáltató beszerzi az (1) bekezdés szerinti tagállamhoz vagy harmadik országhoz köthető pénzmossási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokkal kapcsolatos azon információkat, amelyek hatással lehetnek az általa végzett tevékenységre.
- (4) A szolgáltató a tudomásszerzéstől számított három munkanapon belül bejelentést tesz az MNB-hez, ha az (1) bekezdés szerinti kockázatok beazonosítását és a (3) bekezdés szerinti információk beszerzését követően olyan hiányosság jut a tudomására, amely veszélyt jelent az Európai Unió pénzügyi rendszerére.
- 22. §** A szolgáltató az alábbi szempontokat veszi figyelembe belső kockázatértékelésének elkészítésekor:
- tulajdonosi és vállalati szerkezete, figyelemmel arra, hogy a szolgáltató nemzetközi, külföldi vagy belföldi intézmény, anyavállalat, leányvállalat, fióktelep vagy egyéb szervezet,
 - szervezetének és szerkezetének összetettsége és átláthatósága,
 - a kínált áru, az elvégzett tevékenység és ügylet természete és összetettsége,
 - az alkalmazott eszköz, beleértve az ingyenes szolgáltatásnyújtást, az ügynök vagy a közvetítő használatát,
 - a kiszolgált ügyfelek típusai,
 - az üzleti tevékenység földrajzi területe, különösen, ha azt stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban végzi, vagy az ügyfelei jelentős részének származási országa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország,
 - a belső irányítási megoldás és szerkezet minősége, beleértve a belső ellenőrzési és megfelelési funkció hatékonyságát, a pénzmossás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával összefüggő jogi követelménynek való megfelelést és a megelőző belső kockázatértékeléseinek hatékonyságát, és
 - az uralkodó vállalati kultúra, különösen a megfelelési és átláthatósági kultúra.
- 23. §** (1) A 20–22. § szerinti tényezők együttesen képezik a szolgáltató kockázatértékelésének alapját.
- (2) A szolgáltató értékeli a 20–22. § szerinti tényezők szolgáltatóra gyakorolt hatását és a szolgáltatónál működő kockázatalapú ellenőrzési rendszer és folyamat megfelelőségét a pénzmossási és terrorizmusfinanszírozási kockázat enyhítése érdekében.
- (3) A szolgáltató a kockázati tényező relatív jelentősége alapján eltérően súlyozhatja a kockázatot és az azt mérséklő tényezőket.
- (4) A szolgáltató a kockázatokat legalább alacsony, átlagos és magas kockázati kategóriába sorolja.
- (5) A szolgáltató a kockázatokat legalább ügyfél, áru, alkalmazott eszköz, földrajzi kockázati csoportokba sorolja.
- 24. §** (1) A szolgáltató a Pmt. 65. § (1) bekezdése szerinti belső szabályzatában a beazonosított kockázat értékelése alapján meghatározza, hogy milyen intézkedésre van szükség a feltárt kockázat kezelése érdekében.
- (2) A szolgáltató vezető tisztségviselője vagy irányítási funkciót betöltő testülete a belső kockázatértékelésről szóló jelentést jóváhagyja.
- 25. §** (1) A szolgáltató a belső kockázatértékelését az alapjául szolgáló információ időszakos és eseti felülvizsgálatával aktualizálja.
- (2) A szolgáltató az (1) bekezdés alapján elvégzett felülvizsgálatot úgy ütemezi, hogy az arányban álljon a szolgáltatóhoz kapcsolódó pénzmossási és terrorizmusfinanszírozási kockázattal.
- (3) A szolgáltató a belső kockázatértékelését soron kívül felülvizsgálja, ha
- külső hatás megváltoztatja a kockázat természetét,
 - új típusú pénzmossási és terrorizmusfinanszírozási kockázat merül fel,

- c) az MNB hatósági döntése ilyen intézkedést tartalmaz,
- d) a szolgáltató saját maga által tett, kockázatot csökkentő intézkedéséből ez következik,
- e) a szolgáltató tulajdonosaival, a vezető testület tagjaival, a fő funkciókat ellátó személyekkel vagy a szervezetével kapcsolatban új információk merülnek fel, továbbá
- f) minden egyéb esetben, amikor a szolgáltatónak alapos oka van azt feltételezni, hogy a kockázatértékelés alapjául szolgáló információ már nem vagy nem teljesen helytálló.

7. Az ügylet felfüggesztése

- 26. §**
- (1) A szolgáltató meghatározza az ügyfélnek adandó tájékoztatást, valamint belső szabályzatában rögzíti szervezeti egységeinek kötelezettségét és felelősségét az ügylet felfüggesztése során.
 - (2) Az (1) bekezdés szerinti tájékoztatás nem utalhat az ügylet felfüggesztésének tényére és a felfüggesztés indokára.
 - (3) A szolgáltató biztosítja, hogy
 - a) a felfüggesztés tényéről a szolgáltató tudomással bíró, Pmt. 31. § (1) bekezdésében meghatározott vezetője és foglalkoztatottja az (1) bekezdés szerinti tájékoztatás szerint járjon el,
 - b) a felfüggesztés teljesítéséhez csak a szükséges szervezeti egységet vonja be,
 - c) a felfüggesztési kötelezettség teljesítésére utaló adat, tény, illetve körülmény felmerülésekor telefonon értesítse a pénzügyi információs egységként működő hatóságot, és ebben az esetben a tőle kapott instrukciók szerint járjon el, valamint
 - d) a felfüggesztés ideje alatt a telefonos kapcsolattartás a pénzügyi információs egységként működő hatósággal a kijelölt személy akadályoztatása esetén is folyamatos legyen.
 - (4) A szolgáltató az általa vezetett nyilvántartáson belül az ügylet felfüggesztését igazoló iratot vagy annak másolatát elkülönítetten kezeli.

8. A belső ellenőrző és információs rendszer működtetése

- 27. §**
- Ezen alcím alkalmazásában
- 1. *automatikus szűrőrendszer*: az ügyfél és az ügylet pénzmossás és terrorizmusfinanszírozás szempontjából előzetes paraméterezés alapján történő, emberi beavatkozást nem igénylő leválogatására alkalmas informatikai rendszer;
 - 2. *manuális szűrés*: az ügyfél és az ügylet pénzmossás és terrorizmusfinanszírozás szempontjából történő, emberi beavatkozást igénylő leválogatása.
- 28. §**
- (1) A szolgáltató a belső ellenőrző és információs rendszer részeként olyan, a bejelentés teljesítését támogató szűrőrendszerrel rendelkezik, amely biztosítja a pénzmossás és a terrorizmusfinanszírozás szempontjából kockázatos ügyfél és szokatlan ügylet kiszűrését és a bejelentés megtételéhez szükséges adatok rendelkezésre bocsátását (a továbbiakban: szűrőrendszer).
 - (2) A szolgáltató – a (3) bekezdésben foglalt kivétellel – manuális szűréseken alapuló szűrőrendszert alkalmazhat.
 - (3) A szolgáltató automatikus szűrőrendszert működtet, ha
 - a) pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységet végez, vagy
 - b) ügyfeleinek száma a tárgyévet megelőző év végén meghaladta az ötvenezret.
- 29. §**
- (1) A szolgáltató a szűrőrendszer működéséről, a kiszűrt ügyfél, valamint az ügylet elemzésének és értékelésének menetéről belső eljárásrendet készít.
 - (2) Az (1) bekezdés szerinti belső eljárásrendet a szolgáltató írásban rögzíti, naprakészen tartja, és az illetékes felügyeleti hatóságok rendelkezésére bocsátja.
 - (3) A szűrőrendszer belső eljárásrendjének legalább az alábbi feltételeknek kell megfelelnie:
 - a) a szolgáltató belső kockázatértékelésén alapul,
 - b) megfelel a szolgáltató kapcsolódó belső szabályzatainak,
 - c) dokumentálja a szolgáltató által használt scenáriókat, az azok alapjául szolgáló logikákkal, paraméterekkel és küszöbértékekkel, és biztosítja a változások nyomon követhetőségét,
 - d) biztosítja az adatok integritását és minőségét annak érdekében, hogy a szűrőrendszeren pontos és teljes adatok menjenek keresztül,

- e) rögzíti a releváns adatokat tartalmazó összes adatforrást,
- f) biztosítja a szűrőrendszer megtervezéséért, működtetéséért, teszteléséért, beüzemeléséért és folyamatos felügyeletéért, valamint az esetkezelésért, felülvizsgálatért és a találatok és lehetséges bejelentések tekintetében hozott döntésekért felelős szakképzett alkalmazottak vagy külső tanácsadók rendelkezésre állását,
- g) rögzíti az elemző- és értékelőfolyamat során alkalmazott határidőket,
- h) olyan vizsgálati protokollokat tartalmaz, amelyek részletesen bemutatják, hogy a szűrőrendszer által generált figyelmeztetéseket milyen módon kell megvizsgálni, milyen módon kell dönteni afelől, hogy mely találatok kerüljenek bejelentésre, ki a felelős az ilyen döntés meghozataláért, valamint azt, hogy milyen módon kell a döntéshozatali eljárást dokumentálni,
- i) biztosítja a scenáriók és az azok alapjául szolgáló logikák, paraméterek és küszöbértékek kockázataival összhangban történő felülvizsgálatát, illetve tartalmazza, hogy ki a felelős a felülvizsgálatért, valamint
- j) automatikus szűrőrendszer esetén előírja a szűrőrendszer teljes folyamatát nyomon követő, valamint a bevezetését megelőző és azt követő tesztelését, csakúgy, mint az időszakos tesztelések elvégzését az irányítás, az adatok leképezése, az ügyletek azonosítása, a keresési scenáriók és logikák, a szűrési modellezés, valamint a bevitt adatok és az eredmények vizsgálatával kapcsolatosan.

- 30. §** (1) A szolgáltató legalább a következő ügyfél-, illetve ügylettípusokra végzett szűréseket hajtja végre, és azt biztosítja a belső kockázatértékelésében:
- a) huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy ügyfél részére,
 - b) ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére,
 - c) huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés természetes személy ügyfél részére,
 - d) ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére,
 - e) stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból kezdeményezett vagy oda továbbított, huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet,
 - f) huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzáttalás adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, vagy általa kezdeményezve, valamint
 - g) ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzáttalás nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, vagy általa kezdeményezve.
- (2) A szolgáltató a szűrési feltételeit az (1) bekezdésben meghatározottakon túl a belső kockázatértékelése alapján határozza meg.
- (3) A szolgáltató belső kockázatértékelése alapján az (1) bekezdésben szereplő kötelező szűrési feltételeket más szűrésekkel is helyettesítheti, ha az MNB részére bizonyítani tudja, hogy bevezetett szűrései teljeskörűen alkalmasak az (1) bekezdésben szereplő szűrések mögötti kockázatok kezelésére.

- 31. §** (1) A szolgáltató a szűrést folyamatosan végzi. A szűrés folyamatosságát huszonnégy órát meghaladóan akadályozó körülmény szolgáltató tudomására jutásáról és az ennek kiküszöbölésére fogantatosított, illetve fogantatosítani tervezett intézkedésekről a szolgáltató haladéktalanul, elektronikus formában, az MNB Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához megnevezésű rendszerén (a továbbiakban: ERA rendszer) keresztül tájékoztatja az MNB-t.
- (2) A kiszűrt ügyfél, illetve ügylet pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás szempontjából történő elemzését és értékelését a szolgáltató a 18. § (1) bekezdésében és a 30. § (1) bekezdésében foglalt esetben a szűrést követő hatvan munkanapon belül végzi el. A szűrés elvégzésének napja a határidőbe nem számít bele.
- (3) A szolgáltató a szűrései során figyelembe veszi a belső kockázatértékelése alapján kialakított szokatlan tranzakciókra figyelmeztető jelzéseket.
- (4) A kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzésének és értékelésének folyamatát a szolgáltató úgy dokumentálja, hogy a szolgáltató által végrehajtott intézkedés eredménye és az az alapján hozott döntés utólag rekonstruálható legyen.

- 32. §** (1) A szolgáltató a belső ellenőrző és információs rendszer részeként névtelenséget biztosító visszaélésbejelentési rendszert működtet.
- (2) Visszaélés-bejelentést az (1) bekezdésben foglaltak szerinti visszaélésbejelentési rendszeren keresztül az tehet, aki tudomással bír arról, hogy a szolgáltatónál a Pmt. rendelkezése megsértésre kerül vagy került.
- (3) A visszaélés-bejelentést a szolgáltató harminc napon belül vizsgálja. A határidőbe a bejelentés megtételének napja nem számít bele.
- (4) A visszaélés-bejelentés kivizsgálásában nem vehet részt a bejelentéssel érintett személy.
- (5) Ha a szolgáltató azt állapítja meg, hogy pénzmosásra, terrorizmusfinanszírozásra vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, a kijelölt személy haladéktalanul bejelentést tesz a pénzügyi információs egységnek.
- (6) Ha a szolgáltató azt állapítja meg, hogy bűncselekmény gyanúja áll fenn, haladéktalanul feljelentést tesz a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező nyomozó hatóságnál.
- (7) Ha a szolgáltató az (5) és (6) bekezdésben foglalt eseteken kívül a Pmt., az Európai Unió és az Egyesült Nemzetek Szervezetének Biztonsági Tanácsa (a továbbiakban: ENSZ BT) által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény vagy e rendelet megsértését állapítja meg, e tény a kijelölt személy haladéktalanul bejelenti az MNB-nek.
- (8) A szolgáltató a bejelentés megtételét követően biztosítja, hogy a bejelentéshez a bejelentést tevőn vagy a szolgáltató foglalkoztatottján, mint a bejelentés kivizsgálásában érintett személyen kívül más személy ne férhessen hozzá.
- 33. §** A szolgáltató biztosítja, hogy a belső ellenőrző és információs rendszer képes legyen az üzleti kapcsolat leválogatására
- a) a Pmt. által előírt személyes adat,
 - b) a fizetési számla pénzforgalmi jelzőszáma vagy IBAN-ja,
 - c) ügyfélszám,
 - d) ügylettypus vagy
 - e) összeghatár
- alapján.
- 34. §** A szolgáltató biztosítja, hogy a belső ellenőrző és információs rendszer képes legyen a benne rögzített adatoknak a Pmt.-ben meghatározott időtartam alatt visszakéreshetőséget lehetővé tevő nyilvántartására.

9. Az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása érdekében működtetett szűrőrendszer kidolgozása és működtetésének minimumkövetelményei

- 35. §** Ezen alcím alkalmazásában
- automatikus szűrőrendszer*: az ügyfél, a tényleges tulajdonos, a rendelkezésre jogosult, a meghatalmazott és a képviselő személyes adatainak uniós jogi aktusban és az Egyesült Nemzetek Szervezete Biztonsági Tanácsának határozatában (a továbbiakban: ENSZ BT határozat) szereplő személyek adataival való folyamatos, emberi beavatkozást nem igénylő összehasonlítására alkalmas informatikai rendszer,
 - manuális szűrés*: az ügyfél, a tényleges tulajdonos, a rendelkezésre jogosult, a meghatalmazott és a képviselő személyes adatainak uniós jogi aktusban és ENSZ BT határozatban szereplő személyek adataival való összehasonlítására alkalmas, emberi beavatkozást igénylő eljárás,
 - szankciós szűrőrendszer*: olyan szűrőrendszer, amely biztosítja a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok haladéktalan és teljes körű végrehajtását.
- 36. §** A szolgáltató szankciós szűrőrendszerrel rendelkezik.
- 37. §** A szolgáltató a szankciós szűrőrendszer keretében automatikus szűrést alkalmaz, ha a szolgáltató ügyfeleinek száma a tárgyévet megelőző év végén meghaladta az ezret, egyéb esetben a szolgáltató manuális szűréssel is biztosíthatja a pénzügyi és vagyoni korlátozásokat elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok haladéktalan végrehajtását.

- 38. §** (1) A szolgáltató belső eljárásrendet készít a szankciós szűrőrendszer működése, illetve kiszűrt ügyfél, tényleges tulajdonos, rendelkezésre jogosult, meghatalmazott és képviselő, valamint ügylet elemzése és értékelése vonatkozásában.
- (2) Az (1) bekezdésben meghatározott belső eljárásrendet a szolgáltató írásban rögzíti, naprakészen tartja, és azt a felügyeleti jogkörében eljáró MNB rendelkezésére bocsátja.
- (3) A szankciós szűrőrendszer belső eljárásrendje legalább az alábbi feltételeknek felel meg:
- dokumentálja a szolgáltató által használt keresési logikákat, az azok alapjául szolgáló feltételezésekkel, paraméterekkel,
 - biztosítja az adatok integritását, pontosságát és minőségét annak érdekében, hogy a szankciós szűrőrendszeren pontos és teljes adatok menjenek keresztül,
 - rögzíti a releváns adatokat tartalmazó összes adatforrást,
 - biztosítja a szankciós szűrőrendszer megtervezéséért, működtetéséért, teszteléséért, beüzemeléséért és folyamatos felügyeletéért, valamint az esetkezelésért, felülvizsgálatért és a találatok és lehetséges bejelentések tekintetében hozott döntésekért felelős szakképzett alkalmazottak vagy külső tanácsadók rendelkezésre állását,
 - rögzíti az elemző- és értékelőfolyamat során alkalmazott határidőket,
 - olyan vizsgálati protokollokat tartalmaz, amelyek részletesen bemutatják, hogy a szankciós szűrőrendszer által generált figyelmeztetéseket milyen módon kell megvizsgálni, milyen módon kell dönteni afelől, hogy mely találatok kerüljenek bejelentésre, ki a felelős az ilyen döntés meghozataláért, valamint hogy milyen módon kell a döntéshozatali eljárást dokumentálni,
 - biztosítja a szűrési logikák és az azok alapjául szolgáló szabályok, paraméterek folyamatos vizsgálatát, és
 - automatikus szűrőrendszer esetén lehetővé teszi a szankciós szűrőrendszer teljes folyamatát nyomon követő, valamint a bevezetését megelőző és azt követő tesztelését, csakúgy, mint az időszakos tesztelések elvégzését az irányítás, adatok leképezése, ügyletek azonosítása, keresési logikák, szűrési modellezés, valamint bevitt adatok és az eredmények vizsgálatával.
- 39. §** (1) A szolgáltató az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekre vonatkozó szűrést folyamatosan végzi. A szűrés folyamatosságát huszonnégy órát meghaladóan akadályozó körülmény szolgáltató tudomására jutásáról és az ennek kiküszöbölésére fogatosított, illetve fogatosítani tervezett intézkedésekről a szolgáltató haladéktalanul, elektronikus formában, az ERA rendszeren keresztül tájékoztatja az MNB-t.
- (2) A szolgáltató a kiszűrt találatokat elemzi és értékeli.
- (3) A szolgáltató a (2) bekezdés alapján végzett értékelő-elemző munka eredményességét és a szűrőrendszerének hatékony működését kockázati alapon, a működési modellje figyelembevételével a szolgáltató valamennyi védelmi vonalának bevonásával, rendszeresen ellenőrzi.
- (4) A kiszűrt találatok elemzésének és értékelésének folyamatát, valamint ezek ellenőrzését a szolgáltató úgy dokumentálja, hogy a szolgáltató által végrehajtott intézkedés eredménye és az az alapján hozott döntés utólag rekonstruálható legyen.

10. A képzési program

- 40. §** (1) A szolgáltató a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel összefüggő tevékenység ellátásában részt vevő megfelelési vezetőjét és foglalkoztatottját (a továbbiakban együtt: foglalkoztatott) ebben a munkakörben történő alkalmazását megelőzően vagy a belépést követő harminc napon belül képzésben részesíti (a továbbiakban: megelőzési képzés), és részére a belépés évét követően évente legalább egy alkalommal továbbképzést szervez (a továbbiakban együtt: képzés). A képzés része a szolgáltató által szervezett írásbeli vizsga, ideértve a szolgáltató elektronikus rendszereiben lebonyolított vizsgát is.
- (2) A foglalkoztatott pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel összefüggő tevékenység ellátásában csak az (1) bekezdésben meghatározott képzéssel összefüggő sikeres vizsgát tett munkatárs felügyelete mellett vehet részt mindaddig, amíg a megelőzési képzésen megszerzett ismeretekről a szolgáltató által szervezett vizsgát sikeresen nem teljesíti.

- (3) A szolgáltató a képzések tartására csak olyan személyt vehet igénybe, aki
- a) szakirányú felsőfokú – így különösen jogi, közgazdasági, pénzügyi vagy informatikai – végzettséggel, valamint
 - b) legalább hároméves,
 - ba) a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatónál belső ellenőrzési vagy megfelelőségi (compliance) feladatokat ellátó területen szerzett szakmai gyakorlattal vagy
 - bb) a Pmt. 5. §-ában meghatározott felügyeletet ellátó szervnél a Pmt. hatálya alá tartozó felügyeleti tevékenység ellátása területén szerzett szakmai gyakorlattal rendelkezik.
- (4) A szolgáltató az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges mélységű képzési programot állít össze, a képzési program az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges témaköröket tartalmazza.
- (5) A szolgáltató a képzések, valamint az ezekhez kapcsolódó vizsgák anyagát, a képzések időpontját és a résztvevők névsorát, a vizsga javítókulcsát, a vizsgázók névsorát és vizsgázóként a vizsgaeredményeket visszakéreshető módon nyilvántartja, és a vizsga napjától számított öt évig őrzi.
- (6) A szolgáltató megfelelési vezetője felelős a szolgáltató képzési programjának kidolgozásáért, a megelőzési képzés határidőben történő megszervezéséért, a foglalkoztatottak képzésen történő részvételi lehetőségének biztosításáért, az (5) bekezdésben meghatározott adatok visszakéreshető módon történő nyilvántartásáért, valamint a (2) bekezdésben foglaltak betartásának ellenőrzéséért.
- (7) A csoport szintű politikák és eljárások kidolgozása során a szolgáltató figyelembe veszi az (1)–(6) bekezdésben foglaltakat.

V. FEJEZET

A KÜLSŐ ELLENŐRZÉSI FUNKCIÓT ELLÁTÓ SZEMÉLY SZAKMAI KÖVETELMÉNYEI ÉS IGÉNYBEVÉTELÉNEK KÖTELEZŐ ESETEI

11. A külső ellenőrzési funkciót ellátó személy kijelölésére és igénybevételére vonatkozó szabályok

- 41. §** (1) A Pmt. 3. § 21a. pontjában meghatározottak szerinti külső ellenőrzési funkciót az a személy láthatja el, aki legalább 5 éves igazolt szakmai tapasztalattal rendelkezik a szolgáltató által nyújtott szolgáltatások ellenőrzése vagy az azokkal kapcsolatos tanácsadás tekintetében.
- (2) A szolgáltató az MNB felhívására bizonyítja, hogy az általa kijelölt külső ellenőrzési funkciót ellátó fél és annak a külső ellenőrzési funkciót ténylegesen ellátó alkalmazottja (a továbbiakban együtt: külső ellenőr) megfelelő ismeretekkel rendelkezik az alábbiak tekintetében:
- a) a szolgáltató szektorára irányadó jogszabályi követelmények,
 - b) a szolgáltató által alkalmazott rendszerek,
 - c) a szolgáltató által bevezetett szabályzatok és eljárásrendek, valamint
 - d) a szolgáltató által nyújtott áruk.
- (3) A külső ellenőr kijelölése során a szolgáltató figyelembe veszi, hogy a külső ellenőr nem lehet azonos
- a) a szolgáltató jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatát a külső ellenőrzési vizsgálat időpontját megelőző három évben ellátó könyvvizsgálóval vagy könyvvizsgáló céggel, sem a szolgáltató által a külső ellenőrzési vizsgálat időpontját megelőző három évben a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzésével kapcsolatos normatív elvárásokat tartalmazó rendelkezéseknek való megfelelés érdekében igénybe vett jogi tanácsadóval vagy jogi képviselővel,
 - b) a szolgáltató által alkalmazott rendszereket szállító vagy azokat működtető szolgáltatóval, a szolgáltató hatályos belső eljárásrendjét kidolgozó külső szolgáltatóval, illetve az ilyen rendszerek beszerzése vagy az eljárásrendek kidolgozása során tanácsadói feladatkört betöltő szolgáltatóval, valamint
 - c) a szolgáltató, a szolgáltató leányvállalata vagy a (4) bekezdésben felsorolt személyek tulajdonában álló vállalkozással.
- (4) Nem tölthet be külső ellenőrzési funkciót az, aki a megbízást megelőző három évben a szolgáltatónál az alábbi funkciókat töltötte be:
- a) a vizsgált szolgáltató alkalmazottja,
 - b) a vizsgált szolgáltató vezető tisztséget betöltő alkalmazottja,

- c) a vizsgált szolgáltató audit bizottságának tagja, vagy ilyen bizottság hiányában az audit bizottság feladatainak megfelelő feladatokat ellátó testület tagja vagy
 - d) a vizsgált szolgáltató vezető testületének tagja.
- (5) A külső ellenőr megbízása eseti jellegű vagy határozott idejű lehet. A külső ellenőrzési funkció ellátására szóló határozott idejű megbízás legfeljebb két évre szólhat. A megbízás lejártát követően az eredeti megbízás időtartamának kétszereséig terjedő időszakban a külső ellenőr számára a szolgáltató újabb külső ellenőrzési megbízást nem adhat. A rendszeresen ismétlődő eseti jellegű megbízásokat e bekezdés alkalmazásában egy összefüggő, határozott idejű megbízásnak kell tekinteni.
- (6) A Pmt. 60. § (2) bekezdés e) pontjában írtakat is figyelembe véve a külső ellenőr kiválasztására vonatkozó eljárásrendet a szolgáltató belső szabályzatban rögzíti.
- (7) Külső ellenőrzési funkció igénybevétele esetén a szolgáltató a Pmt. 27. § (1) bekezdésében meghatározott belső kockázatértékelése alapján a Pmt. 65. §-ában meghatározott belső szabályzatban naprakészen meghatározza mindazon vizsgálandó témaköröket, amelyekre a külső ellenőr által készített ellenőrzési jelentésnek ki kell terjednie a szolgáltató kockázatainak csökkentése és kezelése érdekében. Határozott idejű megbízás esetén a belső szabályzatban rögzített, vizsgálandó területek kiterjednek legalább a szolgáltató által a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzése és megakadályozása érdekében használt szűrő-, bejelentési és az ügyfelek kockázati besorolását támogató rendszerek megfelelésének vizsgálatára.

- 42. §** (1) A szolgáltató legalább a következő esetekben alkalmaz külső ellenőrzési funkciót:
- a) amennyiben a szolgáltató a belső kockázatértékelésében beazonosítottak alapján külső ellenőrzési funkció igénybevételeéről dönt,
 - b) amennyiben az MNB a szolgáltatót annak belső kockázatértékelésében foglaltak figyelembevételével külső ellenőr igénybevételeire kötelezi, valamint
 - c) amennyiben a szolgáltató éves átlagban legalább százezer, a szolgáltatóval üzleti kapcsolatot létesítő ügyféllel rendelkezik, és a szolgáltató szűrőrendszere által generált kockázati intézkedést igénylő jelzések éves száma eléri a tízezer darabot, vagy szűrésihez mesterséges intelligenciára épített megoldást alkalmaz; továbbá a szolgáltató által igénybe vett vagy alkalmazott, a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzése és megakadályozása érdekében használt szűrő-, bejelentési és az ügyfelek kockázati besorolását támogató rendszerek külső ellenőrzési funkció által történő vizsgálatára 5 éven belül nem került sor.
- (2) A szolgáltató az MNB felhívására a felhívásban szereplő szempontok értékelése érdekében külső ellenőrzési vizsgálatot rendel el.

12. A külső ellenőr működésére vonatkozó szabályok

- 43. §** (1) A külső ellenőr a feladata ellátása során nem utasítható és senki által nem befolyásolható.
- (2) A külső ellenőr a szolgáltatónál végzett vizsgálatról az eseti megbízás lejáratakor, határozott idejű megbízás esetén pedig legalább naptári évenként ellenőrzési jelentést készít, amelyben gyakorlati példákkal alátámasztott megállapításokat és észrevételeket tesz annak értékelése érdekében, hogy a szolgáltató képes-e a Pmt.-ben, valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettségek teljesítésére, és hogy az ehhez szükséges eljárásrendjei, az általa alkalmazott rendszerek, valamint a belső és külső erőforrásai megfelelők és elégségesek-e. A külső ellenőr szükség szerint soron kívüli jelentést is készíthet.
- (3) A külső ellenőr által készített ellenőrzési jelentés tartalmazza a szolgáltató jogszabályi megfelelése érdekében megtenni szükséges, valamint a (2) bekezdésében meghatározott szempontok vizsgálata alapján szükségesnek ítélt intézkedésekre vonatkozó javaslatokat is.
- (4) A külső ellenőr az ellenőrzési jelentését közvetlenül a szolgáltató vezető testületének küldi meg. A szolgáltató vezető testülete a külső ellenőr ellenőrzési jelentését testületi ülésén megvitatja, amely során a külső ellenőr meghívottként jelen lehet.
- (5) A szolgáltató a külső ellenőr ellenőrzési jelentését haladéktalanul az MNB és a szolgáltató megfelelési vezetője rendelkezésére bocsátja.

- 44. §** A külső ellenőr az általa a szolgáltatónak okozott kár megtérítése érdekében felelősségbiztosítással rendelkezik, amely garantálja a tevékenységével kapcsolatos esetleges helytállási kötelezettség teljesítését.

- 45. §** (1) A szolgáltató és a külső ellenőr között létrejött megbízási szerződés tartalmazza legalább
- a 11. alcímben foglaltak szerint a külső ellenőr alkalmasságának szakmai ismertetését és az alkalmassági követelményeknek való megfelelésre vonatkozó nyilatkozatát, beleértve valamennyi közreműködője alkalmasságát is,
 - a külső ellenőr feladatának ellátáshoz szükséges tárgyi feltételek és rendszerhozzáférési jogosultságok meghatározását,
 - a külső ellenőr felelősségbiztosításával kapcsolatos, 44. § szerinti feltételek meghatározását,
 - a kötelezettséget arra vonatkozóan, hogy a külső ellenőr vagy az általa igénybe vett közreműködő részt vesz az MNB által szervezett vagy az MNB által megfelelőként elismert és a honlapján közzétett szakmai képzésen,
 - a megbízási szerződés azonnali felmondásával kapcsolatos feltételek között annak rögzítését, ha a külső ellenőr teljesítése során az alkalmatlanságát bizonyító tények merülnek fel, és
 - a külső ellenőr alkalmazását – a 42. §-ban foglaltak szerint – megalapozó tények ismertetését.
- (2) A szolgáltató az MNB felhívására bemutatja, hogy milyen intézkedéseket tett a megbízási szerződésben foglalt, a külső ellenőrt terhelő kötelezettségek szerződésszerű teljesítésének betartatása érdekében.

VI. FEJEZET

ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

13. Hatályba léptető rendelkezések

- 46. §** (1) Ez a rendelet – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – 2024. július 1-jén lép hatályba.
(2) A 12–14. §, a 41–45. § és a 47–51. § 2025. március 1-jén lép hatályba.

14. Módosító rendelkezések

- 47. §** A rendelet 2. §-a a következő 2a. ponttal egészül ki:
(*E rendelet alkalmazásában*)
„2a. *eredendő kockázat*: a kockázatcsökkentés előtt fennálló kockázatszint;”

- 48. §** A rendelet 2. alcíme helyébe a következő alcím lép:
„2. A fokozott ügyfél-átvilágítás esetkörei, valamint az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás során alkalmazandó küszöbérték és határidő
10. § (1) A szolgáltató a Pmt.-ben meghatározottakon túl fokozott ügyfél-átvilágítást alkalmaz legalább azokban az esetekben, ha ügyfele
- a szolgáltató belső kockázatértékelése alapján
 - magas terrorizmusfinanszírozási kockázatot hordozó nonprofit szervezet,
 - magas proliferáció-finanszírozási kockázatot hordozó szervezet,
 - működéséhez különösen jelentős készpénzforgalmazást lebonyolító szervezet,
 - magas földrajzi kockázatú területhez szorosan kapcsolódó szervezet,
 - olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik,
 - olyan részvénytársaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van, vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli,
 - olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek tulajdonosi és irányítási szerkezete a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlanak vagy túlzottan összetettek tűnik, vagy
 - olyan tényleges tulajdonossal rendelkezik, aki nem működik együtt a 7. § b) pont bb) alpontja szerinti ügyfélismereti beszélgetésben.
- (2) Az (1) bekezdés d) pontjában foglaltak nem alkalmazandók, ha a szolgáltató megítélése szerint a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet túlzottan összetett tulajdonosi szerkezete megindokolható, és azt a szolgáltató belső kockázatértékelésében részletesen a kockázatcsökkentő és -növelő tényezők együttes értékelésével alátámasztja, vagy az ügyfél a Pmt. 6/A. §-a szerinti besorolás alapján alacsony kockázatú.

11. § (1) A szolgáltató egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmazhat, ha ügyfele a Pmt. 6/A. §-a szerinti besorolás alapján alacsony kockázatú.

(2) Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alkalmazása esetén a szolgáltató belső kockázatértékelésében rögzíti azt az észszerű küszöbértéket és határidőt, amely elérésekor sor kerül a Pmt. 15. § (1b) bekezdésében meghatározott intézkedések végrehajtására.

(3) Az intézkedés küszöbértékének és határidejének meghatározása akkor tekinthető észszerűnek, ha a Pmt. 15. § (1b) bekezdésében meghatározott intézkedéseknek az ügyfélkapcsolat létesítéstől eltérő időpontban való végrehajtása nem növeli a pénzmosás vagy a terrorizmusfinanszírozás kockázatát, és pénzmosásra vagy terrorizmusfinanszírozásra utaló adat, tény vagy körülmény nem merül fel.

(4) Nem szükséges a belső kockázatértékelésben küszöbértéket meghatározni azon esetekre, amelyeknél a folyamatosan csekély pénzmosási kockázat miatt az intézkedésekre kizárólag a Pmt. 12. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott ellenőrzési kötelezettség teljesítése során kerül sor.”

49. §

A rendelet 17. és 18. §-a helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„17. § (1) A szolgáltató a Pmt.-ben meghatározottakon túl legalább a következő esetekben alkalmaz megerősített eljárást:

a) a takarékbetétről szóló törvényerejű rendelet szerinti nem névre szóló takarékbetét névre szólóvá alakításával érintett ügyfél tekintetében, ha a névre szólóvá alakítani kívánt takarékbetétek összértéke eléri a négymillió-öttszázezer forintot, az átalakítástól számított egy évig,

b) ha az ügyfelet a szolgáltató húszmillió forintot elérő vagy meghaladó pénzváltás miatt világítja át, az utolsó húszmillió forintot elérő vagy meghaladó pénzváltástól számított egy évig,

c) ha az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelet a szolgáltató ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás miatt világítja át, az utolsó ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó ügylettől számított egy évig,

d) ha az ügyfél készpénzforgalma – azaz befizetéseinek és pénzfelvételeinek összege – a havi százmillió forintot eléri vagy meghaladja, az utolsó százmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalmú hónapot követően egy évig,

e) ha a szolgáltató ügyfelével kapcsolatban szolgáltató által vagy a csoporton belül, amelyhez a szolgáltató tartozik, a Pmt. 30. § (1) bekezdése szerinti bejelentés történt, az utolsó bejelentéstől számított egy évig,

f) nem magyar állampolgárságú és kilencven napot meghaladó magyarországi tartózkodásra jogosító engedéllyel vagy tartózkodási regisztrációval, lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel nem rendelkező, az Európai Unió területén kívüli lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel rendelkező természetes személynél,

g) ha a szolgáltató ügyfelével kapcsolatban olyan levelezőbanki vagy hatósági megkeresést kap, amely alapján a szolgáltató értékelése szerint megnőtt az ügyfélhez kapcsolható pénzmosás kockázata, a jelzés érkezésétől számított egy évig, továbbá

h) ha a szolgáltató ügyfele székhelyeül székhelyszolgáltatót jelölt meg, és az ügyfélkapcsolat létesítését követő 3 hónapon belül Magyarország területén kívülre pénzáttalást teljesített, a pénzáttalástól számított egy évig.

(2) A szolgáltató a megerősített eljárásnak az (1) bekezdésben meghatározottakon kívüli egyéb eseteit a belső kockázatértékelésében rögzíti.

(3) A szolgáltató az általa meghatározott ügyfelek egy csoportja tekintetében mellőzheti a megerősített eljárást, ha az (1) bekezdés szerinti esetekre vonatkozóan a belső kockázatértékelésében részletesen, a kockázatcsökkentő és -növelő tényezők együttes értékelésével azt alátámasztja.

18. § (1) A szolgáltató a megerősített eljárás alá tartozó ügyfeleknél a 28–33. § rendelkezéseinek megfelelően kockázatalapon, de minden esetben 30 munkanapon belül szűri, és pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából elemzi és értékeli a belső kockázatértékelésben meghatározott ügyleteket.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott kockázatértékelés során a szolgáltató a megerősített eljárás alá tartozó ügyfelekre ügyletenként és egy adott időszakra vonatkozó több ügyletre összesített értékhatárt is alkalmaz.

(3) A belső kockázatértékelésben meghatározott értékhatárt a szolgáltató a kockázatcsökkentő és -növelő tényezők együttes értékelésével, kockázatalapon, ügyletenként határozza meg.

(4) A szolgáltató a megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek esetében – a megerősített eljárást megalapozó feltétel teljesülését követően – az ügyfele pénzmosás szempontjából kockázatos ügyletei vonatkozásában

a) haladéktalanul beszerzi a pénzeszköz forrására vonatkozó információkat, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását is megköveteli,

- b) ellenőrzi, hogy az ügyféllel vagy annak jelentős üzleti partnereivel kapcsolatban nem merült-e fel negatív jellegű, hiteles és megbízható nyilvános forrásból származó információ, továbbá
- c) megvizsgálja, hogy ügyfele üzleti tevékenysége gazdasági szempontból racionális-e."

50. § A rendelet 6. alcíme helyébe a következő alcím lép:

„6. A belső kockázatértékelés elkészítésének szabályrendszere

19. § (1) A belső kockázatértékelés keretében a szolgáltató beazonosítja a már ismert kockázatai közül azokat, amelyek hatással vannak a pénzügyi és terrorizmusfinanszírozási kockázataira.

(2) A szolgáltató a belső kockázatértékelés keretében az egyedi ügyfélszintre vonatkozó és az egyes üzleti tevékenységeire kiterjedő kockázatok értékelését is elvégzi. A szolgáltató az üzleti tevékenységekre vonatkozó kockázatértékelést beépíti az egyedi ügyfélszintű kockázatértékelések módszertanába is.

(3) A szolgáltató az (1) bekezdésben foglalt kötelezettsége teljesítése során kockázatérzékenységi alapon határozza meg az információforrások típusát és számát, valamint a bevezetendő rendszerek és kontrollmechanizmusok körét, figyelembe véve üzleti tevékenysége jellegét és összetettségét is.

(4) Amennyiben a szolgáltató egy olyan csoport tagja, amely csoportszintű kockázatértékelést dolgoz ki, mérlegeli, hogy a csoportszintű kockázatértékelés kellően részletes és specifikus-e ahhoz, hogy tükrözze a szolgáltató üzleti tevékenységét és azokat a kockázatokat, amelyeknek a szolgáltató ki van téve, és szükség esetén a belső kockázatértékelése alapján kiegészíti a csoportszintű kockázatértékelést. Ha a csoport anyavállalatának székhelye stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban található, a szolgáltató ezt akkor is figyelembe veszi kockázatértékelésében, ha a csoportszintű kockázatértékelés nem tesz említést róla.

20. § (1) A pénzügyi és terrorizmusfinanszírozási kockázat feltárásához a szolgáltató különféle forrásokból származó információkat használ fel, amelyekhez egyedileg, illetve a rendelkezésre álló, több forrásból származó információkat összesítő eszközök vagy adatbázisok útján férhet hozzá.

(2) Az adatbázisokban foglaltakon túlmenően a szolgáltató a pénzügyi és terrorizmusfinanszírozási kockázati tényezők beazonosítása során

- a) a civil társadalomtól,
 - b) harmadik ország pénzügyi és terrorizmusfinanszírozás elleni rendszere megfelelőségével és hatékonyságával, korrupcióellenes és adózási rendszerével kapcsolatos értékeléséből,
 - c) hiteles és megbízható nyilvános forrásból,
 - d) tudományos és felsőoktatási intézményektől,
 - e) szakmai érdekképviselői szervezetektől, valamint
 - f) hiteles és megbízható kereskedelmi szervezetektől
- származó információkat is figyelembe vehet.

21. § (1) A szolgáltató biztosítja, hogy rendelkezzen az újonnan felmerülő pénzügyi és terrorizmusfinanszírozási kockázatok feltárására szolgáló rendszerekkel és kontrollmechanizmusokkal, valamint, hogy értékelni tudja, és adott esetben időben be tudja építeni e kockázatokat az üzleti tevékenysége egészére kiterjedő és az egyedi kockázatértékelésébe.

(2) A szolgáltató által a felmerülő kockázatok feltárása érdekében bevezetendő rendszerek és kontrollmechanizmusok közé tartoznak legalább a következők:

- a) olyan eljárások, amelyek biztosítják a szolgáltató belső üzleti működése során szerzett információk rendszeres felülvizsgálatát a tendenciák és a felmerülő kockázatok azonosítása érdekében, mind az egyedi üzleti kapcsolatok, mind a szolgáltató üzleti tevékenységével kapcsolatban,
- b) olyan eljárások, amelyek biztosítják, hogy a szolgáltató mind az ügyfélszintű egyedi, mind az üzleti tevékenysége egészére kiterjedő kockázatértékelések tekintetében rendszeresen ellenőrizze a releváns információforrásokat, köztük a 20. §-ban meghatározott információforrásokat, beleértve az azok alapján szükséges intézkedések megtételét is,
- ba) az ügyfélszintű egyedi kockázatértékelések tekintetében:
 - 1. a terrorizmussal kapcsolatos riasztásokat, valamint a pénzügyi szankciórendszereket és ezek változásait azok közzétételét követően haladéktalanul, és
 - 2. a szolgáltatás működése szerinti ágazatok vagy joghatóságok szempontjából releváns médiabeszámolókat,

bb) az üzletági tevékenységekre kiterjedő kockázatértékelések tekintetében:

1. a bűnüldözési riasztásokat és jelentéseket,
 2. az illetékes hatóságok által kiadott tematikus értékeléseket és
 3. a kockázatokra, különösen az ügyfelek, országok vagy földrajzi területek új kategóriáival, az új árukkal, új alkalmazott eszközzel, valamint az új megfelelési rendszerekkel és kontrollmechanizmusokkal kapcsolatos kockázatokra vonatkozó információk gyűjtésére és felülvizsgálatára szolgáló eljárásokat, valamint
- c) a szolgáltató ágazatának más képviselőivel és az illetékes hatóságokkal folytatott együttműködés során szerzett információk, továbbá olyan eljárások, amelyek arra szolgálnak, hogy a szolgáltató munkavállalói visszajelzést kapjanak valamely megállapításról.

22. § A szolgáltató az üzletági tevékenységei kockázati tényezőinek beazonosítása során a Pmt. 27. §-ában foglaltakon túl az alábbiakat is figyelembe veszi:

- a) az Európai Bizottság nemzetek feletti kockázatértékelését,
- b) az európai felügyeleti hatóságok véleményét az európai uniós pénzügyi ágazatot érintő pénzmossási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokról,
- c) az MNB által kiadott ajánlást,
- d) az MNB által nyilvánosságra hozott információkat,
- e) az MNB által folytatott eljárás során keletkezett és nyilvánosságra hozott határozatokat,
- f) az Európai Bizottság jegyzékét a kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokról,
- g) a Magyarország Kormánya által elfogadott nemzeti kockázatértékelést,
- h) a pénzmossási és terrorizmusfinanszírozási tárgyú jogszabályok indokolását,
- i) a pénzügyi információs egységektől és bűnüldöző hatóságoktól származó információkat,
- j) az első ügyfél-átvilágítási folyamat és a folyamatos ügyfélmonitoring keretében szerzett információkat,
- k) az általa kínált áru, az elvégzett tevékenység és ügylet természetét és összetettségét,
- l) az általa alkalmazott megoldást, beleértve az ingyenes szolgáltatásnyújtást, az ügynök vagy a közvetítő használatát,
- m) a kiszolgált ügyfelek típusait és
- n) az üzleti tevékenység földrajzi területeit, különösen, ha azt stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban végzi, vagy az ügyfelei jelentős részének származási országa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország.

23. § (1) A szolgáltató átfogó képet alakít ki az általa feltárt pénzmossási és terrorizmusfinanszírozási kockázati tényezőkről, amelyek együttes figyelembevételével határozza meg az üzletági és ügyfélszintű pénzmossási és terrorizmusfinanszírozási kockázat szintjét.

(2) A szolgáltató a kockázatértékelés során figyelembe veszi az eredendő kockázatokat és az általa meghatározott kockázatcsökkentő intézkedéseket, majd az így megállapított pénzmossási és terrorizmusfinanszírozási kockázati szint alapján a belső kockázatértékelésében kategorizálja az üzletágait, valamint üzleti kapcsolatait és üzleti megbízásait.

(3) A szolgáltató a kockázatokat legalább alacsony, átlagos és magas kockázati kategóriába sorolja.

(4) A szolgáltató a (3) bekezdésben meghatározottaknak megfelelően definiált kockázatokat üzletági és ügyfél szinten is legalább ügyfél, áru, alkalmazott eszköz, földrajzi kockázati csoportba sorolja. A szolgáltató üzletági tevékenységeinek kockázatértékelései együttesen képezik a szolgáltató egyedi ügyfélszintű kockázatértékelésének alapját. Ügyfélszinten az üzletági szinten elvégzett kockázatértékelést nem kell megismételni, elégséges az ügyfélhez kapcsolódó üzleti kockázatra utalni, ha további egyedi ügyfél tényezőket ehhez a szolgáltató ügyfélszinten nem vesz figyelembe.

(5) A szolgáltató a kockázati tényező relatív jelentősége alapján üzletáganként eltérően súlyozhatja a kockázatot és az azokat mérséklő tényezőket.

(6) A kockázati tényezők súlyozásakor a szolgáltató biztosítja a következőket:

- a) a súlyozást indokolatlanul ne befolyásolja kizárólag egyetlen tényező,
- b) üzleti szempontokon alapuló megfontolások ne befolyásolják a kockázatminősítést,
- c) a súlyozás ne vezessen olyan helyzethez, amelyben egyetlen üzleti kapcsolat sem sorolható magas kockázati kategóriába,
- d) az ügyfelek kockázati besorolása kerüljön az informatikai rendszerben rögzítésre, és azok naprakészségét kockázatértékeléstől és a szolgáltató méretétől függően a rendszerbe épített automatizált informatikai megoldások támogassák,

- e) a jogszabályban meghatározott magas pénzmosási kockázatot jelentő helyzetekre vonatkozó rendelkezéseket ne írhasa felül a szolgáltató súlyozása,
- f) a szolgáltató kockázatértékelése ne kizárólagosan automatizmusokon alapuljon, szükség esetén a szolgáltató felülírhasa az automatikusan megállapított kockázati értékeket, továbbá
- g) a kockázatértékelés során megállapított kockázati értékek felülírására vonatkozó döntés és annak indokolása visszakereshetően rögzítve legyen.
- (7) A szolgáltató kockázatérzékenységi alapon meghatározza a belső kockázatértékeléséhez alkalmazott módszertan átfogó felülvizsgálatának gyakoriságát.
24. § (1) A szolgáltató Pmt. 65. § (1) bekezdése szerinti belső szabályzatában a beazonosított kockázat értékelését követően az ügyfélszintű kockázat mértékével arányosan meghatározza, hogy milyen intézkedésre van szükség a feltárt kockázatok kezelése érdekében. A szolgáltató az egyedi ügyfélszintű kockázatértékelések elvégzésekor mérlegeli az MNB kapcsolódó ajánlásában foglaltakat is.
- (2) Az üzletági és az ügyfélszintű kockázatértékelést is tartalmazó, a belső kockázatértékelésről szóló jelentést a szolgáltató irányítási funkciót betöltő testülete vagy annak hiányában a vezető tisztségviselője hagyja jóvá.
25. § A szolgáltató a belső kockázatértékelését naprakészen tartja, minden naptári évre vonatkozóan egy időpontot meghatározva, amikor az üzleti tevékenység egészére kiterjedő kockázatértékelés aktualizálását el kell végezni.
- 25/A. § A szolgáltató a belső kockázatértékelését soron kívül felülvizsgálja, legalább azokban az esetekben, ha
- a) külső hatás megváltoztatja a kockázat természetét,
- b) a szolgáltató tulajdonosaival, a vezető testület tagjaival, a fő funkciókat ellátó személyekkel vagy a szervezetével kapcsolatban új információk merülnek fel, továbbá
- c) minden egyéb esetben, amikor a szolgáltatónak alapos oka van azt feltételezni, hogy a kockázatértékelés alapjául szolgáló információ már nem alkalmazható."

51. § A rendelet 8. alcíme helyébe a következő alcím lép:

„8. A belső ellenőrző és információs rendszer működtetése

27. § Ezen alcím alkalmazásában

1. *automatikus szűrőrendszer*: az ügyfél és az ügylet pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás szempontjából, előzetes paraméterezés alapján történő, emberi beavatkozást nem igénylő leválogatására alkalmas informatikai rendszer,
2. *manuális szűrés*: az ügyfél és az ügylet pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás szempontjából történő, emberi beavatkozást igénylő leválogatása,
3. *szűrőrendszer*: a bejelentés teljesítését támogató rendszer, amely biztosítja a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás szempontjából kockázatos ügyfél és szokatlan ügylet kiszűrését, valamint a bejelentés megtételéhez szükséges adatok rendelkezésre bocsátását.

28. § (1) A szolgáltató a belső ellenőrző és információs rendszer részeként olyan szűrőrendszerrel rendelkezik, amely az ügyletek valós idejű monitoringját is biztosítja.

(2) A szolgáltató – a (3) bekezdésben meghatározott kivétellel – manuális szűréseken alapuló szűrőrendszert alkalmazhat.

(3) A szolgáltató automatikus szűrőrendszert működtet, ha

- a) pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységet végez, vagy
- b) ügyfeleinek száma a tárgyévet megelőző év végén meghaladta az ötvenezret.

29. § A szolgáltató által alkalmazott szűrőrendszer legalább a következőket biztosítja:

- a) a szokatlan vagy gyanús ügyletek feltárását,
- b) a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás gyanúja szempontjából releváns ügyletek nyomon követését,
- c) a b) pont szerinti ügyletekhez kapcsolódó ügyfelek kockázati profiljának összhangját a szolgáltató ügyfélre vonatkozó szélesebb körű ismereteivel,
- d) a szűrőrendszer által tárolt jelzések összhangját a szolgáltató birtokában lévő dokumentumokkal, adatokkal vagy információkkal annak megértése céljából, hogy változott-e az üzleti kapcsolathoz társuló kockázat, és az arról való meggyőződés érdekében, hogy a folyamatos nyomon követés alapját képező információk pontosak-e és
- e) amennyiben a szűrés eredményének lezárásához szükséges, további adatok – különösen a pénzeszközök vagy vagyon forrására vonatkozó dokumentumok – beszerzését.

30. § A szolgáltató az MNB felhívására bizonyítja, hogy az ügylet monitoringját szolgáló szűrőrendszere hatékony és megfelelő.

31. § (1) A szűrések feltételeit, intenzitását és az ügylet monitoringjának gyakoriságát a belső kockázatértékelése alapján határozza meg, figyelembe véve az üzleti tevékenységének jellege, nagyságrendje és összetettsége, valamint a kockázati kitettségének szintje alapján kialakított szokatlan ügyletekre figyelmeztető jelzéseket és az MNB jelzéseit is.

(2) A szolgáltató a kiszűrt ügyfél, illetve ügylet pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás szempontjából történő elemzését és értékelését kockázatalapon, de legfeljebb a szűrés elvégzésének napját követő hatvan munkanapon belül végzi el.

(3) A szolgáltató belső kockázatértékelésébe haladéktalanul beépíti az MNB által – a bűnügyi érdekek biztosítása céljából a nyilvánosság korlátozása mellett – adott tájékoztatást azokról a szűrési feltételekről, amelyek valós idejű ügyletmonitoringot tesznek szükségessé, vagy a (2) bekezdésben meghatározott hatvan munkanapnál gyorsabb értékelést követelnek meg.

(4) A szolgáltató a (2) bekezdés alapján végzett értékelő-elemző munka eredményességét és a szűrőrendszerének hatékony működését kockázati alapon, a működési modellje figyelembevételével, külső ellenőrzési funkció vagy annak hiányában további védelmi vonalak bevonásával rendszeresen ellenőrzi.

(5) A kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzésének és értékelésének folyamatát, valamint ezek ellenőrzését a szolgáltató úgy dokumentálja, hogy a szolgáltató által végrehajtott intézkedés eredménye és az az alapján hozott döntés utólag rekonstruálható legyen.

32. § (1) A szolgáltató a szűrőrendszer működéséről, a kiszűrt ügyfél, valamint az ügylet elemzésének és értékelésének menetéről belső eljárásrendet készít.

(2) Az (1) bekezdés szerinti belső eljárásrendet a szolgáltató írásban rögzíti, naprakészen tartja, és felhívásra az MNB rendelkezésére bocsátja.

(3) A szűrőrendszerre vonatkozó belső eljárásrend megfelel legalább az alábbi feltételeknek:

a) a szolgáltató belső kockázatértékelésén alapul,

b) megfelel a szolgáltató kapcsolódó belső szabályzatainak,

c) dokumentálja a szolgáltató által használt szcenáriókat, az azok alapjául szolgáló logikákkal, paraméterekkel és küszöbértékekkel, és biztosítja a változások nyomonkövethetőségét,

d) biztosítja az adatok integritását és minőségét annak érdekében, hogy a szűrőrendszeren pontos és teljes adatok menjenek keresztül,

e) rögzíti a releváns adatokat tartalmazó összes adatforrást,

f) biztosítja a szűrőrendszer megtervezéséért, működtetéséért, teszteléséért, beüzemeléséért és folyamatos felügyeletéért, valamint az esetkezeléséért, felülvizsgálatért és a találatok és lehetséges bejelentések tekintetében hozott döntésekért felelős szakképzett alkalmazottak vagy külső tanácsadók rendelkezésre állását,

g) rögzíti az elemző- és értékelőfolyamat során alkalmazott határidőket,

h) olyan vizsgálati protokollokat tartalmaz, amelyek részletesen bemutatják, hogy a szűrőrendszer által generált figyelmeztetéseket milyen módon kell megvizsgálni, milyen módon kell dönteni afelől, hogy mely találatok kerüljenek bejelentésre, ki a felelős az ilyen döntés meghozataláért, valamint azt, hogy milyen módon kell a döntéshozatali eljárást dokumentálni,

i) biztosítja a szcenáriók és az azok alapjául szolgáló logikák, paraméterek és küszöbértékek kockázataival összhangban történő felülvizsgálatát, és tartalmazza, hogy ki a felelős azok felülvizsgálatáért,

j) meghatározza, hogy mely ügyleteket követi nyomon valós időben, és mely ügyleteket követi nyomon utólag, ennek részeként legalább a következőkről rendelkezik:

ja) melyek azok a magas kockázatot jelző tényezők vagy a magas kockázatot jelző tényezők azon kombinációi, amelyek minden esetben valós idejű ügyletmonitoringot tesznek szükségessé, és

jb) a valós időben nyomon követett ügyletek esetében melyek a magasabb pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok, különös tekintettel azon ügyletekre, amelyek esetében az üzleti kapcsolathoz fokozott kockázat társul, valamint

k) automatikus szűrőrendszer esetén előírja a szűrőrendszer teljes folyamatát nyomon követő, valamint a bevezetését megelőző és azt követő tesztelését, csakúgy, mint az időszakos tesztelések elvégzését az irányítás, az adatok leképezése, az ügyletek azonosítása, a keresési szcenáriók és logikák, a szűrési modellezés, valamint a bevitt adatok és az eredmények vizsgálatával kapcsolatosan.

33. § A szolgáltató a szűrést folyamatosan végzi. A szűrés folyamatosságát huszonnégy órát meghaladóan akadályozó körülménynek a szolgáltató tudomására jutásáról és az ennek kiküszöbölésére foganatosított, illetve foganatosítani tervezett intézkedésekről a szolgáltató haladéktalanul, elektronikus formában, az MNB Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához megnevezésű rendszerén (a továbbiakban: ERA rendszer) keresztül tájékoztatja az MNB-t.

34. § (1) A szolgáltató a belső ellenőrző és információs rendszer részeként névtelenséget biztosító visszaélésbejelentési rendszert működtet.

(2) Visszaélés-bejelentést az (1) bekezdésben foglalt szerinti visszaélésbejelentési rendszeren keresztül az tehet, aki tudomással bír arról, hogy a szolgáltatónál a Pmt. rendelkezése megsértésre kerül vagy került.

(3) A visszaélés-bejelentést a szolgáltató a beérkezését követő harminc napon belül kivizsgálja.

(4) A visszaélés-bejelentés kivizsgálásában nem vehet részt a bejelentéssel érintett személy.

(5) Ha a szolgáltató azt állapítja meg, hogy pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, a kijelölt személy haladéktalanul bejelentést tesz a pénzügyi információs egységnek.

(6) Ha a szolgáltató azt állapítja meg, hogy bűncselekmény gyanúja áll fenn, haladéktalanul feljelentést tesz a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező nyomozó hatóságnál.

(7) Ha a szolgáltató az (5) és (6) bekezdésben foglalt eseteken kívül a Pmt., az Európai Unió és az Egyesült Nemzetek Szervezetének ENSZ Biztonsági Tanácsa (a továbbiakban: ENSZ BT) által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény vagy e rendelet megsértését állapítja meg, e tény a kijelölt személy haladéktalanul bejelenti az MNB-nek.

(8) A szolgáltató a bejelentés megtételét követően biztosítja, hogy a bejelentéshez a bejelentést tevőn vagy a szolgáltató foglalkoztatottján mint a bejelentés kivizsgálásával foglalkozó személyen kívül más személy ne férhessen hozzá.

34/A. § A szolgáltató biztosítja, hogy a belső ellenőrző és információs rendszer képes legyen az üzleti kapcsolatnak

- a) a Pmt. által előírt személyes adat;
- b) fizetési számla pénzforgalmi jelzőszáma vagy IBAN-ja;
- c) az ügyfélszám;
- d) az ügylettípus vagy
- e) az összeghatár

alapján történő leválogatására.

34/B. § A szolgáltató biztosítja, hogy a belső ellenőrző és információs rendszer képes legyen a benne rögzített adatoknak a Pmt.-ben meghatározott időtartam alatt visszakereshetőséget lehetővé tevő nyilvántartására."

15. Hatályon kívül helyező rendelkezés

52. §

Hatályát veszti a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet.

Virág Barnabás s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank alelnöke

**A Magyar Nemzeti Bank elnökének 31/2024. (VI. 24.) MNB rendelete
az anticiklikus tőkepuffer képzésének feltételeiről és az anticiklikus tőkepufferráta mértékéről szóló
27/2022. (VII. 8.) MNB rendelet módosításáról**

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 171. § (1) bekezdés k) pont kb) alpontjában kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (7) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. §** Az anticiklikus tőkepuffer képzésének feltételeiről és az anticiklikus tőkepufferráta mértékéről szóló 27/2022. (VII. 8.) MNB rendelet 3. §-a a következő c) ponttal egészül ki:
(A Magyarországon lévő féllal szembeni kitettségekre vonatkozó anticiklikus tőkepufferráta mértéke)
„c) 2025. július 1-jétől 1 százalék.”
- 2. §** Ez a rendelet a kihirdetését követő napon lép hatályba.

Virág Barnabás s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank alelnöke

**A Magyar Nemzeti Bank elnökének 32/2024. (VI. 28.) MNB rendelete
„Az Európai Unió Tanácsának magyar elnöksége – 2024” ezüst emlékérme kibocsátásáról**

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 171. § (1) bekezdés d) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (2) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. §** (1) A Magyar Nemzeti Bank – annak alkalmából, hogy 2024 második félévében ismét Magyarország tölti be az Európai Unió Tanácsának soros elnöki tisztségét – „Az Európai Unió Tanácsának magyar elnöksége – 2024” megnevezéssel 7500 forintos címletű ezüst emlékermét bocsát ki.
(2) A kibocsátás időpontja: 2024. július 1.
- 2. §** (1) Az emlékérme 925 ezrelék finomságú ezüstműből készült, súlya 12,5 gramm, átmérője 30 mm, széle recézett.
(2) Az emlékérme előlapjának felső részén, előtérben a Hősök terén található Millenniumi emlékmű, mögötte az Országház, háttérben a Tihanyi Apátság, alsó részén egy üléstermet szimbolizáló, a perem felé egyre nagyobb méretű, félkörívre szerkesztett pontsorok ábrázolása látható. Az előlap szélén, fent, két sorban a „7500” értékjelzés és a „FORINT” felirat, lent, köriratban a „MAGYARORSZÁG” felirat, bal oldalon – az Országház ábrázolásába illesztve – a „BP” verdejel olvasható, jobb oldalon – az ülésterem ábrázolásába illesztve – Endrődy Zoltán tervezőművész mesterjegye látható. Az emlékérme előlapjának képét az 1. melléklet tartalmazza.
(3) Az emlékérme hátlapjának körvonallal határolt középső részén Magyarország címerének ábrázolása látható. A címerábrázolástól balra a „20”, jobbra a „24” felirat olvasható, amely a 2024-es verési évszámra, valamint az Európai Unió Tanácsa soros magyar elnökségének évére utal. A címerábrázolás körül „• AZ EURÓPAI UNIÓ TANÁCSÁNAK MAGYAR ELNÖKSÉGE” körirat olvasható. A hátlap külső részén, egymásba fonódó félkörökből álló, stilizált vonalhálóban az Európai Uniót szimbolizáló 12 csillag ábrázolása látható. Az emlékérme hátlapjának képét a 2. melléklet tartalmazza.
- 3. §** Az emlékerméből 5000 darab készíthető, különleges – ún. proof – technológiával.
- 4. §** Ez a rendelet 2024. július 1-jén lép hatályba.

Dr. Matolcsy György s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

1. melléklet a 32/2024. (VI. 28.) MNB rendelethez

Az emlékérmé előlapjának képe:



2. melléklet a 32/2024. (VI. 28.) MNB rendelethez

Az emlékérmé hátlapjának képe:



**A Magyar Nemzeti Bank elnökének 33/2024. (VI. 28.) MNB rendelete
„Az Európai Unió Tanácsának magyar elnöksége – 2024” részötvözetű emlékérme kibocsátásáról**

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 171. § (1) bekezdés d) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (2) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. §** (1) A Magyar Nemzeti Bank – annak alkalmából, hogy 2024 második félévében ismét Magyarország tölti be az Európai Unió Tanácsának soros elnöki tisztségét – „Az Európai Unió Tanácsának magyar elnöksége – 2024” megnevezéssel 3000 forintos címletű részötvözetű emlékermét bocsát ki.
(2) A kibocsátás időpontja: 2024. július 1.
- 2. §** (1) Az emlékérme 75% réz és 25% nikkelt ötvözetéből készült, súlya 12,5 gramm, átmérője 30 mm, széle recézett.
(2) Az emlékérme előlapjának felső részén, előtérben a Hősök terén található Millenniumi emlékmű, mögötte az Országház, háttérben a Tihanyi Apátság, alsó részén egy üléstermet szimbolizáló, a perem felé egyre nagyobb méretű, félkörívre szerkesztett pontsorok ábrázolása látható. Az előlap szélén, fent, két sorban a „3000” értékjelzés és a „FORINT” felirat, lent, köriratban a „MAGYARORSZÁG” felirat, bal oldalon – az Országház ábrázolásába illesztve – a „BP” verdejel olvasható, jobb oldalon – az ülésterem ábrázolásába illesztve – Endrődy Zoltán tervezőművész mesterjegye látható. Az emlékérme előlapjának képét az 1. melléklet tartalmazza.
(3) Az emlékérme hátlapjának körvonallal határolt középső részén Magyarország címerének ábrázolása látható. A címerábrázolástól balra a „20”, jobbra a „24” felirat olvasható, amely a 2024-es verési évszámra, valamint az Európai Unió Tanácsa soros magyar elnökségének évére utal. A címerábrázolás körül „• AZ EURÓPAI UNIÓ TANÁCSÁNAK MAGYAR ELNÖKSÉGE” körirat olvasható. A hátlap külső részén, egymásba fonódó félkörökből álló, stilizált vonalhálóban az Európai Uniót szimbolizáló 12 csillag ábrázolása látható. Az emlékérme hátlapjának képét a 2. melléklet tartalmazza.
- 3. §** Az emlékérméből 5000 darab készíthető.
- 4. §** Ez a rendelet 2024. július 1-jén lép hatályba.

Dr. Matolcsy György s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

1. melléklet a 33/2024. (VI. 28.) MNB rendelethez

Az emlékérmé előlapjának képe:



2. melléklet a 33/2024. (VI. 28.) MNB rendelethez

Az emlékérmé hátlapjának képe:



A Magyar Nemzeti Bank elnökének 34/2024. (VII. 12.) MNB rendelete az „50 éves a Rubik-kocka” rézötvözetű emlékérme kibocsátásáról

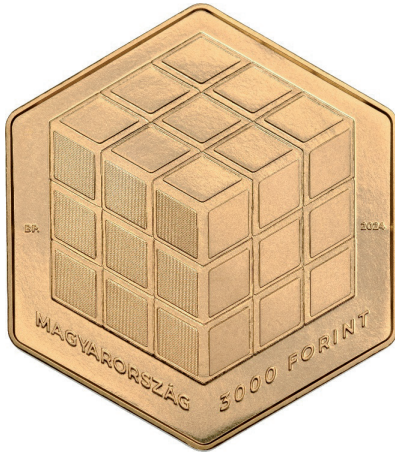
A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 171. § (1) bekezdés d) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (2) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. §** (1) A Magyar Nemzeti Bank – a Rubik-kocka feltalálásának 50. évfordulója alkalmából – „50 éves a Rubik-kocka” megnevezéssel 3000 forintos címletű rézötvözetű emlékermét bocsát ki.
(2) A kibocsátás időpontja: 2024. július 13.
- 2. §** (1) A csúcsára állított hatszög alakú emlékérme 89% réz, 5% alumínium, 5% cink és 1% ón ötvözetéből (ún. Nordic gold) készült, súlya 20 gramm, egymással szembeni csúcsainak távolsága 37,18 mm, széle sima.
(2) Az emlékérme előlapján a Rubik-kocka ábrázolása látható. Az előlap szélén, a bal alsó oldalhoz igazítva a „MAGYARORSZÁG” felirat, a jobb alsó oldalhoz igazítva a „3000” értékjelzés és a „FORINT” felirat, a vízszintes szimmetriatengely bal oldalán a „BP.” verdejel, jobb oldalán a „2024” verési évszám olvasható. Az emlékérme előlapjának képét az 1. melléklet tartalmazza.
(3) Az emlékérme hátlapján a Rubik-kocka belső szerkezetének ábrázolása látható, jobb oldalon – az ábrázolásba illesztve – a Rubik-kocka felhasználási jogaival rendelkező Spin Master Toys UK Limited jubileumi Rubik-kocka logójának magyar változatával. Az ábrázolás alatt, a hátlap bal alsó és jobb alsó oldalához igazítva a „RUBIK-KOCKA” felirat olvasható. A hátlap alsó csúcsában Szilos András tervezőművész mesterjegye látható. Az emlékérme hátlapjának képét a 2. melléklet tartalmazza.
- 3. §** Az emlékerméből 20 000 darab készíthető, különleges – ún. proof-like – technológiával.
- 4. §** Ez a rendelet 2024. július 13-án lép hatályba.

Dr. Matolcsy György s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

1. melléklet a 34/2024. (VII. 12.) MNB rendelethez

Az emlékérmé előlapjának képe:



2. melléklet a 34/2024. (VII. 12.) MNB rendelethez

Az emlékérmé hátlapjának képe:



**A pénzügyminiszter 2/2024. (VII. 8.) PM rendelete
az adózási szempontból nem együttműködő államok listájának közzétételéről szóló
19/2020. (XII. 30.) PM rendelet módosításáról**

A társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény 30. § (3) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján, a Kormány tagjainak feladat- és hatásköréről szóló 182/2022. (V. 24.) Korm. rendelet 148. § (1) bekezdés 1. pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. §** Az adózási szempontból nem együttműködő államok listájának közzétételéről szóló 19/2020. (XII. 30.) PM rendelet 1. melléklete helyébe az 1. melléklet lép.
- 2. §** Ez a rendelet a kihirdetését követő napon lép hatályba.

Varga Mihály s. k.,
pénzügyminiszter

1. melléklet a 2/2024. (VII. 8.) PM rendelethez

„1. melléklet a 19/2020. (XII. 30.) PM rendelethez

Az adózási szempontból nem együttműködő államok listája

1. Amerikai Szamoa
 2. Amerikai Virgin-szigetek
 3. Anguilla
 4. Antigua és Barbuda
 5. Fidzsi-szigetek
 6. Guam
 7. Oroszország
 8. Palau
 9. Panama
 10. Szamoa
 11. Trinidad és Tobago
 12. Vanuatu”
-

**A Kormány 1173/2024. (VI. 17.) Korm. határozata
a Központi Maradványelszámolási Alapból történő és fejezetek közötti és fejezeten belüli
előirányzat-átcsoportosításról, a 2022. évi kötelezettségvállalással terhelt költségvetési maradványok
felhasználásáról, kötelezettségvállalás engedélyezéséről, valamint kormányhatározatok módosításáról**

1. A Kormány

- a) az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Áht.) 33. § (1) bekezdésében meghatározott jogkörében eljárva a Magyarország 2024. évi központi költségvetéséről szóló 2023. évi LV. törvény (a továbbiakban: Kvtv.) 1. melléklet XXI. Miniszterelnöki Kabinetiroda fejezet, 21. Központi kezelésű előirányzatok cím, 1. A Miniszterelnöki Kabinetiroda tulajdonosi joggyakorlásával kapcsolatos bevételek és kiadások alcímet a 2. A Miniszterelnöki Kabinetiroda tulajdonosi joggyakorlásával kapcsolatos kiadások jogcímcsoporttal és azon belül az 1. A Miniszterelnöki Kabinetiroda tulajdonosi joggyakorlása alá tartozó társaságok forrásjuttatásai jogcímmel egészíti ki;
Felelős: pénzügyminiszter
Határidő: azonnal
- b) az Áht. 33. § (2) bekezdésében, valamint az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Ávr.) 153. §-ában biztosított jogkörében eljárva 12 157 811 081 forint egyszeri átcsoportosítását rendeli el a Kvtv. 1. melléklet XLII. A költségvetés közvetlen bevételei és kiadásai fejezet, 45. Központi Maradványelszámolási Alap cím terhére, az 1. melléklet szerint;
Felelős: pénzügyminiszter
Határidő: azonnal
- c) az Áht. 33. § (2) bekezdésében biztosított jogkörében eljárva 22 172 833 988 forint egyszeri átcsoportosítását rendeli el, a 2. melléklet szerint;
Felelős: pénzügyminiszter
Határidő: azonnal
- d) az Ávr. 152. § (3) bekezdésében biztosított jogkörében eljárva engedélyezi a 2022. évi kötelezettségvállalással terhelt, de 2023. december 31. napjáig pénzügyileg nem teljesült költségvetési maradványok felhasználását, azzal, hogy a teljes összegből összesen 3 806 446 178 forint elvonásra kerül, ebből 407 475 665 forint az I. Országgyűlés fejezet és 3 398 970 513 forint a XIV. Belügyminisztérium fejezet tekintetében.
Felelős: pénzügyminiszter
Határidő: azonnal

2. Az adózói adminisztrációs kötelezettségeket egyszerűsítő eseményalapú adatszolgáltatási megoldások fejlesztéséhez szükséges intézkedésekről szóló 1056/2023. (II. 27.) Korm. határozat 6. pontjában a „Nemzeti Adó- és Vámhivatal” szövegrész helyébe a „Pillér Informatikai Korlátolt Felelősségű Társaság mint a Nemzeti Adó- és Vámhivatal tulajdonosi joggyakorlásában álló gazdasági társaság” szöveg lép.

3. A Széchenyi István Egyetemért Alapítvány egyes, a zöld mobilitáshoz és járműipari innovációkhoz kapcsolódó, társadalmi tudatosságot és szemléletformálást szolgáló közfeladatainak és közérdekű céljainak megvalósításával kapcsolatos intézkedésekről szóló 1080/2024. (III. 28.) Korm. határozat (a továbbiakban: Határozat) a következő 3. ponttal egészül ki:

(A Kormány)

„3. az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 36. § (2) bekezdésében biztosított jogkörében eljárva engedélyezi, hogy az energiaügyi miniszter az 1. pontban meghatározott feladat megvalósítása érdekében a 2024. évben legfeljebb a szabad előirányzatot meghaladó mértékben, 1 270 000 000 forint összegben kötelezettséget vállaljon a Magyarország 2024. évi központi költségvetéséről szóló 2023. évi LV. törvény 1. melléklet XVII. Energiaügyi Minisztérium fejezet, 20. Fejezeti kezelésű előirányzatok cím, 36. Ágazati szakmai és társadalmi szervezetek feladatai alcím, 2. Állami többletfeladatok jogcímcsoport terhére.”

4. A Határozat 2. pont a) alpontjában az „azonnal” szövegrész helyébe az „a felmerülés ütemében” szöveg lép.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

1. melléklet az 1173/2024. (VI. 17.) Korm. határozathoz

XII. Agrárminisztérium
XIV. Belügyminisztérium
XVII. Energiaügyi Minisztérium
XVIII. Külgazdasági és Külügyminisztérium
XXI. Miniszterelnöki Kabinethivatal
XXXVII. Európai Uniók Ügyek Minisztériuma
XLII. A költségvetés közvetlen bevételei és kiadásai
LXV. Bethlen Gábor Alap

ADATLAP A KÖLTSÉGVETÉSI ELŐIRÁNYZATOK MÓDOSÍTÁSÁRA
Kötségvetési év: 2024.

forintban

Államháztartási egyedi azonosító	Fejezet szám	Cím szám	Alcím szám	Jog-cím csoport-szám	Jog-cím szám	Kiemelt előir.-szám	Fejezet név	Cím név	Alcím név	Jog-cím csoport-név	Jog-cím név	K I A D Á S O K					Módosítás (+/-)	A módosítás következő évre áthúzódó	A módosítást elrendelő jogszabály/határozat száma
												Kiemelt előirányzat neve							
	XII.						Agrárminisztérium												
004240		1					Agrárminisztérium igazgatása												
						K1						Személyi juttatások					63 000 000		
						K2						Munkaadókat terhelő járulékok és szociális hozzájárulási adó					18 000 000		
						K3						Dologi kiadások					189 000 000		
	XIV.						Belügyminisztérium												
294479		4					Terrorelhárítási Központ												
						K3						Dologi kiadások					78 100 000		
						K6						Beruházások					2 923 400 000		
001580		7					Rendőrség												
						K3						Dologi kiadások					2 320 415 616		
						K6						Beruházások					2 516 633 775		
001711		12					BM Országos Katasztrófavédelmi Főigazgatóság												
						K3						Dologi kiadások					11 200 000		
						K6						Beruházások					533 441 000		
	XVII.						Energiaügyi Minisztérium												
280645		1					Energiaügyi Minisztérium igazgatása												
						K1						Személyi juttatások					19 230 000		
						K2						Munkaadókat terhelő járulékok és szociális hozzájárulási adó					6 386 632		
						K3						Dologi kiadások					474 383 368		
	XVIII.						Külgazdasági és Külügyminisztérium												
004118		2				K1	Külgazdasági és Külügyminisztérium												
							Külgazdasági és Külügyminisztérium igazgatása												
												Személyi juttatások					300 000 000		
	XXI.						Miniszterelnöki Kabinethivatal												
000648		4				K1	Miniszterelnöki Kabinethivatal												
						K2						Munkaadókat terhelő járulékok és szociális hozzájárulási adó					3 200 000		
						K3						Dologi kiadások					30 300 000		
019370		5					Nemzetbiztonsági Szakszolgálat												
						K1						Személyi juttatások					84 000 000		
						K2						Munkaadókat terhelő járulékok és szociális hozzájárulási adó					10 600 000		
						K3						Dologi kiadások					145 000 000		
						K6						Beruházások					200 000 000		
235006		6					Nemzeti Információs Központ												
						K1						Személyi juttatások					75 800 000		
						K2						Munkaadókat terhelő járulékok és szociális hozzájárulási adó					8 700 000		
						K3						Dologi kiadások					72 200 000		
000659		7					Információs Hivatal												
						K3						Dologi kiadások					1 005 100 000		
	XXXVII.						Európai Uniók Ügyek Minisztériuma												
403551		1					Európai Uniók Ügyek Minisztériumának igazgatása												
						K1						Személyi juttatások					88 020 690		
						K2						Munkaadókat terhelő járulékok és szociális hozzájárulási adó					7 000 000		
						K3						Dologi kiadások					450 000 000		
	XLII.						A költségvetés közvetlen bevételei és kiadásai												
		42					Alapok támogatása												
263478			2			K5	Bethlen Gábor Alap támogatása					Egyéb működési célú kiadások					500 300 000		
374873		45				K5	Központi Maradványszámlási Alap					Egyéb működési célú kiadások					-12 157 811 081		
	LXV.						Bethlen Gábor Alap												
263145		4				K5	Nemzetpolitikai célú támogatások					Egyéb működési célú kiadások					500 000 000		
379839		5				K3	Működési célú kifizetések					Dologi kiadások					300 000		

Az előirányzat-módosítás érvényessége: a) a költségvetési évben egyszeri jellegű

	XLIII.					Az állami vagyonnal kapcsolatos bevételek és kiadások														
		1				Az MNV Zrt. rábizott vagyonával kapcsolatos bevételek és kiadások														
			2			Az MNV Zrt. rábizott vagyonával kapcsolatos kiadások														
				1		Ingtalanokkal és ingóságokkal kapcsolatos kiadások														
329639					1	Ingtalan beruházások, ingatlan és egyéb eszközök vásárlása														
						Egyéb felhasználási célú kiadások														-21 226 186 524
					3	A vagyongazdálkodás egyéb kiadásai														
278434					9	Egyéb vagyongazdálkodás egyéb kiadásai														
						Dologi kiadások														30 988 000

Az előirányzat-módosítás érvényessége: a) a költségvetési évben egyszeri jellegű

forintban

Államháztartási egyedi azonosító	Fejezet szám	Cím szám	Alcím szám	Jog-cím csop. szám	Jog-cím szám	Kiemelt előir. szám	Fejezet név	Cím név	Alcím név	Jog-cím csop. név	Jog-cím név	BEVÉTEL							Módosítás (+/-)	A módosítás következő évre áthúzó hatása	A módosítást elrendelő jogszabály/határozat száma
												Kiemelt előirányzat neve									

Az előirányzat-módosítás érvényessége: a) a költségvetési évben egyszeri jellegű

forintban

Államháztartási egyedi azonosító	Fejezet szám	Cím szám	Alcím szám	Jog-cím csop. szám	Jog-cím szám	Kiemelt előir. szám	Fejezet név	Cím név	Alcím név	Jog-cím csop. név	Jog-cím név	TÁMOGATÁS							Módosítás (+/-)	A módosítás következő évre áthúzó hatása	A módosítást elrendelő jogszabály/határozat száma
												Kiemelt előirányzat neve									

Az előirányzat-módosítás érvényessége: a) a költségvetési évben egyszeri jellegű

Foglalkoztatottak létszáma (fő) - időszakra

Az adatlap 1 eredeti példányban töltendő ki		A támogatás folyósítása/zárótása (módosítása +/-) időarányos teljesítésarányos egyéb:	Összesen	I. n.év	II. n.év	III. n.év	IV. n.év
Magyar Államkincstár 1 példány		azonnal	22 172 833 988		22 172 833 988		

* Az összetartozó előirányzat-változásokat (+/-) egymást követően kell szerepeltetni.

**A Kormány 1191/2024. (VI. 28.) Korm. határozata
a vállalkozások működési környezetének javításához szükséges intézkedésekről**

A Kormány

1. egyetért a vállalkozások működési környezetének javításával és az ahhoz szükséges intézkedések megtételével;
2. felhívja a nemzetgazdasági minisztert, hogy – az érintett miniszterek bevonásával – készítse előterjesztést a Kormány részére az 1. pont végrehajtásához szükséges jogszabályok módosítása érdekében;

Felelős: nemzetgazdasági miniszter
érintett miniszterek

Határidő: 2024. szeptember 30.

3. a turizmusfejlesztési célok megvalósítása érdekében felhívja a nemzetgazdasági minisztert, hogy – az érintett miniszterek bevonásával – vizsgálja meg a Turisztikai Tanácsadó Testület turisztikai ágazatot érintő további jogszabály-módosítási javaslatait, és az ágazatban működő vállalkozások működési feltételeinek javítása érdekében készítse előterjesztést a Kormány részére a szükséges jogszabály-módosításokról.

Felelős: nemzetgazdasági miniszter
érintett miniszterek

Határidő: 2024. szeptember 30.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

A Kormány 1201/2024. (VII. 8.) Korm. határozata a háborúellenes akciótervről

A Kormány

- áttekintette az orosz–ukrán háború helyzetét, és megállapította, hogy veszélyesnek tartja a háború elhúzódását;
- rögzíti, hogy Magyarország a békére törekszik, de vannak olyan érdekcsoportok, akik Magyarországot bele akarják sodorni a háborúba;
- Magyarországnak joga van megvédeni magát;
- a fentiekre tekintettel a következő határozatot hozza:

1. A Kormány háborúellenes akcióterv meghirdetéséről döntött.

2. A Kormány

- a) döntött arról, hogy szükséges védelmi hozzájárulást fizetni azokban a szektorokban, ahol a háborús idők extraprofitot eredményeztek;
- b) döntött arról, hogy a védelmi hozzájárulás a Honvédelmi Alap bevétele legyen;
- c) felhívja a pénzügyminisztert és a nemzetgazdasági minisztert, hogy gondoskodjanak a szükséges jogszabály-módosítások előkészítéséről.

Felelős: pénzügyminiszter
nemzetgazdasági miniszter

Határidő: azonnal

3. A Kormány

- a) döntött arról, hogy fel kell lépni a háborús propaganda ellen;
- b) döntött arról, hogy szükséges olyan jogszabály kidolgozása, amely alapján
 - ba) a politikai pártoknak átláthatóvá kell tenniük a forrásaikat, és a médiatermékek külföldről érkezett támogatásait nyilvánosságra kell hozni;
 - bb) amennyiben megállapítása kerül, hogy a támogatás a háborús propagandát szolgálja, úgy a forrásokat Magyarország visszautalja a küldő szervezet számára;
- c) felhívja az igazságügyi minisztert, hogy gondoskodjon a szükséges jogszabály-módosítások előkészítéséről.

Felelős: igazságügyi miniszter

Határidő: 2024. július 31.

*Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök*

**A Kormány 1202/2024. (VII. 8.) Korm. határozata
fejezetek közötti és fejezeten belüli, a rendkívüli kormányzati intézkedésekre szolgáló tartalékból,
a Rezsivédelmi Alapból és a Központi Maradványelszámolási Alapból történő előirányzat-átcsoportosításról**

A Kormány

1. az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Áht.) 21. § (1) bekezdésében és 33. § (2) bekezdésében biztosított jogkörében eljárva 28 810 086 009 forint egyszeri átcsoportosítását rendeli el elszámolási, a fel nem használt rész tekintetében visszatérítési kötelezettséggel a Magyarország 2024. évi központi költségvetéséről szóló 2023. évi LV. törvény (a továbbiakban: Kvtv.) 1. melléklet XV. Pénzügyminisztérium fejezet, 26. Központi kezelésű előirányzatok cím, 2. Központi tartalékok alcím, 7. Rendkívüli kormányzati intézkedések jogcímcsoport terhére, az 1. melléklet szerint;

Az átcsoportosítás tekintetében

Felelős: pénzügyminiszter

Határidő: azonnal

Az elszámolás és a visszatérítési kötelezettség tekintetében

Felelős: Miniszterelnökséget vezető miniszter
a miniszterelnök általános helyettese
honvédelmi miniszter
belügyminiszter
építési és közlekedési miniszter
külgazdasági és külügyminiszter
kultúráért és innovációért felelős miniszter
Miniszterelnöki Kabinetirodát vezető miniszter

Határidő: 2025. május 31.

2. az Áht. 33. § (2) bekezdésében biztosított jogkörében eljárva 369 958 413 273 forint egyszeri átcsoportosítását rendeli el, a 2. melléklet szerint;

Felelős: pénzügyminiszter

Határidő: azonnal

3. az Áht. 33. § (2) bekezdésében biztosított jogkörében eljárva felhívja a nemzetgazdasági minisztert, hogy a Kvtv. 1. melléklet LXIII. Nemzeti Foglalkoztatási Alap fejezet, 1. Foglalkoztatási támogatások cím előirányzatról 528 750 000 forintot, a 2. Szakképzési támogatások cím előirányzatról 300 000 000 forintot, a 6. Start-munkaprogram cím előirányzatról 270 000 000 forintot utaljon át a XLII. A költségvetés közvetlen bevételei és kiadásai fejezet, 45. Központi Maradványelszámolási Alap cím javára;

Felelős: nemzetgazdasági miniszter

Határidő: azonnal

4. az Áht. 33. § (2) bekezdésében biztosított jogkörében eljárva felhívja a kultúráért és innovációért felelős minisztert, hogy a Kvtv. 1. melléklet LXII. Nemzeti Kutatási, Fejlesztési és Innovációs Alap fejezet, 1. Kutatási Alaprész cím előirányzatról 6 602 900 000 forintot, a 2. Innovációs Alaprész cím előirányzatról 7 728 400 000 forintot, a 9. Nemzeti Laboratóriumok Alaprész cím előirányzatról 2 017 200 000 forintot utaljon át a XLII. A költségvetés közvetlen bevételei és kiadásai fejezet, 45. Központi Maradványelszámolási Alap cím javára;

Felelős: kultúráért és innovációért felelős miniszter

Határidő: azonnal

5. az Áht. 33. § (2) bekezdésében biztosított jogkörében eljárva 3 678 449 702 forint egyszeri átcsoportosítását rendeli el, a 3. melléklet szerint;

Felelős: pénzügyminiszter

Határidő: azonnal

6. az Áht. 33. § (2) bekezdésében, valamint az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet 153. §-ában biztosított jogkörében eljárva 91 859 844 040 forint egyszeri átcsoportosítását rendeli el a Kvtv. 1. melléklet XLII. A költségvetés közvetlen bevételei és kiadásai fejezet, 45. Központi Maradványelszámolási Alap cím terhére, a 4. melléklet szerint;

Felelős: pénzügyminiszter

Határidő: azonnal

7. az Áht. 33. § (2) bekezdésében biztosított jogkörében eljárva 21 745 145 711 forint egyszeri átcsoportosítását rendeli el a Kvtv. 1. melléklet L. Rezsivédelmi Alap fejezet terhére, az 5. melléklet szerint;

Felelős: pénzügyminiszter

Határidő: azonnal

8. engedélyezi – a Kvtv. 27. § (1) bekezdése alapján – a XXIII. Nemzetgazdasági Minisztérium fejezet, 10. Fejezeti kezelésű előirányzatok cím, 7. Turisztikai fejlesztési feladatok alcím kiadási előirányzatának megnövelését 2 348 904 794 forinttal.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

1. melléklet az 1202/2024. (VII. 8.) Korm. határozathoz

- IX. Helyi önkormányzatok támogatásai
- XI. Miniszterelnökség
- XIII. Honvédelmi Minisztérium
- XIV. Belügyminisztérium
- XV. Pénzügyminisztérium
- XVI. Építési és Közlekedési Minisztérium
- XVIII. Külgazdasági és Külügyminisztérium
- XX. Kulturális és Innovációs Minisztérium
- XXI. Miniszterelnöki Kabinetiroda
- XLV. Állami beruházások

ADATLAP A KÖLTSÉGVETÉSI ELŐIRÁNYZATOK MÓDOSÍTÁSÁRA
 Kötségvetési év: 2024.

forintban

Államháztartási egységi azonosító	Fejezet szám	Cím szám	Alcím szám	Jog-cím csoport szám	Jog-cím szám	Kiemelt előir. szám	Fejezet név	Cím név	Alcím név	Jog-cím csoport név	Jog-cím név	KIADÁSOK				Módosítás (+/-)	A módosítás következő évre áthúzódó	A módosítást elrendelő jogszabály/határozat száma
												Kiemelt előirányzat neve						
	IX.	1					Helyi önkormányzatok támogatásai											
							A települési önkormányzatok általános működésének és ágazati feladatainak támogatása											
334406			3			K5	A települési önkormányzatok egyes szociális és gyermekjóléti feladatainak támogatása							7 491 800 000				
	XI.	30					Miniszterelnökség											
							Fejezeti kezelésű előirányzatok											
							Célelőirányzatok											
385562			1		16		Nonprofit, társadalmi, civil szervezetek és köztestületek támogatása											
						K3	Dologi kiadások							900 000				
						K5	Egyéb működési célú kiadások							1 500 000 000				
						30	Egyházi célú központi költségvetési hozzájárulások											
386728					4		Egyházi működési, program és fejlesztési támogatások											
						K5	Egyéb működési célú kiadások							150 000 000				
399517					47		A közösségi bormarketing és a magyar bor egységes kommunikációjának támogatása											
						K3	Dologi kiadások							206 170				
						K5	Egyéb működési célú kiadások							343 393 830				
	XIII.	21					Honvédelmi Minisztérium											
							Sport feladatokhoz kapcsolódó fejezeti kezelésű előirányzatok											
386406			3			K1	Sporteredmények, sportszakmai tevékenységek, sportteljesítmények elismerése											
							Személyi juttatások							700 000 000				
	XIV.	20					Belügyminisztérium											
							Fejezeti kezelésű előirányzatok											
							Társadalmi felzárkózást segítő programok											
393384			5		16		Roma kapcsolatokért felelős kormánybiztos feladatainak támogatása											
						K1	Személyi juttatások							88 496 000				
						K2	Munkaadókat terhelő járulékok és szociális hozzájárulási adó							11 504 000				
						K5	Egyéb működési célú kiadások							600 000 000				
						K8	Egyéb felhalmozási célú kiadások							300 000 000				
	XV.	26					Pénzügyminisztérium											
							Központi kezelésű előirányzatok											
							Központi tartalékok											
297102					7		Rendkívüli kormányzati intézkedések											
						K5	Egyéb működési célú kiadások							-28 810 086 009				
	XVI.	10					Építési és Közlekedési Minisztérium											
							Fejezeti kezelésű előirányzatok											
							Közlekedési célú fejezeti kezelésű előirányzatok											
302691			1		1		Közlekedési ágazati programok											
						K3	Dologi kiadások							6 296 222				
						K5	Egyéb működési célú kiadások							10 493 703 778				
	XVIII.	7					Külgazdasági és Külügyminisztérium											
							Fejezeti kezelésű előirányzatok											
							Célelőirányzatok											
380184					25		Csángó-Magyar Együttműködési Program Támogatása											
						K5	Egyéb működési célú kiadások							900 000 000				
	XX.	20					Kulturális és Innovációs Minisztérium											
							Fejezeti kezelésű előirányzatok											
							Család- és ifjúsági célú központi költségvetési hozzájárulások											
368239					3		Waclaw Felczak Alap											
						K5	Egyéb működési célú kiadások							67 500 000				
						11	Kulturális feladatok és szervezetek támogatása											
295268					7		Kulturális társadalmi, civil és nonprofit szervezetek támogatása											
						K5	Egyéb működési célú kiadások							400 000 000				
	XXI.	20					Miniszterelnöki Kabinetiroda											
							Fejezeti kezelésű előirányzatok											
							Célelőirányzatok											
347762					28		Kormányzati infokommunikációs szolgáltatások											
						K3	Dologi kiadások							4 923 238 250				
	XLV.	1					Állami beruházások											
							Magasépítési beruházások											
							Egyedi magasépítési beruházások											
404439					50		Egyéb magasépítési beruházások											
						K6	Beruházások							833 047 759				

Az előirányzat-módosítás érvényessége: a) a költségvetési évben egyszeri jellegű

													<i>forintban</i>				
Államháztartási egydi azonosító	Fejezet szám	Cím szám	Alcím szám	Jog- cím- cso- p. szám	Jog- cím- szám	Kiemelt előir. szám	Fejezet név	Cím név	Alcím név	Jog- cím- cso- p. név	Jog- cím- név	B E V É T E L		Módosítás (+/-)	A módosítás következő évre áthúzódó hatása	A módosítást elrendelő jogszabály/ határozat száma	
												Kiemelt előirányzat neve					A módosítás jogcíme
Az előirányzat-módosítás érvényessége: a) a költségvetési évben egyszeri jellegű																	
													<i>forintban</i>				
Államháztartási egydi azonosító	Fejezet szám	Cím szám	Alcím szám	Jog- cím- cso- p. szám	Jog- cím- szám	Kiemelt előir. szám	Fejezet név	Cím név	Alcím név	Jog- cím- cso- p. név	Jog- cím- név	T Á M O G A T Á S		Módosítás (+/-)	A módosítás következő évre áthúzódó hatása	A módosítást elrendelő jogszabály/ határozat száma	
												Kiemelt előirányzat neve					A módosítás jogcíme
Az előirányzat-módosítás érvényessége: a) a költségvetési évben egyszeri jellegű																	
	XI.	30					Miniszterelnökség										
			1				Fejezeti kezelésű előirányzatok										
				16			Célelőirányzatok										
385562														1 500 900 000			
				30													
386728					4									150 000 000			
399517														343 600 000			
	XIII.	21					Honvédelmi Minisztérium										
							Sport feladatokhoz kapcsolódó fejezeti kezelésű előirányzatok										
386406			3				Sporteredmények, sportszakmai tevékenységek, sportteljesítmények elismerése							700 000 000			
	XIV.	20					Belügyminisztérium										
			5				Fejezeti kezelésű előirányzatok										
				16			Társadalmi felzárkózást segítő programok										
393384							Roma kapcsolatokért felelős kormánybiztos feladatainak támogatása							1 000 000 000			
	XVI.	10					Építési és Közlekedési Minisztérium										
			1				Fejezeti kezelésű előirányzatok										
				1			Közlekedési célú fejezeti kezelésű előirányzatok										
302691							Közlekedési ágazati programok							10 500 000 000			
	XVIII.	7					Külgazdasági és Külügyminisztérium										
			1				Fejezeti kezelésű előirányzatok										
				25			Célelőirányzatok										
380184							Csángó-Magyar Együtműködési Program Támogatása							900 000 000			
	XX.	20					Kulturális és Innovációs Minisztérium										
			9				Fejezeti kezelésű előirányzatok										
				3			Család- és ifjúsági célú központi költségvetési hozzájárulások										
368239							Waclaw Felczak Alap							67 500 000			
				11			Kulturális feladatok és szervezetek támogatása										
295268							Kulturális társadalmi, civil és nonprofit szervezetek támogatása							400 000 000			
	XXI.	20					Miniszterelnöki Kabinetiroda										
			1				Fejezeti kezelésű előirányzatok										
				28			Célelőirányzatok										
347762							Kormányzati infokommunikációs szolgáltatások							4 923 238 250			
Az előirányzat-módosítás érvényessége: a) a költségvetési évben egyszeri jellegű																	
													Foglalkoztatottak létszáma (fő) - időszakra				
Az adatlap 1 eredeti példányban töltendő ki							A támogatás folyósítása/zárolása (módosítása +/-)					Összesen		I. n.év	II. n.év	III. n.év	IV. n.év
Magyar Államkincstár 1 példány							időarányos teljesítésarányos egyéb: <u>azonnal</u>					28 810 086 009				28 810 086 009	

* Az összetartozó előirányzat-változásokat (+/-) egymást követően kell szerepeltetni.

2. melléklet az 1202/2024. (VII. 8.) Korm. határozathoz

XII. Agrárminisztérium
 XIII. Honvédelmi Minisztérium
 XIV. Pénzügyminisztérium
 XVI. Építési és Közközeledési Minisztérium
 XVII. Energiaügyi Minisztérium
 XX. Kulturális és Innovációs Minisztérium
 XXIII. Nemzetgazdasági Minisztérium
 XLII. A költségvetés közvetlen bevételei és kiadásai
 XLIII. Az állami vagyonnal kapcsolatos bevételek és kiadások
 XLIV. A Nemzeti Földalappal kapcsolatos bevételek és kiadások
 XLV. Állami beruházások
 LI. Honvédelmi Alap
 LXV. Bethlen Gábor Alap

ADATLAP A KÖLTSÉGVETÉSI ELŐIRÁNYZATOK MÓDOSÍTÁSÁRA
 Költségvetési év: 2024.

Államháztartási egységi azonosító	Fejezet szám	Cím szám	Alcím szám	Jog-cím csop. szám	Jog-cím szám	Kiemelt előir. szám	Fejezet név	Cím név	Alcím név	Jog-cím csop. név	Jog-cím név	K I A D Á S O K				A módosítás jogcíme	Módosítás (+/-)	A módosítás következő évre áthúzódó	A módosítást elrendelő jogszabály/határozat száma
												Kiemelt előirányzat neve							
	XII.						Agrárminisztérium												
386184		20	1			K8	Fejezeti kezelésű előirányzatok												
			2				Természetvédelmi feladatok												
							Beruházások									-8 200 000			
386217			3			K8	Földügyi, öntözési és erdészeti feladatok												
							Erdő-, vad- és halgazdálkodási feladatok												
							Egyéb felhalmozási célú kiadások												
386917			3			K8	Mezőgazdasági feladatok												
							Mezőgazdasági szakmai feladatok												
							Egyéb felhalmozási célú kiadások												
			21			K8	Központi kezelésű előirányzatok												
							Nemzeti Ételmiszerlánc-biztonsági Hivatal tulajdonosi joggyakorlásával kapcsolatos bevételek és kiadások												
397128			2			1	Nemzeti Ételmiszerlánc-biztonsági Hivatal tulajdonosi joggyakorlásával kapcsolatos kiadások												
							Nemzeti Ételmiszerlánc-biztonsági Hivatal tulajdonosi joggyakorlásával kapcsolatos kiadások												
							Nemzeti Ételmiszerlánc-biztonsági Hivatal tulajdonosi joggyakorlás alá tartozó társaságok forrásjuttatásai												
							Beruházások												
	XIII.						Honvédelmi Minisztérium												
386417		21	4			K5	Sport feladatokhoz kapcsolódó fejezeti kezelésű előirányzatok												
							Sportegészségügy, sportudomány támogatása												
							Egyéb működési célú kiadások												
386439			7			K8	Kiemelt sportegyesületek támogatása												
							Egyéb felhalmozási célú kiadások												
	XV.						Pénzügyminisztérium												
349562		25					Fejezeti kezelésű előirányzatok												
							Nagyvállalati beruházási támogatások												
							Egyéb felhalmozási célú kiadások												
	XVI.						Építési és Közközeledési Minisztérium												
395917		10	1				Fejezeti kezelésű előirányzatok												
							Közközeledési célú fejezeti kezelésű előirányzatok												
							Országos közúthálózat felújítása												
							Egyéb felhalmozási célú kiadások												
387806			2			K8	Települési és infrastrukturális fejlesztési feladatok												
							Fővárosi fejlesztések												
							Egyéb felhalmozási célú kiadások												
401028						K8	Víziközmű-fejlesztések												
							Egyéb felhalmozási célú kiadások												
386995		XVII.	20				Energiaügyi Minisztérium												
							Fejezeti kezelésű előirányzatok												
							Térségi fejlesztési feladatok												
							Egyéb felhalmozási célú kiadások												
385584							Kulturális és Innovációs Minisztérium												
							Fejezeti kezelésű előirányzatok												
							Család- és ifjúsági célú központi költségvetési hozzájárulások												
							Gyermek, ifjúsági és családpolitikai programok												
							Egyéb felhalmozási célú kiadások												
379673						9	Hazai bölcsőde-, családi bölcsődefejlesztési program nem állami fenntartók részére												
							Egyéb felhalmozási célú kiadások												
387873						11	Esélyteremtő, önkéntes és kríziskezelő programok, valamint feladatok támogatása												
							Egyéb felhalmozási célú kiadások												
351739						12	Család- és ifjúsági társadalmi, civil és egyéb szervezetek továbbá közösségi és tehetségsegítő programok, feladatok támogatása												
							Egyéb felhalmozási célú kiadások												
362028						10	Kilátó Piarista Pályorientációs és Munkaerőpiaci Fejlesztő, Módszertani Központ működtetése												
							Egyéb felhalmozási célú kiadások												

forintban

Államháztartási egységi azonosító	Fejezet szám	Cím szám	Alcím szám	Jog-cím csop. szám	Jog-cím szám	Kiemelt előir. szám	Fejezet név	Cím név	Alcím név	Jog-cím csop. név	Jog-cím név	TÁMOGATÁS Kiemelt előirányzat neve	A módosítás jogcíme						Módosítás (+/-)	A módosítás következő évre áthúzódó hatása	A módosított elrendelő jogszabály/határozat száma										
	XII.						Agrárminisztérium																								
		20					Fejezeti kezelésű előirányzatok																								
386184			1									Természetvédelmi feladatok												-8 200 000							
			2									Földügyi, öntözési és erdőészeti feladatok																			
386217			3									Erdő-, vad- és halgazdálkodási feladatok												-4 800 000							
			3									Mezőgazdasági feladatok																			
386917			2									Mezőgazdasági szakmai feladatok												-17 000 000							
	XIII.						Honvédelmi Minisztérium																								
		21					Sport feladatokhoz kapcsolódó fejezeti kezelésű előirányzatok																								
386417			4									Sportegészségügyi, sporttudomány támogatása												-100 000							
386439			7									Kiemelt sportegyesületek támogatása												-106 500 000							
	XV.						Pénzügyminisztérium																								
		25					Fejezeti kezelésű előirányzatok																								
349562			3									Nagyvállalati beruházási támogatások												-66 100 000							
	XVI.						Építési és Közlekedési Minisztérium																								
		10					Fejezeti kezelésű előirányzatok																								
		1										Közlekedési célú fejezeti kezelésű előirányzatok																			
395917			3									Országos közúthálózat felújítása												-2 374 800 000							
		2										Települési és infrastrukturális fejlesztési feladatok																			
387806			1									Fővárosi fejlesztések												-2 266 800 000							
401028			2									Víziközmű-fejlesztések												-10 707 862 361							
	XVII.						Energiügyi Minisztérium																								
		20					Fejezeti kezelésű előirányzatok																								
386995			39									Térségi fejlesztési feladatok												-20 291 535 583							
	XX.						Kulturális és Innovációs Minisztérium																								
		20					Fejezeti kezelésű előirányzatok																								
		9										Család- és ifjúsági célú központi költségvetési hozzájárulások																			
385584			4									Gyermekek, ifjúsági és családpolitikai programok												-11 715 000							
379673			9									Hazai bölcsőde-, családi bölcsődefejlesztési program nem állami fenntartók részére												-117 330 000							
387873			11									Eszélyteremtő, önkéntes és kríziskezelő programok, valamint feladatok támogatása												-600 000							
351739			12									Család- és ifjúsági társadalmi, civil és egyéb szervezetek továbbá közösségi és tehetségsegítő programok, feladatok támogatása												-3 000 000							
362028			10									Kilátó Piarista Pályaeorientációs és Munkaerőpiaci Fejlesztő, Módszertani Központ működtetése												-1 500 000							
		11										Kulturális feladatok és szervezetek támogatása																			
386462			5									Közgyűteményi, közművelődési szakmai feladatok												-21 900 000							
295288			7									Kulturális társadalmi, civil és nonprofit szervezetek támogatása												-720 630 000							
358973			8									Makovecz Imre Alap												-150 000 000							
		12										Felsőoktatási feladatok																			
391706			5									Nemzeti Öltönygyárról és Nemzeti Koronavírus-Öltönygyárról megvalósítása												-3 996 557 239							
		13										Művészeti tevékenységek																			
386473			1									Művészeti tevékenységek és egyéb feladatok támogatása												-88 515 000							
379406			15									Lázár Ervin Program												-22 500 000							
	XXIII.						Nemzetgazdasági Minisztérium																								
		10					Fejezeti kezelésű előirányzatok																								
		1										Gazdaságfejlesztési feladatok																			
401440			3									Járműipari innovációs és fejlesztési feladatok												-2 000 000 000							
401962			4									Iparfejlesztési programok												-1 000 000 000							
402906			6									Budai Egészségközpont Zrt. beruházása												-6 800 000 000							
Az előirányzat-módosítás érvényessége: a) a költségvetési évben egyszeri jellegű																															
													Foglalkoztatottak létszáma (fő) - időszakra																		

Az adatlap 1 eredeti példányban töltendő ki							A támogatás folyósítása/zárólása (módosítása +/-)			Összesen				I. n.év	II. n.év	III. n.év	IV. n.év
Magyar Államkincstár 1 példány							időarányos teljesítésarányos egyéb: azonnal			369 958 413 273							369 958 413 273

* Az összetartozó előirányzat-változásokat (+/-) egymást követően kell szerepeltetni.

forintban

Államháztartási egyeti azonosító	Fejezet szám	Cím szám	Alcím szám	Jog- cím csoport- szám	Jog- cím szám	Kiemelt előir.- szám	Fejezet név	Cím név	Alcím név	Jog- cím csoport- név	Jog- cím név	B E V É T E L											Módosítás (+/-)	A módosítás következő évre áthúzódó hatása	A módosítást elrendelő jogszabály/ határozat száma		
												Kiemelt előirányzat neve															
341239	XI.	7					Miniszterelnökség	Nemzeti Örökség Intézete																			
							B1																				
							B2																				
		30						Fejezeti kezelésű előirányzatok																			
			1					Célelőirányzatok																			
331684				6				Nemzeti Sírkerthoz és	Emlékhelyekhez kapcsolódó kiadások																		
							B6		Működési célú átvett pénzeszközök																		
							B7		Felhalmozási célú átvett pénzeszközök																		

Az előirányzat-módosítás érvényessége: a) a költségvetési évben egyszeri jellegű

forintban

Államháztartási egyeti azonosító	Fejezet szám	Cím szám	Alcím szám	Jog- cím csoport- szám	Jog- cím szám	Kiemelt előir.- szám	Fejezet név	Cím név	Alcím név	Jog- cím csoport- név	Jog- cím név	T Á M O G A T Á S											Módosítás (+/-)	A módosítás következő évre áthúzódó hatása	A módosítást elrendelő jogszabály/ határozat száma			
												Kiemelt előirányzat neve																
003704	XIV.	1					Belügyminisztérium																					
		20						Belügyminisztérium igazgatása																				
			31					Fejezeti kezelésű előirányzatok																				
244234				1				Köznevelési feladatok támogatása																				
								Köznevelési célú humánszolgáltatás és működési támogatás																				
			33					Egészségügyi ágazati előirányzatok																				
386706				1				Egészségügyi ellátási és fejlesztési feladatok																				
	XVI.	10						Építési és Közlekedési Minisztérium																				
			1					Fejezeti kezelésű előirányzatok																				
								Közlekedési célú fejezeti kezelésű előirányzatok																				
395917				3				Országos közutifőző felújítása																				
	XVII.	20						Energetikai Minisztérium																				
								Fejezeti kezelésű előirányzatok																				
386995			39					Társégi fejlesztési feladatok																				
	XVIII.	2						Külgazdasági és Külügyminisztérium																				
004118								Külképviseletek igazgatása																				
	XX.	6						Kulturális és Innovációs Minisztérium																				
354406								Szakképzési Centrumok																				
227942								Egyetemek, főiskolák																				
338139								Nemzeti Kulturális Támogatáskezelő																				
								Fejezeti kezelésű előirányzatok																				
			12					Felsőoktatási feladatok																				
386340				1				Nem állami felsőoktatási intézmények támogatása																				
296435			51					Fejezeti általános tartalék																				
	XXIII.	10						Nemzetgazdasági Minisztérium																				
								Fejezeti kezelésű előirányzatok																				
401451			4					Egyéb ágazati feladatok																				
402906			6					Budai Egészségközpont Zrt. beruházása																				

Az előirányzat-módosítás érvényessége: a) a költségvetési évben egyszeri jellegű

Az adatlap 1 eredeti példányban töltendő ki		A támogatás folyósítása/zárólása (módosítása +/-)		Foglalkoztatottak létszáma (fő) - időszakra		Összesen		I. n.év	II. n.év	III. n.év	IV. n.év
Magyar Államkincstár	1 példány	azonnal	azonnal	3 678 449	702	3 678 449	702			3 678 449	702

* Az összetartozó előirányzat-változásokat (+/-) egymást követően kell szerepeltetni.

Államháztartási egyedi azonosító	Fejezet szám	Cím szám	Alcím szám	Jog-cím csop. szám	Jog-cím szám	Kiemelt előír. szám	Fejezet név	Cím név	Alcím név	Jog-cím csop. név	Jog-cím név	T Á M O G A T Á S Kiemelt előirányzat neve	A módosítás jogcíme					Módosítás (+/-)	A módosítás következő évre áthúzódó hatása	A módosítást elrendelő jogszabály/határozat száma				
000033	II.	1					Köztársasági Elnökség	Sándor-palota											274 500 000					
	XI.	30					Miniszterelnökség																	
			1				Fejezeti kezelési előirányzatok																	
403762				17				Célelőirányzatok				A HUNGARORING Sport Zártkörűen Működő Részvénytársaság szakmai feladatainak támogatási						7 569 156 317						
	XIV.						Belügyminisztérium																	
003737		5					Büntetés-végrehajtás												1 419 017 223					
330039		17					Vízügyi Igazgatóságok												5 051 575 947					
		20					Fejezeti kezelési előirányzatok																	
			33				Egészségügyi ágazati előirányzatok																	
386706				1			Egészségügyi ellátási és fejlesztési feladatok												1 628 350 930					
	XV.						Pénzügyminisztérium																	
000516		5					Közbeszerzési és Ellátási Főigazgatóság												6 171 723 123					
	XVI.						Építési és Közlekedési Minisztérium																	
		10					Fejezeti kezelési előirányzatok																	
			1				Közlekedési célú fejezeti kezelési előirányzatok																	
395917				3			Országos közúthálózat felújítása												1 817 879 295					
	XX.						Kulturális és Innovációs Minisztérium																	
		20					Fejezeti kezelési előirányzatok																	
		9					Család- és ifjúsági célú központi költségvetési hozzájárulások																	
282178			1				Nemzeti Tehetség Program												200 000 000					
		12					Felsőoktatási feladatok																	
386340			1				Nem állami felsőoktatási intézmények támogatása												6 645 856 770					
386384			13				Művészeti tevékenységek																	
343451			48				Közönyvtári jogdíjak és művészeti nyugdíjsegélyek támogatása												712 142 714					
	XXI.						Kincstári díj												4 534 800					
		20					Miniszterelnöki Kabinetiroda																	
			1				Fejezeti kezelési előirányzatok																	
				7			Célelőirányzatok																	
404362												A Lechner Tudásközpont Nkft. szakmai feladatainak ellátása						835 125 000						
347762				28								Kormányzati infokommunikációs szolgáltatások						2 210 000 000						
400751				33								A kiemelt nemzetközi sportesemények és egyéb kiemelt állami rendezvények lebonyolítása						8 408 776 286						
	XXIII.						Nemzetgazdasági Minisztérium																	
		10					Fejezeti kezelési előirányzatok																	
			1				Gazdaságfejlesztési feladatok																	
401962				4			Ipartejlesztési programok												64 285 988					
	XXV.						Közgazgatási és Területfejlesztési Minisztérium																	
		10					Fejezeti kezelési előirányzatok																	
280578				1			Területfejlesztési feladatok												731 242 090					
Az előirányzat-módosítás érvényessége: a) a költségvetési évben egyszeri jellegű																								
													Foglalkoztatottak létszáma (fő) - időszakra											
Az adatlap 1 eredeti példányban töltendő ki							A támogatás folyósítása/zárolása (módosítása +/-)							Összesen							I. n.év	II. n.év	III. n.év	IV. n.év
Magyar Államkincstár 1 példány							időarányos teljesítésarányos egyéb: azonnal							91 859 844 040									91 859 844 040	

* Az összetartozó előirányzat-változásokat (+/-) egymást követően kell szerepeltetni.

5. melléklet az 1202/2024. (VII. 8.) Korm. határozathoz

IX. Helyi önkormányzatok támogatásai
 XIV. Belügyminisztérium
 L. Rezsivédelmi Alap

ADATLAP A KÖLTSÉGVETÉSI ELŐIRÁNYZATOK MÓDOSÍTÁSÁRA
 Költségvetési év: 2024.

forintban

Államháztartási egyedi azonosító	Fejezet szám	Cím szám	Alcím szám	Jog-cím csop. szám	Jog-cím szám	Kiemelt előir. szám	Fejezet név	Cím név	Alcím név	Jog-cím csop. név	Jog-cím név	K I A D Á S O K	A módosítás jogcíme	Módosítás (+/-)	A módosítás következő évre áthúzódó hatása	A módosítást elrendelő jogszabály/határozat száma
												Kiemelt előirányzat neve				
	IX.						Helyi önkormányzatok támogatásai									
		1					A települési önkormányzatok általános működésének és ágazati feladatainak támogatása									
334384			1			K5	A települési önkormányzatok általános működésének általános támogatása							6 718 200 000		
334406			3			K5	A települési önkormányzatok egyes szociális és gyermekjóléti feladatainak támogatása									
368673			4			K5	A települési önkormányzatok gyermekéltéztelési feladatainak támogatása							4 515 600 000		
	XIV.						Belügyminisztérium							8 263 300 000		
		20					Fejezeti kezelésű előirányzatok									
		32					Szociális, gyermekvédelmi, gyermekjóléti és fogyatékos személyek esélyegyenlőségét elősegítő célelőirányzatok									
244201				1		K5	Szociális célú nem állami humánszolgáltatások támogatása									
							Egyéb működési célú kiadások							2 248 045 711		
401651	L.						Rezsivédelmi Alap									
		3				K5	Önkormányzatok kompenzációja									
401573			4			K5	Egyházi és civil intézményfenntartók támogatása							-19 497 100 000		
							Egyéb működési célú kiadások							-2 248 045 711		

Az előirányzat-módosítás érvényessége: a) a költségvetési évben egyszeri jellegű

forintban

Államháztartási egyedi azonosító	Fejezet szám	Cím szám	Alcím szám	Jog-cím csop. szám	Jog-cím szám	Kiemelt előir. szám	Fejezet név	Cím név	Alcím név	Jog-cím csop. név	Jog-cím név	BEVÉTEL	A módosítás jogcíme	Módosítás (+/-)	A módosítás következő évre áthúzódó hatása	A módosítást elrendelő jogszabály/határozat száma
												Kiemelt előirányzat neve				

Az előirányzat-módosítás érvényessége: a) a költségvetési évben egyszeri jellegű

forintban

Államháztartási egyedi azonosító	Fejezet szám	Cím szám	Alcím szám	Jog-cím csop. szám	Jog-cím szám	Kiemelt előir. szám	Fejezet név	Cím név	Alcím név	Jog-cím csop. név	Jog-cím név	T Á M O G A T Á S	A módosítás jogcíme	Módosítás (+/-)	A módosítás következő évre áthúzódó hatása	A módosítást elrendelő jogszabály/határozat száma
												Kiemelt előirányzat neve				
	XIV.						Belügyminisztérium									
		20					Fejezeti kezelésű előirányzatok									
		32					Szociális, gyermekvédelmi, gyermekjóléti és fogyatékos személyek esélyegyenlőségét elősegítő célelőirányzatok									
244201				1			Szociális célú nem állami humánszolgáltatások támogatása							2 248 045 711		

Az előirányzat-módosítás érvényessége: a) a költségvetési évben egyszeri jellegű

Az adatlap 1 eredeti példányban töltendő ki							A támogatás folyósítása/zárólása (módosítása +/-)	Osszesen	I.n.év	II.n.év	III.n.év	IV.n.év
Magyar Államkincstár 1 példány							időarányos teljesítésarányos egyéb: azonnal	21 745 145 711			21 745 145 711	

* Az összetartozó előirányzat-változásokat (+/-) egymást követően kell szerepeltetni.

**A Kormány 1204/2024. (VII. 8.) Korm. határozata
a Gazdaság-újraindítási Akcióterv keretében az MFB Növekedési Garanciaprogram meghirdetéséről szóló
1085/2021. (III. 1.) Korm. határozat módosításáról**

1. A Gazdaság-újraindítási Akcióterv keretében az MFB Növekedési Garanciaprogram meghirdetéséről szóló 1085/2021. (III. 1.) Korm. határozat (a továbbiakban: Korm. határozat) 1. pont 1.2. alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(A Kormány)
„1.2. hozzájárul ahhoz, hogy
 - a) a Magyar Nemzeti Bank által meghirdetett Növekedési Hitelprogram Hajrá keretében nyújtott, az 1. mellékletben meghatározott feltételeknek megfelelő hitelek és pénzkölcsönök,
 - b) a Magyar Nemzeti Bank által meghirdetett Növekedési Kötvényprogram keretében kibocsátott, a 2. mellékletben meghatározott feltételeknek megfelelő kötvények, valamint
 - c) a hitelintézetek által nyújtott, a 3. mellékletben meghatározott feltételeknek megfelelő hitelek és pénzkölcsönök, továbbá a hitelintézetek által vállalt, a 3. mellékletben meghatározott feltételeknek megfelelő kezesség vagy garancia,
 - d) a hitelintézetek által nyújtott, a 4. mellékletben meghatározott feltételeknek megfelelő hitelek és pénzkölcsönök, továbbá a hitelintézetek által vállalt, a 4. mellékletben meghatározott feltételeknek megfelelő kezesség vagy garanciavisszafizetésének biztosítékeként – az 1., 2., 3. és 4. mellékletben meghatározott keretösszegek erejéig – az MFB Zrt. által vállalt kezesség vagy garancia összegének 90%-a erejéig az állam a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény (a továbbiakban: MFB törvény) 5. § (1) bekezdés b) pontja alapján visszavonhatatlan készfizető kezességet vállaljon, azzal, hogy az e pont szerinti állami készfizető kezességvállalásért az MFB Zrt. által fizetendő díj mértéke az MFB Zrt. által vállalt kötelezettség 90%-ára vetített 0,4%/év, a 3. mellékletben meghatározott feltételeknek megfelelő, a hitelintézet által zöld hitelnek minősített és ekként nyilvántartott hitelek és pénzkölcsönök esetében az MFB Zrt. által fizetendő díj mértéke az MFB Zrt. által vállalt kötelezettség 90%-ára vetített 0,2%/év;”
2. A Korm. határozat 3. mellékletében foglalt táblázat
 - a) B:1 mezőjében a „mikro-, kis- és középvállalkozás, nagyvállalat” szövegrész helyébe a „mikro-, kis- és középvállalkozás, nagyvállalat, ingatlanalap, továbbá jogszabállyal vagy jogszabály alapján létrehozott olyan jogi személy, amelynek a gazdálkodására vonatkozó szabályokat jogszabály állapítja meg” szöveg,
 - b) B:2 mezőjében az „a hitelintézet által nyújtott hitel vagy pénzkölcsön tőkeösszegének, illetve a hitelintézet által vállalt garancia vagy kezesség összegének legfeljebb 80%-a” szövegrész helyébe az „a hitelintézet által nyújtott hitel vagy pénzkölcsön tőkeösszegének, a hitelintézet tulajdonában álló kötvény alapján fennálló követelés tőkeösszegének, illetve a hitelintézet által vállalt garancia vagy kezesség összegének legfeljebb 80%-a” szöveg,
 - c) B:3 mezőjében a „projekthitel, beruházási hitel, forgóeszközhitel, támogatás-megelőlegező hitel, hitelkiváltás, befektetett pénzügyi eszközfinanszírozás, akvizíciófinanszírozás, működésfinanszírozás, illetve az ezek visszafizetésének biztosítékeként hitelintézet által vállalt kezesség vagy garancia” szövegrész helyébe a „projektfinanszírozás, beruházások finanszírozása, forgóeszköz-finanszírozás, hitelkiváltás, támogatás megelőlegezés finanszírozása, befektetett eszköz finanszírozás, akvizíciófinanszírozás, működésfinanszírozás, folyószámlahitel, illetve a hitelintézet által vállalt kezesség vagy garancia, azzal, hogy a folyószámlahitelhez állami készfizető kezesség csak abban az esetben kapcsolódik, ha a folyószámlahitel összege az ugyanazon kötelezettnek más hitelcél alapján nyújtott, az MFB Zrt. kezesség- vagy garanciavállalásával biztosított hitel vagy pénzkölcsön tőkeösszegének, illetve a hitelintézet által vállalt, az MFB Zrt. kezesség- vagy garanciavállalásával biztosított garancia vagy kezesség összegének legfeljebb 30%-a” szöveg,
 - d) B:5 mezőjében a „175 000 000 000 forint” szövegrész helyébe az „525 000 000 000 forint” szöveg lép.
3. A Korm. határozat 4. mellékletében foglalt táblázat B:5 mezőjében a „100 000 000 000 forint” szövegrész helyébe az „50 000 000 000 forint” szöveg lép.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

A Kúria határozata

A Kúria Önkormányzati Tanácsának Köf.5.010/2024/6. számú határozata

Az ügy száma:	Köf.5.010/2024/6.
A tanács tagja:	Dr. Kalas Tibor a tanács elnöke, Dr. Demjén Péter előadó bíró, Dr. Balogh Zsolt bíró, Dr. Dobó Viola bíró, Dr. Hajnal Péter bíró
Az indítványozó:	Baranya Vármegyei Kormányhivatal (Cím1)
Az indítványozó képviselője:	Dr. Nagy Amarilla kamarai jogtanácsos
Az érintett önkormányzat:	Körös Község Önkormányzata (Cím2)
Az érintett önkormányzat képviselője:	Dr. Barabás Zoltán ügyvéd (Cím3)
Az ügy tárgya:	önkormányzati rendelet más jogszabályba ütközésének vizsgálata

Rendelkező rész

A Kúria Önkormányzati Tanácsa

- megállapítja, hogy Körös Község Önkormányzata Képviselő-testületének a települési adóról szóló 14/2023. (IX.14.) önkormányzati rendelete más jogszabályba ütközik, ezért azt 2024. március 8. napjára visszamenőleges hatállyal megsemmisíti;
- elrendeli határozatának a Magyar Közlönyben való közzétételét;
- elrendeli, hogy a határozat közzétételére – a Magyar Közlönyben való közzétételt követő 8 napon belül – az önkormányzati rendeletek kihirdetésével azonos módon kerüljön sor.

A határozat ellen jogorvoslatnak nincs helye.

Indokolás

Az indítvány alapján szolgáló tényállás

- [1] Körös Község Önkormányzat Képviselő-testülete (a továbbiakban: Önkormányzat) 2023. szeptember 14. napján tartott rendkívüli, nyilvános ülésén elfogadta Körös Község Önkormányzata Képviselő-testületének a települési adóról szóló 14/2023. (IX.14.) önkormányzati rendeletét (továbbiakban: Ör.).
- [2] A Baranya Vármegyei Kormányhivatal (a továbbiakban: indítványozó) 2023. november 11. napján törvényességi felhívást bocsájtott ki az önkormányzat részére arra tekintettel, hogy álláspontja szerint az Ör.-ben az adótárgy meghatározására a kettős adóztatás tilalmába ütköző módon került sor, mivel a telekadó hatálya alá tartozó adótárgyat vont a települési adó hatálya alá, ugyanis a víziműtárgyakat tartalmazó ingatlanok a telekadó hatálya alatt állnak. Ezért a törvényességi felhívás szerint az Ör. a helyi adókról szóló 1990. évi C. törvény (a továbbiakban: Helyi adó tv.) 1/A. § (1) bekezdésébe, Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 28. § (1) bekezdés a) pontjába, valamint a jogalkotásról szóló 2010. évi CXXX. törvény (a továbbiakban: Jat.) 2. § (1) bekezdésébe ütközik.
- [3] Az Önkormányzat 2024. január 10-én tartott ülésén ezt megvizsgálta és a tárgyban készült előterjesztést elfogadva, a 6/2024. (I.10.) számú határozatával a felhívásban foglaltakat elutasította, az Ör.-t változatlan formában hatályában fenntartotta.

- [4] Ezt követően az indítványozó ismételt és kiegészített törvényességi felhívással élt az önkormányzat részére BA/4/00385-8/2024. iktatószámom, melyet a képviselő-testület megvizsgált és a 17/2024. (III.07.) számú határozatával elutasított, ugyanakkor a törvényességi felhívás nyomán az Ör-t a 3/2024. (III.07.) önkormányzati rendelettel 2024. március 8-i hatállyal módosította.

Az indítvány és az önkormányzat védirata

- [5] A fenti előzmények után az indítványozó a Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény (a továbbiakban: Mötv.) 136. § (2) bekezdésében biztosított jogkörével élve 2024. április 9. napján kelt indítványával kezdeményezte a Kúria Önkormányzati Tanácsánál az Ör. jogszabállyal való összhangjának vizsgálatát és annak megsemmisítését a kihirdetésére, azaz 2023. október 15. napjára visszamenőleges hatállyal.
- [6] Az indítványozó – a törvényességi felhívásban foglaltakkal egyezően – kifejtette, hogy az Ör. 2. §-a és 4. §-a a Helyi adó tv.1/A. § (1) bekezdésébe, valamint az Ör. 3. § (1)–(2) bekezdései a Helyi adó tv. 1/A. § (1) bekezdésébe, továbbá a Jat. 2. § (1) bekezdésébe és (4) bekezdésének d) pontjába, valamint a Jat. 16/A. § (1) bekezdésébe ütközik. Az indítványozó szerint, mivel az Ör. további rendelkezései önmagukban alkalmazhatatlanok, ezért indokolt az Ör. teljes megsemmisítése. Az indítvány szerint az Ör. a Helyi adó tv. és a Jat. hivatkozott rendelkezéseibe ütközésének közbevetésével egyúttal sérti az Alaptörvény 32. cikk (3) bekezdését is, amely szerint az önkormányzati rendelet más jogszabállyal nem lehet ellentétes.
- [7] Az indítvány mindenekelőtt hivatkozott az Önkormányzati Tanács Köf.5.055/2013/9. számú határozatára, mely szerint, ha a kormányhivatal ismételt törvényességi felhívást bocsáthat ki önkormányzati rendelet törvényellenességének megszüntetésére, az önkormányzati rendelet vizsgálatára irányuló eljárás kezdeményezése az Mötv. 134. § (2) bekezdése és 136. § (2) bekezdése alapján az ismételt felhívást követően újra megnyílik.
- [8] Az indítványozó előadta, hogy álláspontja szerint az Ör. 3. § (1)–(2) bekezdésében települési adótárgyként meghatározott vízi műtárgyak nem lehetnek települési adó tárgyai. Előadta, hogy a Kúria Önkormányzati Tanácsa már több határozatában is kifejtette (Köf.5.028/2016/4., Köf.5.027/2017./4.), hogy a helyi önkormányzatok a Helyi adó tv.-ben szereplő különböző típusú helyi adókat nem szabályozhatják újra települési adó néven. A Helyi adó tv. 11. § (1) bekezdése értelmében az építményadó tárgya az építmény, mely fogalom meghatározáskor a törvény visszautal az épített környezet alakításáról és védelméről szóló 1997. évi LXXVIII. törvény (a továbbiakban: Étv.) fogalmaira. Az Étv. 2. § 8., 10. és 15. pontjaiból az következik, hogy az építmény az épület és műtárgy gyűjtőfogalma. Az Ör. 3. § (2) bekezdése lényegében (vízi) műtárgyakat szabályoz. Az Étv. 2. § 8. és 15. pont alapján a (vízi) műtárgy építménynek, továbbá építésügyi szempontból a sajátos építményfajtán belül nyomvonal jellegű építménynek minősül.
- [9] Az indítványozó továbbá kiemelte, hogy a Helyi adó tv. 17. §-a szabályozza a telekadót. A telek fogalmát a Helyi adó tv. 52. § 16. pontja értelmezi, mely szerint a telek az épülettel, épületrésszel be nem épített földterület a Helyi adó tv.-ben meghatározott kivételekkel. Az Ör. szerinti (vízi) műtárgyak az ingatlan alkotórészeiként telekadó hatálya alá is tartozhatnak, amennyiben azok az építményadó hatálya alá nem sorolhatók be.
- [10] E körben kiemelte az indítvány, hogy a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) szerint az ingó az ingatlan alkotórészévé válna annak jogi sorsát osztja, így a földre épített építmények is az ingatlan alkotórészévé (és így ingatlanná) válnak. A termálkút mint vízi létesítmény az ingatlan alkotórészeinek minősül. Az indítványozó álláspontja szerint az Ör. 3. § (2) bekezdésében szereplő adótárgyak – amennyiben egyedi vizsgálat alapján a Helyi adó tv. szerinti építményadó hatálya alatt nem állnak – úgy az ingatlan alkotórészeiként a Helyi adó tv.-ben szabályozott telekadó hatálya alá tartoznak.
- [11] Az indítványozó szerint jelen esetben konkrétan megvalósulhat a kettős adóztatás, ugyanis a külterületi telek után telekadót, a külterületi telken lévő „vízi műtárgy” után települési adót is kellene fizetni, mely a Helyi adó tv. 7. § a) pontjába ütközik.
- [12] Előadta továbbá, hogy a Helyi adó tv. 1/A. § (1) bekezdése szerint települési adót olyan adótárgyra lehet megállapítani, amelyre nem terjed ki törvényben szabályozott közteher hatálya, ugyanakkor az Ör. települési adó néven részben és burkoltan termőföldet adóztat, márpedig a Helyi adó tv. 1/A. § (1) bekezdése 2023. október 1-ei hatállyal kivette a települési adó hatálya alól a termőföldet.
- [13] Az indítványozó álláspontja szerint az adó alapjának és mértékének szabályozása is jogsértő. Az Ör. 4. § (1) bekezdése szerint az adó alapja a vízi műtárgy(ak) darabszáma, míg ugyanezen szakasz (2) bekezdése alapján az adó éves mértéke kutak esetén 500.000 Ft/db/év, az egyéb vízi műtárgyak esetén 1.500.000 Ft/db/év. Az indítványozó a Kúria Önkormányzati Tanácsának Köf.5.018/2015/3. számú döntésére hivatkozva azt állította, hogy a vagyoni típusú adó esetében az adó alapja kizárólag a vagyonelemhez/vagyontömeghez, vagyis az adótárgy értékéhez kapcsolódhat.

A Helyi adó tv. 7. § g) pontjára tekintettel álláspontja szerint az adó mértéke konfiskáló. Az Ör. egyértelműen egy jól körülhatárolható alanyi körre irányul, azokra az ingatlan tulajdonosokra, akik feltételezhető „rendkívül jó anyagi helyzetük” alapján az Ör.-ben megállapított adómérték megfizetésére képesek.

- [14] Végezetül az indítványozó arra is hivatkozott, hogy az Ör. 3. § (2) bekezdésében felsorolt vízi műtárgyak köre a Jat. 16/A. § (1) bekezdésébe ütköző módon, jogsértően került meghatározásra. A helyi jogalkotás előkészítése során szakmailag nem kellően került feltérképezésre a szabályozandó életviszony, azaz annak vizsgálata, hogy az önkormányzat közigazgatási területén egyáltalán fellelhető-e jogi értelemben vett – és települési adó tárgyaként meghatározható – vízi műtárgy. Az Ör. megalkotása során sem vizsgálta az Önkormányzat azt a tényt, hogy az Ör.-ben meghagyott vízi műtárgyak a közigazgatási területen a vízügyi hatóság nyilvántartása alapján megtalálhatók-e. Az önkormányzat tehát – azon túl, hogy vízi műtárgy nem lehet települési adó tárgya – helyi sajátosságok figyelembe vétele nélkül is szabályozott, amely sérti a Jat. 2. § (4) bekezdés d) pontját, illetve a Jat. 16/A. § és 17/A. § szerinti jogalkotási követelményeket.
- [15] Az Önkormányzati Tanács a közigazgatási perrendtartásról szóló 2017. évi I. törvény (a továbbiakban: Kp.) 140. § (1) bekezdése szerint alkalmazandó 42. § (1) bekezdése alapján az önkormányzatot felhívta az indítványra vonatkozó nyilatkozata megtételére.
- [16] Az önkormányzat védíratában az indítvány elutasítását kérte.
- [17] Az adótárgy meghatározásával kapcsolatban kifejtette, hogy a rendelet maga definiálja az adótárgyak körét, melynek a vízi műtárgy összefoglaló elnevezést adja, azaz kimondja, hogy a vízi műtárgy fogalmát nem az ágazati jogszabályok szerinti, hanem a köznap értelemben szerinti értelmezésben használja.
- [18] Az építményadóként történő értelmezés vonatkozásában előadta, hogy az Ör. adótárgyai nem felelnek meg a Helyi adó tv. 52. § 5. és 6. pontja szerinti épületrésznek, azaz a 11. § szerinti építmény fogalma alá nem tartoznak. Az Ör. adótárgyai az Étv. 2. § 8. pontja szerinti műtárgy fogalmába, illetve azon belül a speciális műtárgyakra alkotott fogalmi meghatározások közé ugyan beilleszthetők, ettől azonban nem lesznek a Helyi adó tv. szerint meghatározott építményadó tárgyai.
- [19] A telekadóként történő értelmezés vonatkozásában arra utalt, hogy a Helyi adó tv. 52. §-a alapján kizárt ezen értelmezés, tekintettel arra, hogy az Ör. adótárgyai nem földterület, hanem meghatározott tárgyak, így azok nem vonhatók a telekadó tárgyai alá. A földterület burkolt adóztatása vonatkozásában arra mutatott rá, hogy az erdő és a tanya nem lehetett földadó tárgya.
- [20] Az alkotórész vonatkozásában úgy foglalt állást, hogy a Ptk. 5:15. § értelmében az ingatlantól elkülönült adótárgy lehet a vízi műtárgy is, annak alkotórészi minősége az adó alanyának meghatározásánál bír jelentőséggel, tekintettel arra, hogy alapesetben a telek tulajdonjogához kötődik, mégis lehet külön adótárgy a telek és az épület is.
- [21] A kettős adóztatás tilalma kapcsán kifejtette az önkormányzat, hogy azon ingatlanok, amelyeken a vízi műtárgyak megtalálhatók, nem lehetnek telekadó tárgyai, hiszen azok részben erdő, részben szántó, illetve tanya művelési ágúak, így a Helyi adó tv. szerint nem felelnek meg a telek definíciójának, és eddig nem került sor ezen ingatlanok tekintetében telekadó kivetésére.
- [22] A konfiskáló jelleg vonatkozásában arra hivatkozott a védírat, hogy mivel az érintett ingatlanok közül a legkisebb területű ingatlan vonatkozásában a meghatározott adómérték is csupán csak 33%-os elvonást eredményez, így az adó mértéke nem tekinthető konfiskáló jellegűnek.
- [23] Az adó mértékével összefüggésben arra hivatkozott, hogy az adótárgyak összesen 53 fő tulajdonost érintenek, tehát egy szűk kört, továbbá a tulajdonosok teherviselő képességét a helyi jogalkotó vizsgálta, és az Ör. adómértéke a tulajdoni hányadok arányait tekintve a tulajdonosok teherviselő képességéhez alkalmazkodik.
- [24] A védírat a vízjogi engedély vonatkozásában úgy foglalt állást, hogy az Ör. vízi műtárgy definíciójához nem köti ki a vízjogi engedély meglétét.
- [25] Az önkormányzat védíratára az indítványozó észrevételt terjesztett elő, melyben az adótárgy meghatározásával kapcsolatban előadta, hogy álláspontja szerint a védírat tévesen közelítette meg az adótárgy meghatározását. Önmagában jogbizonytalansághoz vezet, ha az Ör. fogalom meghatározása az ágazati jogszabályokkal nincs összhangban, ugyanakkor az Ör. 3. § (2) bekezdésben felsorolt vízi műtárgyakat a vízgazdálkodásról szóló 1995. évi LVII. törvényben (a továbbiakban: Vgtv.) meghatározott vízgazdálkodáshoz köti. Az önkormányzat nem alkothat saját, az ágazati jogszabálytól eltérő fogalom meghatározást, mivel az nem eredményez érthető és mindenki számára értelmezhető normatartalmú helyi jogalkotást, valamint az Alaptörvény 32. cikk (3) bekezdésébe ütközik és a Jat. 2.§ (1) bekezdésében megfogalmazott normavilágosság követelményét is sérti.
- [26] Az építményadóként történő értelmezés vonatkozásában az indítványozó jogszabály-értelmezése a Kúria 4/2020. számú KJE jogegységi határozatát követi, szemben a védíratban foglaltakkal. Azaz a Helyi adó tv. 11. § (1) bekezdése szerinti épület meghatározásához a Helyi adó tv. 52. § 5. pontja szerinti két feltétel együttes fennállása

szükséges, amely szerint a környező külső tértől szerkezeti elemekkel részben vagy egészben mesterségesen kialakított, elválasztott teret alkot és az állandó vagy időszakos tartózkodás vagy használat feltételei biztosítottak.

- [27] A telekadóként történő értelmezés vonatkozásában előadta, hogy a védiratban foglalt tényállításból kimaradt annak rögzítése, hogy a konkrétan felsorolt ingatlanok vonatkozásában az ingatlan szántó művelési ágú része termőföldnek minősül, amelynek értelmében az Ör. települési adó néven mégis csak burkoltan termőföldet adóztatna, figyelemmel arra a tényre, hogy a vízi műtárgy – amennyiben nem a Helyi adó tv. szerinti építményadó hatálya alá tartozik – a termőföld részeként annak jogi sorsát osztja. A termőföld pedig a Helyi adó tv. 1/A.§ (1) bekezdés alapján nem lehet települési adó tárgya.
- [28] Az adó mértéke és a konfiskáló jelleg vonatkozásában az indítványozó hangsúlyozta, hogy a vízi műtárgyra kivetett települési adó csak vagyoni típusú adó lehet, az Ör. ugyanis azt a jogi állapotot adóztatja, amelyben az adóalany tulajdonosi jogcíme alapján rendelkezik a vagyonelemmel.
- [29] A vízjogi engedély vonatkozásában fenntartotta azon álláspontját, amely szerint a Vgtv. 28. §-a alapján vízi létesítménynek (amely magába foglalja a vízi műtárgyat is) az minősül, amelynek van vízjogi létesítési engedélye. Álláspontja szerint a rendelkezésre álló iratok alapján megállapítható, hogy az Ör. 3. § (2) bekezdésében felsorolt vízi műtárgyak nem rendelkeznek vízjogi létesítési engedéllyel, tehát ennek hiányában okafogyott a vízi műtárgyak helyi rendeleti szabályozása.

A Kúria Önkormányzati Tanácsa döntésének indokolása

- [30] Az indítvány megalapozott.
- [31] A Kúria Önkormányzati Tanácsának az indítvány alapján abban a kérdésben kellett állást foglalnia, hogy az Ör. 2. §-a, 4. §-a és 3. § (1)–(2) bekezdései más jogszabályba ütköznek-e, azaz az Ör. szerinti vízi műtárgy adóztatására települési adó keretében van-e jogszabályi felhatalmazása az önkormányzatnak, valamint az Ör. szabályozási megoldása összeegyeztethető-e magasabb szintű jogszabályokkal.
- [32] Az Ör. indítvány által vitatott, 2024. március 8. napjától hatályos rendelkezései a következők:
2. § Kórós Község Önkormányzatának Képviselő-testülete határozatlan időtartamra vízi műtárgyak adója elnevezéssel települési adót vezet be.
3. § (1) Adóköteles minden, Kórós Község Önkormányzata illetékességi területén lévő külterületi telken megtalálható, e rendelet szerint meghatározott vízi műtárgy.
- (2) E rendelet vonatkozásában vízi műtárgy a vízgazdálkodásról szóló 1995. évi LVII. törvény (Vgtv.) 1. melléklet 22. pontja szerint meghatározott „vízgazdálkodás” céljából létrehozott
- a) vízlépcső,
- b) gát,
- c) vízátemelő (olyan tárgy, amely a víz magasabb helyre történő elvezetésére szolgál vagy szolgált),
- d) kút, átereszt (kisebb nyílású műtárgy vagy cső, amely a vizek egyik oldalról a másikra történő átvezetésére vagy levezetésére szolgál vagy szolgált).
- (3) Az adó alanya az adótárgy tulajdonosa a Helyi adó tv. 1/A. § (1) bekezdésében meghatározott kivételekkel. Ellenkező bizonyításáig az adótárgy tulajdonosának kell tekinteni azt, aki a naptári év (a továbbiakban: év) első napján annak a külterületi ingatlanok tulajdonosa, ahol az adótárgy ténylegesen megtalálható. Több tulajdonos esetén a tulajdonosok tulajdoni hányadaik arányában adóalanyok.
- (4) Mentés az adó megfizetése alól, aki Kórós Község Önkormányzatával az Önkormányzat javára a vízi műtárgy elhelyezkedése szerinti ingatlan tulajdonjogára vagy használatára vonatkozó szerződést kötött, a szerződés aláírásának napjától.
4. § (1) Az adó alapja a vízi műtárgy(ak) darabszáma.
- (2) Az adó éves mértéke kutak esetén 500.000 Ft/db/év, az egyéb vízi műtárgyak esetén 1.500.000 Ft/db/év.

I.

- [33] A Kúria Önkormányzati Tanácsa mindenekelőtt a települési adóval kapcsolatos jogalkotási felhatalmazás és az adótárgy meghatározásának kérdését vizsgálta.
- [34] A Helyi adó tv. 1/A. § (1) bekezdésének 2023. szeptember 1. napjától hatályos változata szerint: A települési önkormányzat az illetékességi területén rendelettel olyan települési adót, települési adókat vezethet be, amelyet vagy amelyeket törvény nem tilt. A települési önkormányzat települési adót – a termőföld, a termőföld tulajdonjoga, a termőföldre ingatlan-nyilvántartásba bejegyzett vagyoni értékű jog kivételével – bármely adótárgyra

megállapíthat, feltéve, hogy arra nem terjed ki törvényben szabályozott közteher hatálya. A települési adónak nem lehet alanya állam, önkormányzat, szervezet, továbbá – e minőségére tekintettel – vállalkozó [52. § 26. pont].

- [35] A Kúria Önkormányzati Tanácsa az első települési adóval kapcsolatos elvi jelentőségű Köf.5035/2015/4. számú határozatára hivatkozással kiemeli, hogy a helyi adók megállapításának rendszerében a Helyi adó tv. 2015. január 1-jétől hatályba lépett módosítása modellváltást hajtott végre. A helyi szinten bevezethető lehetséges adók és az adótevénytartás elemeinek kiszámítható szabályozásával párhuzamosan 2015. január 1-jétől a törvényalkotó felhatalmazta az önkormányzatokat közelebbről meg nem határozott, törvény által nem tilalmazott adók bevezetésére, illetve bármely közteher nélküli adótárgy adóztatására. Az alanyi kör (a jogalkotó által 2023. szeptember 1-jétől pontosított) generális korlátozása mellett a Helyi adó tv. nem határozta meg azokat a törvényi kereteket – a lehetséges adótárgyak körét, az adótevénytartás egyéb elemeit (az adó alapja, mértéke, stb.) –, amelyek között és amelyekre tekintettel az adókötelezettség kivethető. A Helyi adó tv. 1/A. § (2) bekezdésében tételesen rögzített rendelkezések is az adóztatás fentiek szerinti szabadságát szolgálják.
- [36] A Kúria Önkormányzati Tanácsa a fenti jogalkotási szabadság korlátait már több döntésében vizsgálta. A Köf.5028/2016/4. számú határozatában úgy foglalt állást, hogy a Helyi adó tv.-ben szereplő különböző típusú helyi adókat nem szabályozhatják újra települési adó néven, a megsemmisített helyi rendelet növényzet földterületnagysága szerinti települési adó formájában történő adóztatása valójában a telekadó alapja szerinti adóztatást jelenti. A Köf.5027/2017/4. számú határozatában leszögezte, hogy a lakások adóztatására a Helyi adó tv. az építményadót rendelte biztosítani, így olyan adótárgy, amely a Helyi adó tv.-ben meghatározott bármely helyi adó hatálya alá tartozik, települési adózás alá nem vonható. A Köf.5037/2017. számú határozatában pedig megállapította, hogy egy jól körülhatárolható alanyi körre csak úgy irányulhat a közteherviselési kötelezettség, ha a szűkítés célja legitim, s településrendészeti cél adóztatás útján történő megvalósítása nem egyeztethető össze az adó, mint általános fizetési kötelezettség természetével.
- [37] Mindezek alapján hangsúlyozandó, hogy a „nyílt listás” települési adóra a „zárt listás” helyi adóhoz képest eltérő szabályok vonatkoznak, melyek a Helyi adó tv. 1/A. §-ában meghatározott követelmények betartásában ölt testet az önkormányzatok számára. Megállapítható tehát, hogy az önkormányzatok a települési adó meghatározása során mind az adó alanya, mint az adótárgy tekintetében széleskörű mérlegeléssel rendelkeznek a fenti és a helyi jogalkotással kapcsolatos általános garanciális szabályok betartása mellett.
- [38] Így önmagában az, hogy az önkormányzat olyan adótárgyat vont az települési adó szabályozása körébe, mely fogalma központi szinten nem szabályozott, nem ellentétes a Helyi adó tv. szabályozásával.

II.

- [39] Mindezek után a Kúria Önkormányzati Tanácsa azt vizsgálta, hogy az Ör. vitatott rendelkezései a települési adóval szemben támasztott garanciális szabályoknak és általános jogalkotási követelményeknek megfelelnek-e.
- [40] A vízi közművek működését, fenntartását és fejlesztését Magyarországon több jogszabály is szabályozza, amelyek különböző aspektusokat fednek le, beleértve a vízgazdálkodást, a közműszolgáltatásokat és a környezetvédelmet. Így többek között a Vgtv. szabályozza a vízgazdálkodás alapvető szabályait, beleértve a vízkészletek védelmét, a vízhasználatot, valamint a vízvédelemmel kapcsolatos intézkedéseket és kötelezettségeket, a víziközműszolgáltatásról szóló 2011. évi CCIX. törvény határozza meg a víziközmű-szolgáltatásokra vonatkozó alapvető szabályokat, ideértve a szolgáltatók jogait és kötelezettségeit, a szolgáltatások minőségi követelményeit, valamint a díjfizetési szabályokat. A polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény különböző rendelkezései is érintik a vízi közművek működését, különösen a tulajdonjog, a szolgalmi jogok és az egyéb vagyoni jogok terén, a víziközművek üzemeltetésének és fenntartásának szabályairól szóló 72/1996. (V. 22.) Korm. rendelet pedig a víziközművek üzemeltetésének és fenntartásának részletes szabályait határozza meg, beleértve a műszaki követelményeket és az üzemeltetési előírásokat. Többek között ezen jogszabályok rendelkezései alapján a vízi közművek típusai: ivóvízellátó rendszer (ivóvíz-közmű: víznyerő helyek, víztisztító telepek, víztározók, szivattyútelepek, vízvezeték-hálózatok és az ezekhez kapcsolódó egyéb létesítmények); szennyvízelvezető-és tisztító rendszer (szennyvíz-közmű: csatornahálózatok, szennyvízátelők, szennyvíztisztító telepek és az ezekhez kapcsolódó egyéb létesítmények); csapadékvíz-elvezető rendszer (csapadékvíz-csatornák, átereszek, záportározók és az ezekhez kapcsolódó egyéb létesítmények); vízvezető árkok és egyéb vízvezető létesítmények; víztározók és víz visszatartó létesítmények (azok a létesítmények, amelyek a vízkészletek tárolását és hasznosítását szolgálják); öntöző és meliorációs rendszerek.
- [41] A Vgtv. 1. mellékletének 22. pontja a vízi műtárgyak egy meghatározott csoportját részletezi. Ezen vízi műtárgyak tulajdonjog szerint állhatnak állami tulajdonban, mely vízi műtárgyakat az állam kezeli és tartja fenn.

Ezek a műtárgyak általában stratégiai jelentőségűek, országos vagy regionális szinten működnek, és olyan létesítményeket tartalmazhatnak, mint nagyobb víztározók, gátak, főcsatornák és árvízvédelmi létesítmények. Az önkormányzati tulajdonban lévő vízi műtárgyakat a települési vagy megyei önkormányzatok birtokolják és üzemeltetik. Ezek a műtárgyak főként helyi szinten szolgálják a lakosság igényeit, és tartalmazhatnak helyi víztározókat, csatornákat, csapadékvíz-elvezető rendszereket és szennyvízkezelő létesítményeket. Bizonyos esetekben előfordulhat, hogy egy vízi műtárgy több tulajdonossal rendelkezik, például állami és önkormányzati közös tulajdonban van. Ilyen esetekben a felelősség és a költségek megosztása előre meghatározott szerződések alapján történik. Ritkábban fordul elő, de bizonyos kisebb vízi műtárgyak magántulajdonban is lehetnek, különösen, ha azok egy adott telek vagy ingatlan részét képezik és elsősorban magáncélokot szolgálnak. Az ilyen műtárgyakra is vonatkoznak azonban a vízgazdálkodási törvényben meghatározott szabályok és előírások.

- [42] A konkrét vízi műtárgyak tulajdonjogi státuszát részletesebben a törvény és a kapcsolódó rendeletek szabályozzák. Ezek a szabályok biztosítják, hogy a vízi műtárgyak megfelelő kezelést és fenntartást kapjanak, függetlenül attól, hogy azok állami, önkormányzati vagy magántulajdonban vannak. Az ingatlan-nyilvántartásról szóló 1997. évi CXLI. törvény továbbá előírja, hogy minden olyan épületet és létesítményt, amely az ingatlan tartós részét képezi, be kell jegyezni az ingatlan-nyilvántartásba. Ez magában foglalja a vízi műtárgyakat is, amelyek az ingatlanhoz tartoznak és jelentős hatással vannak annak használatára és értékére. A Vgtv. és annak végrehajtási rendeletei előírják, hogy a vízi műtárgyak nyilvántartásba vételével biztosítani kell azok jogi és műszaki védelmét, valamint a tulajdonviszonyok és a szolgalmi jogok egyértelmű meghatározását.
- [43] Az Alaptörvény 32. cikk (3) bekezdése kimondja, hogy „Az önkormányzati rendelet más jogszabállyal nem lehet ellentétes.” A Jat. 2. § (1) bekezdése rögzíti, hogy „A jogszabálynak a címzettek számára egyértelműen értelmezhető szabályozási tartalommal kell rendelkeznie.”
- [44] A Helyi adó tv. 1/A. § (1) bekezdésének egyik feltétele, hogy bármely adótárgyra megállapítható települési adó, feltéve, hogy arra nem terjed ki törvényben szabályozott közteher hatálya. Az indítvány és a védirat tükrében, a Kúria Önkormányzati Tanácsa azt vizsgálta, hogy az Ör. valamint a Helyi adó tv. szerinti építmény és telekadó adótárgyai között lehet-e átfedés, felmerülhet-e a kettős adóztatás tilalma (azaz törvényben szabályozott közteher már vonatkozik az adótárgyra).
- [45] Az építményadó adótárgya kapcsán a Kúria Önkormányzati Tanácsa osztja az Önkormányzat álláspontját a következő tekintetben. A Helyi adó tv. 11. § (1) bekezdése szerint „adóköteles az önkormányzat illetékességi területén lévő építmények közül a lakás és a nem lakás céljára szolgáló épület, épületrész (a továbbiakban együtt: építmény).” Ugyanakkor a Helyi adó tv. 52. § 5. pontja ezt leszűkíti abból a szempontból, hogy épület az csak az Étv. szerinti olyan építmény vagy annak azon része, amely a környező külső tértől szerkezeti elemekkel részben vagy egészben mesterségesen kialakított, elválasztott teret alkot és ezzel az állandó vagy időszakos tartózkodás, illetve használat feltételeit biztosítja, ideértve az olyan önálló létesítményt is, amely részben vagy teljes belmagasságával a környező csatlakozó terepszint alatt van. Tehát ebből látható, hogy az építményadó hatályát a jogalkotó nem valamennyi Étv. szerinti építményre terjesztette ki, csak annak egy részére. Az Étv. 2. § 15. pontja definiálja a műtárgy fogalmát, mely szerint „mindazon építmény, ami nem minősül épületnek és épület funkciót jellemzően nem tartalmaz (pl. út, híd, torony, távközlés, mősorszórás műszaki létesítményei, gáz-, folyadék-, ömlesztett anyag tárolására szolgáló és nyomvonalas műszaki alkotások).”
- [46] A Kúria 4/2020. számú KJE jogegységi határozatában rögzítette, hogy „az adómegállapítás jogalapját a Helyi adó tv. 11. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek szerint kell vizsgálni és az építmény tárgya az építményadónak, amennyiben megfelel a Helyi adó tv. 52. § 5. pontja szerinti definíció további elemeinek – a környező külső tértől szerkezeti elemekkel részben vagy egészben mesterségesen kialakított, elválasztott teret alkot és az állandó vagy időszakos tartózkodás, illetve használat feltételei biztosítottak – is.”
- [47] Mindezek alapján az állapítható meg, hogy az Ör. adótárgyai bár az Étv. fogalomhasználatában műtárgynak, ekképp építménynek minősülnek, de a Helyi adó tv. az építmény fogalma körébe azt nem emeli be, csak az épületet és az épületrészt, de azokat is csak bizonyos feltételek teljesülése esetében. Így tehát az Ör. által szabályozott adótárgy nem konkurál az építményadóval, annak adótárgyával nem azonos.
- [48] Ezt követően a Kúria Önkormányzati Tanácsa a telekadó szabályozásával vetette össze az Ör. vitatott rendelkezését, mely során az Önkormányzattal ellentétes következtetésre jutott.
- [49] A Helyi adó tv. 17. §-a szerint adóköteles az önkormányzat illetékességi területén lévő telek. A Helyi adó tv. 19. § a) pontjának mentességi szabálya ezt többek között azzal szűkíti, hogy mentes az adó alól az épület, épületrész hasznos alapterületével egyező nagyságú telekrész. A Helyi adó tv. 52. § 16. pontja definiálja a telek fogalmát, mely szerint az az épülettel, épületrésszel be nem épített földterület, ide nem értve: a belterületen fekvő termőföldet, feltéve, ha az tényleges mezőgazdasági művelés alatt áll; a külterületen fekvő termőföldet; a tanyát; a közút

területét; a vasúti pályát, a vasúti pálya tartozékai által lefedett földterületet; a temetőkről és a temetkezéstről szóló törvény temető fogalma alá tartozó földterületet; a halgazdálkodásról és a hal védelméről szóló törvény szerinti víztározó, bányató területét; az erdőt; az ingatlan-nyilvántartásban mocsárként nyilvántartott földterületet; a folyóval összefüggő vízterületet alkotó, – kizárólag a hajózási hatóság engedélyével megszüntethető – kereskedelmi áruk ki- és berakodásának céljából szabad kikötőként használt, vízzel borított medencét.

- [50] Mindezen jogszabályhelyekből az vonható le, hogy a telekadó fogalmának értelmezése során is a Helyi adó tv. építményadó kapcsán alkalmazott épület, épületrész (összefoglalóan építmény) fogalmát kell érteni. Ugyanis ez következik a helyi adó szabályozás logikájából is, hogy a kettős adóztatás elkerülése érdekében a telekadó adótárgya meghatározása során, az azon lévő, de az építményadó keretében megadóztatott adótárgyakat le/ki kell vonni. Tehát ebben az esetben nincs arra lehetőség – és a jogszabályok koherenciájából nem is következik – hogy szükség szerint ne a Helyi adó tv. hanem az Étv. szerinti tágabb építmény fogalmat használja az Önkormányzat. Tehát ezen érvelés mentén arra a következtetésre juthatunk, hogy a telekadó tárgyának meghatározásakor (akár területében, akár értékében) azon elhelyezett műtárgyak nem tartoznak az építményadó hatálya alá, ugyanakkor a telekadó tárgyánál figyelembeveendőek. Azaz például a telekadó terület alapú meghatározása esetében az Ör. 3. § (2) bekezdése szerinti adótárgyak területe beszámításra kerülhet az adó alapjába. Különösen igaz ez azon adótárgyak esetében, mint az Ör. 3. § (2) bekezdés d) pontja szerinti kút és átereszt (kisebb nyílású műtárgy vagy cső, amely a vizek egyik oldalról a másikra történő átvezetésére vagy levezetésére szolgál vagy szolgált) mivel azok legtöbb esetben az ingatlan-nyilvántartásban külön helyrajzi számon nem szerepelnek, vagy egyáltalán nem kerülnek feltüntetésre. Mivel a települési adó mértéke tételesen került meghatározásra, így a vízi műtárgy területe pontosan nem azonosítható be minden esetben (nem kell meghatározni), ugyanakkor így az adóalanyok számára nem válik egyértelművé és elhatárolhatóvá a két típusú adó.
- [51] Ez több jogalkotási, szabályozási problémát vet fel. Egyfelől, ha a vízi műtárgyak nem a Helyi adó tv. szerinti építmények, úgy azok területe (különösen például az átereszt esetében, melynek legtöbb esetben csak földfelszín alatti szerkezete van) a telekadó esetében beszámításra kerülnek, tekintettel arra, hogy azokat a Helyi adó tv. a mentességek körében nem nevesíti, és Kőrös Község Önkormányzat Képviselő-testületének helyi adókról szóló 3/2019. (I.7.) önkormányzati rendelete sem mentesítette a telekadó fizetési kötelezettség alól.
- [52] Másfelől az Ör. szerinti vízi műtárgyak önálló helyrajzi számmal vagy rendelkeznek vagy nem (például a kút és átereszt legtöbb esetben nem), s bár nem minősülnek a Helyi adó tv.-beli építményadó szerinti építménynek, nem állítható biztosan, hogy azok a telekadó adóalapjának meghatározás során figyelmen kívül hagyásra kerültek. Már csak azért sem, mert a telekadó kivetésére hivatalból került sor, s a vitatott adótárgyak területei az ingatlan-nyilvántartásban nem szerepelnek. Az Ör. 3. § (2) bekezdése nem differenciál ebben a tekintetben, s az adóalanyok számára nem világos, hogy az adótárgyak hogyan viszonyulnak a telekadó fizetési kötelezettséghez. Márpedig a Jat. 2. § (1) bekezdése szerint a jogszabálynak a címzetek számára egyértelműen értelmezhető szabályozási tartalommal kell rendelkeznie. A Kúria Önkormányzati Tanácsa tehát hangsúlyozza, hogy önmagában nem a kétszeres adóztatás tilalmába való ütközés, hanem annak a lehetőségének felmerülése és az adótárgyak egymáshoz való viszonyának keveredése, a differenciálatlan szabályozás okozza azt, hogy az Ör. szabályozási tartalma nem kellően világos és egyértelmű minden adójogviszony esetében. A Jat. 2. § (1) bekezdéséből következő normavilágosság követelményének az önkormányzati rendeletek vizsgálatához kapcsolódó érvényesítése során figyelembe kell venni, hogy az indítványozó által jelölt, nem megfelelően értelmezhető normatartalom kihat-e és miként hat ki a normaalkalmazásra, jogbizonytalanságot okoz-e a jogértelmezés során (EBH2015. K.18., Kúria Köf. 5040/2014.) A Kúria Önkormányzati Tanácsa megállapította, hogy a fentiek szerinti differenciálatlan szabályozás a normavilágosság követelményének nem felel meg, a jogértelmezés során jogbizonytalanságot eredményez.
- [53] Az indítvány többek között hivatkozott a Helyi adó tv. 7. § g) pontja szerinti teherviselő képességre is az adó mértéke kapcsán. A Helyi adó tv. 7. § g) pontja előírja az önkormányzat számára, hogy az adó mértékét a helyi sajátosságokhoz, az önkormányzat gazdálkodási követelményeihez és az adóalanyok teherviselő képességéhez igazodóan állapítsa meg. A törvényi szabály lényegét tekintve közvetíti az Alaptörvény adóalanyt védő teherbíró képességére és a közteherviselés arányosságára vonatkozó előírásait. Első ízben a Köf.5.081/2012/4. számú határozat tartalmazta, hogy a teherbíró képességhez igazodó közteherviselés Alaptörvény XXX. cikkében megfogalmazott kötelezettsége – az Alkotmánybíróság arányos közteherviseléshez kapcsolódó gyakorlata alapján – többek között magában foglalja az adómérték arányosságát. Jóllehet a (helyi) jogalkotónak nagy a szabadsága abban, hogy milyen módon kötelezi az adóalanyokat a közterhekhez való hozzájárulásra, vagyoni típusú adók esetében azonban az adó mértéke nem vezethet az adó tárgyának elvonásához, illetve azzal kapcsolatos aránytalansághoz. A teherbíró képességet meghaladó, a vagyont elvonó, konfiskáló jellegű az az adó, amely mértékénél fogva és az adó tárgyat képező vagyontömeghez képest súlyosan aránytalan. Az ilyen adó elveszti

az adóhoz mint jogintézményhez kapcsolódó jellegzetességeit, és lényegében szankciónak tekinthető, amely az adó intézményével összeegyeztethetetlen.

- [54] A Helyi adó tv. 2017. január 1-től alkalmazandó, és a jelen eljárásban is irányadó 7. § g) pontja az Önkormányzat mozgásterét az adómegállapítás terén egymásra épülő kritériumok megfogalmazásával szabályozza. Eszerint az adóalap fajtája, az adó mértéke, a rendeleti adómentesség és adókedvezmény úgy állapítható meg, hogy azok összességükben egyaránt megfeleljenek a helyi sajátosságoknak, az önkormányzat gazdálkodási követelményeinek és az adóalanyok széles körét érintően az adóalanyok teherviselő képességének. Ez a mérce az adóalanyok szélesebb köréhez igazodik, aminek terjedelmét az adóterhelés alapja oldaláról vett azonosság, az adóterhelés alkotmányosan védhető indoka, továbbá ezen ok és az érintett kör lehatárolása közötti okszerű, nem önkényesen meghatározott kapcsolat által jellemezhető helyzet határolhatja be (Köf.5025/2018/4., Köf.5041/2019/4., Köf.5031/2021/7. számú határozatok). A 3233/2021. (VI. 4.) AB határozat tükrében a Helyi adó tv. 7. § g) pontja alaptörvényi keretek közötti értelmezési tartománya annyiban szűkül, hogy a differenciálás mellett is különös figyelemmel kell lenni az adóalanyok alkotmányos jogai védelmére. Jelen esetben ezért vizsgálendő a differenciálás létén túl annak normativitása is.
- [55] Az Ör. 4. § (2) bekezdése szerint az adó éves mértéke kutak esetén 500.000 Ft/db/év, az egyéb vízi műtárgyak esetén 1.500.000 Ft/db/év. Miközben az Ör. a vízi közművek széles körét lefedi (utalva a Vgtv. 1. melléklet 22. pontjára), de azok rendeltetését, az értékekben fennálló különbségeket, jellegüket, hasznosításukat nem veszi figyelembe. A szabályozás csupán a kutakat különbözteti meg az egyéb vízi műtárgyaktól [Ör. 4.§ (2) bekezdés] és e megkülönböztetés mentén határoz meg egységes adómértéket, miközben az adótárgyak a valóságban (mind területük, mind értékük tekintetében) differenciáltak. Ugyanakkor a Helyi adó tv. 7. § g) pontjából fakadóan az adómérték meghatározásakor köteles az önkormányzat képviselő-testülete a fentiek szerint mérlegelni, így különösen kötelezettsége az adómérték meghatározásakor az adóalanyok széles körét érintően a teherviselő képességének figyelembevétele, továbbá annak vizsgálata, hogy az adó mértéke ne oldódjon el számottevően az adótárgy értékétől. Azaz az adómérték az adó tételes jellege ellenére ne jelentsen súlyos aránytalanságot az adóalany adóztatott vagyonához képest.
- [56] A Kúria Önkormányzati Tanácsa megállapítja, hogy az adómérték kapcsán további differenciálásra, adókedvezmény biztosítására nem került sor a szabályozásban, mely bármilyen módon kapcsolatot létesített volna az adótárgyak értékével. Az indítvány és a védirat alapján az volt megállapítható, hogy az adótárgyak nagyon heterogének, – s bár a értékükre vonatkozóan konkrét adat nem merült fel – de önmagában már ebből adódik, hogy az érintett önkormányzat nem kellően differenciált a szabályozásban, hiszen amennyiben az adóalanyok teherviselő képességét összességében is nézzük, akkor is ellentétes a Helyi adó tv. 7. § g) pontjával az egyéb vízi műtárgyakért egységesen fizetendő 1.5 millió Ft/év adómérték, hiszen az például az átereszre is ugyan úgy vonatkozik. Hasonlóan a kutak után fizetendő évi 500.000 Ft.-os mértékű települési adó is alappal veti fel, hogy az adó rövid időn belül felemészti az adótárgy értékét. Így az Ör. 4. §-ának alkalmazandó szövege ellentétes a Helyi adó tv. 7. § g) pontjával, differenciálatlan, aránytalan mértékű adóztatást eredményez.
- [57] Mindezek alapján a Kúria Önkormányzati Tanácsa arra a következtetésre jutott, hogy az Ör. 3. §, (2) bekezdése az Alaptörvény 32. cikk (3) bekezdésébe és a Jat. 2. § (1) bekezdésében megfogalmazott normavilágosság követelményébe, az Ör. 4. §-a Helyi adó tv. 7. § g) pontjába ütközik. Mivel pedig az Ör. további rendelkezései önmagukban alkalmazhatatlanok, ezért indokoltnak látta az Ör. egészének megsemmisítését a Kp. 146. § (1) bekezdése a) pontja alapján. A hatályvesztés időpontját a Kp. 146. § (4) bekezdése alkalmazásával a jogbiztonság érdekében – a 3/2024. (III. 7.) önkormányzati rendelet módosítására tekintettel, annak hatálybalépése napjára – 2024. március 8. napjával visszamenőleges hatállyal állapította meg. A visszaható hatályú megsemmisítést a Kp. 146. § (4) bekezdésébe foglalt, a rendelet hatálya alá tartozó jogalanyok alapvető jogainak védelme indokolja.

A döntés elvi tartalma

- [58] A települési adó tárgyának meghatározásakor az önkormányzatnak figyelemmel kell lennie a Helyi adó tv. által a helyi adók esetében meghatározott adótárgyakra.
- [59] Sérti a normavilágosság követelményét az a helyi rendelet, mely a címzettek számára nem bír egyértelműen értelmezhető szabályozási tartalommal.

Záró rész

- [60] A Kúria Önkormányzati Tanácsa az indítványt a Kp. 141. § (2) bekezdése szerint tárgyaláson kívül bírálta el.
- [61] A Magyar Közlönyben történő közzététel a Kp. 146. § (2) bekezdésén, a helyben történő közzététel a Kp. 142. § (3) bekezdésén alapul.
- [62] Jelen eljárásban a Kp. 141. § (4) bekezdése alapján a feleket teljes költségmentesség illeti meg és saját költségeiket maguk viselik.
- [63] A határozat elleni jogorvoslatot a Kp. 116. § d) pontja és a 146. § (5) bekezdése zárja ki.

Budapest, 2024. június 18.

Dr. Kalas Tibor s.k.
a tanács elnöke

Dr. Demjén Péter s.k.
előadó bíró

Dr. Balogh Zsolt s.k.
bíró

Dr. Dobó Viola s.k.
bíró

Dr. Hajnal Péter s.k.
bíró

Az aláírásban akadályozott bíró helyett
dr. Kalas Tibor s.k. a tanács elnöke

A Pénztárak Garancia Alapja közleménye

A Pénztárak Garancia Alapja 2023. évi beszámolója

Mérleg – Eszköz

A mérleg fordulónapja: 2023. 12. 31.

ezer forintban

Ssz.	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
01.	A) BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	0	0	0
02.	I. IMMATERIÁLIS JAVAK	0	0	0
03.	1. Vagyoni értékű jogok	0		0
04.	2. Szellemi termékek	0		0
05.	3. Immateriális javakra adott előleg	0	0	0
06.	4. Immateriális javak értékhelyesbítése	0		0
07.	II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	0	0	0
08.	1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0		0
09.	2. Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0		0
10.	3. Beruházások, felújítások	0		0
11.	4. Beruházásokra adott előlegek	0		0
12.	5. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0		0
13.	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	0	0	0
14.	1. Egyéb tartósan adott kölcsönök	0		0
15.	2. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	0		0
16.	B) FORGÓESZKÖZÖK	362 523	0	392 192
17.	I. KÉSZLETEK	0		0
18.	II. KÖVETELÉSEK	83		48
19.	1. Tagpénztárakkal szembeni követelések	0		0
20.	a) garancia díj követelések	0		0
21.	b) tagpénztárak rendkívüli befizetésére szóló követelések	0		0
22.	c) Alapra átszállt befagyott követelések	0		0
23.	e) szolgáltatási tartalék kiegészítéséből eredő követelések	0		0
24.	f) felszámolás alatt álló pénztár járadékos tagja részére folyósított járadék miatti követelések	0		0
25.	g) tagpénztárakkal szembeni egyéb követelések	0		0
26.	2. Pénztártagokkal, kedvezményezettekkel szembeni követelés	0		0
27.	3. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0		0
28.	4. Egyéb követelések	83		48
29.	III. ÉRTÉKPAPÍROK	355 754	0	389 690
30.	1. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	355 754		389 690
31.	a) államkötvény	354 261		389 292
32.	b) kincstárjegy	1 493		398

A mérleg fordulónapja: 2023. 12. 31.

ezer forintban

Ssz.	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
33.	IV. PÉNZESZKÖZÖK	6 686	0	2 454
34.	1. Pénztár, csekkek	140		468
35.	2. Bankbetétek	6 546		1 986
36.	C) AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	6 595	0	5 847
37.	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	6 413		5 689
38.	2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	182		158
39.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	369 118	0	398 039

Mérleg – Források

A mérleg fordulónapja: 2023. 12. 31.

ezer forintban

Ssz.	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
40.	D) SAJÁT TŐKE	365 193	0	395 631
41.	I. JEGYZETT TŐKE	0		0
42.	II. TARTALÉKTŐKE	461 105		365 193
43.	III. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	0		0
44.	IV. TÁRGYÉVI EREDMÉNY	-95 912		30 438
45.	E) CÉLTARTALÉKOK	0	0	0
46.	F) KÖTELEZETTSÉGEK	3 330	0	1 331
47.	I. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	0		0
48.	II. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	3 330		1 331
49.	1. Tagpénztárakkal szembeni kötelezettségek	0		0
50.	2. Rövid lejáratú hitelek, kölcsönök	0		0
51.	3. Állammal szembeni kötelezettségek	0		0
52.	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	3 330		1 331
53.	G) PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	595	0	1 077
54.	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	44		
55.	2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	551		1 077
56.	3. Halasztott bevételek	0		0
57.	FORRÁSOK ÖSSZESEN	369 118	0	398 039

Eredménykimutatás

Az eredménykimutatás időszaka: 2023. 01. 01. – 2023. 12. 31.

ezer forintban

Ssz.	Tétel megnevezése	Előző év	Előző év(ek) módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
01.	01. Tagpénztárakkal szemben elszámolt díjbevételek	0		0
02.	Ebből: garanciadíj-bevétel	0		0
03.	02. Rendkívüli tagpénztári befizetések	0		0
04.	03. Pénztártagok jogi képviselétéért felszámított díjak	0		0
05.	I. Garanciális bevételek (01+02+03)	0	0	0
06.	II. Egyéb bevételek	1 623	0	61 816
07.	Ebből: visszaírt értékvesztés	0		61 319
08.	04. Befagyott követelések kifizetésével kapcsolatos ráfordítások	0		0
09.	05. Pénztártagok jogi képviselétével összefüggő ráfordítások	0		0
10.	06. A pénztártag egyéni számla egyenlegének a hozamgarantált tőke összegéig történő kiegészítése miatti ráfordítások	0		0
11.	07. Szolgáltatási tartalék kiegészítésével kapcsolatos ráfordítások	0		0
12.	08. Egyéb garanciális ráfordítás	0		0
13.	Ebből: – Alapra átszállt követelések behajtásával kapcsolatos ráfordítások	0		0
14.	– társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe átlépő tagot a garanciális kifizetésekre fordítható pénzeszközből megillető összeg miatti ráfordítások	0		0
15.	III. Garanciális ráfordítások (04+05+06+07+08)	0	0	0
16.	09. Anyagjellegű ráfordítások	10 708		8 759
17.	10. Személyi jellegű ráfordítások	44 766		40 160
18.	11. Értécsökkenési leírás	0		53
19.	IV. Működéssel kapcsolatos ráfordítások (09+10+11)	55 474	0	48 972
20.	V. Egyéb ráfordítások	54 329	0	5
21.	Ebből: értékvesztés	54 213		
22.	A. Szokásos tevékenység eredménye (I+II–III–IV–V)	–108 180	0	12 839
23.	12. Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapírokból, kölcsönökből) származó bevételek, árfolyamnyereségek	0		
24.	13. Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	18 480		24 257
25.	14. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	1 422		1 642
26.	VI. Pénzügyi műveletek bevételei (12+13+14)	19 902	0	25 899
27.	15. Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapírokból, kölcsönökből) származó ráfordítások, árfolyamveszteségek	0		0
28.	16. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0		0
29.	17. Értékpapírok, bankbetétek értékvesztése	0		0
30.	18. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	7 634		8 300
31.	VII. Pénzügyi műveletek ráfordításai (15+16+17+18)	7 634	0	8 300
32.	B. Pénzügyi műveletek eredménye (VI–VII)	12 268	0	17 599
33.	C. Tárgyévi eredmény (+–A+–B)	–95 912	0	30 438

Hirdetmények

Felhívjuk t. hirdetőink figyelmét arra, hogy az érvénytelenített bélyegzőkkel és iratokkal kapcsolatos hirdetési megbízásukat a következő két cím bármelyikére küldhetik postán vagy faxon:

Pénzügyminisztérium, Pénzügyi Közlöny Szerkesztősége
1051 Bp., József nádor tér 2-4., telefon: 795-2721; fax: 795-0295.
Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó Kft.
1085 Budapest, Somogyi Béla utca 6. Fax: 318-6668.

Az egyéb címekre küldött megrendelés csak kerülőúton jut el a szerkesztőségbe, ezért megjelenése felesleges késedelmet szenvedhet.

Felhívjuk figyelmüket továbbá arra, hogy a bélyegző (irat) érvénytelenné nyilvánításának napját minden esetben közöljük, mert ennek hiányában kénytelenek vagyunk a megrendelőlevél dátumát feltüntetni, ami az esetek többségében nem fedti a valós helyzetet.

Sajnálattal közöljük egyúttal, hogy a beérkező megrendeléseket időhiány miatt nem áll módunkban visszaigazolni.

Tájékoztatjuk t. megrendelőinket, hogy a hirdetésnek nem minősülő közlemények, hirdetmények közzétételi díja megkezdett kéziratoldalanként nettó ára: 17 903 Ft, bruttó ára: 22 737 Ft. Hiányos információk esetén a hirdetmény nem jelentethető meg.

(A Szerkesztőség)

Érvénytelenített irat

A Groupama Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság (cégjegyzékszám: 01-10-041071, adószám: 10207349-2-44, székhely: 1146 Budapest, Erzsébet királyné útja 1/. C. ép.) bejelentése

A Groupama Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság tulajdonát képező,

8621551-8621600

sorszámú nyugtatomb 2024. július 1. napjától érvénytelen.

A szerkesztésért felel a Pénzügyminisztérium, Pénzügyi Közlöny Szerkesztősége.
Szerkesztőség: 1051 Budapest, József nádor tér 2-4., telefon: 795-2721; fax: 795-0295.
Kiadja a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó Kft. 1085 Bp., Somogyi Béla u. 6., www.mhk.hu
Felelős kiadó: Németh Balázs ügyvezető.

Hirdetések felvétele a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó Kft.-nél (1085 Bp., Somogyi Béla utca 6.) történik.
Amennyiben a megrendelő a hirdetésében emblémát is kíván alkalmazni, tartozik azt fotózásra alkalmas módon megrendeléséhez mellékelni.

HU ISSN 2631-0228