



---

*Jogi Bizottság*

---

**2016/0208(COD)**

18.1.2017

# VÉLEMÉNY

a Jogi Bizottság részéről

a Gazdasági és Monetáris Bizottság és az Állampolgári Jogi, Bel- és Igazságügyi Bizottság részére

a pénzügyi rendszerek pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről szóló (EU) 2015/849 irányelv módosításáról és a 2009/101/EK irányelv módosításáról szóló európai parlamenti és tanácsi irányelvre irányuló javaslatról  
(COM(2016)0450 – C8-0265/2016 – 2016/0208(COD))

A vélemény előadója: Kostas Chrysogonos

PA\_Legam

## RÖVID INDOKOLÁS

### I. Bevezetés

Jelen javaslat célja a pénzügyi ellenőrzésekről és az átláthatóságról szóló, nemrégiben elfogadott két uniós jogszabály módosítása a pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás elleni további küzdelem érdekében, amely tevékenységek a pénzügyi ellenőrzés joghézagait használják ki<sup>1</sup>.

Ezzel összefüggésben eddig az alábbi öt fontosabb probléma merült fel: 1. a homályos és összehangolatlan ügyfél-átvilágítási követelmények miatt nem hatékony a kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokat érintő gyanús ügyletek nyomon követése; 2. a hatóságok nem követik nyomon kielégítően a virtuális fizetőeszközben végrehajtott gyanús ügyleteket, és nem képesek az ügyleteket konkrét személyekhez kapcsolni; 3. a nem névre szóló, előre fizetett eszközökkel összefüggő pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat mérséklésére irányuló jelenlegi intézkedések nem kielégítőek; 4. a pénzügyi információs egységek nem férnek hozzá és nem cserélik ki időben a kötelezett szolgáltatók birtokában lévő információkat; 5. A pénzügyi információs egységek egyáltalán nem vagy csak késve férnek hozzá a bank- és fizetésiszámla-tulajdonosok kilétére vonatkozó információkhoz<sup>2</sup>.

Ezen a területen egyensúlyt kell teremteni egyrészt a pénzügyi bűncselekmények és a terrorizmusfinanszírozás hatékony megakadályozására irányuló intézkedések foganatosítása, másrészt a magánélet és az alapvető jogok védelme között. Az elmúlt években a pénzügyi szabálytalanságok és a terrorista tevékenységek által okozott egyre nagyobb károk elmozdulást eredményeztek ezen egyensúly terén, mivel szigorúbb intézkedések váltak szükségessé a társadalom egészének védelme érdekében. A kérdés így egyrészt az ezen, bizonyos mértékben egymással ütköző érdekek közötti egyensúly, másrészt az arányosság.

### II. A virtuális fizetőeszközök szabályozása

A virtuális fizetőeszközök jelentősége egyelőre nem túl nagy, de szerepük a jövőben egyre fontosabb lehet. Ugyanakkor világos, hogy bűnelkövetés céljából vissza lehet élni velük. A Bizottság ezért javasolja, hogy a virtuálisvaluta-váltási platformokra és a pénztárca-szolgáltatókra ugyanazok a jelentéstételi kötelezettségek egy része vonatkozzon, mint a hagyományos pénzügyi szolgáltatókra. Ennek keretében lehetővé kell tenni a nemzeti pénzügyi információs egységek számára, hogy összekapcsolják a virtuális fizetőeszközök címét és a virtuális fizetőeszköz tulajdonosának kilétét.

Az előadó támogatja ezt a lépést, de egyetért az Európai Központi Bankkal abban, hogy a jelentéstételi kötelezettség bevezetését nem szabad úgy megfogalmazni, hogy az a virtuális

---

<sup>1</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2015. május 20-i (EU) 2015/849 irányelve 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, HL L 141., 2015.6.5., 73. o.; és Az Európai Parlament és a Tanács 2009. szeptember 16-i 2009/101/EK irányelve az egész Közösségre kiterjedő egységes biztosítékok kialakítása érdekében a tagállamok által a társasági tagok és harmadik személyek érdekei védelmében a Szerződés 48. cikkének második bekezdése szerinti társaságoknak előírt biztosítékok összehangolásáról, HL L 258., 2009.10.1., 11. o.

<sup>2</sup> A Bizottság hatásvizsgálata, SWD(2016)0223, SWD(2016)0224.

fizetőeszközök jóváhagyásának tűnjön.

### **III. A nem névre szóló előre fizetett kártyákra vonatkozó korlátozások**

A nem névre szóló előre fizetett kártyák hasznos fizetőeszközök lehetnek, különösen kisebb összegek esetében, ugyanakkor csalás elkövetésére is felhasználhatók<sup>1</sup>. A Bizottság javasolja az ilyen kártyákkal történő, szisztematikus átvilágítási ellenőrzések nélküli fizetések határértékének csökkentését és az online fizetésekre vonatkozó átvilágítási ellenőrzésekre vonatkozó kivétel megszüntetését.

Az előadó támogatja az ilyen kártyákra vonatkozó szigorúbb ellenőrzéseket, mivel ezekkel már többször bizonyítottan visszaéléseket követtek el, de úgy véli, hogy a korlátozásoknak nem szabad annyira szigorúaknak lenniük, hogy a kártyák a gyakorlatban használhatatlanná váljanak. Ezenkívül úgy véli, hogy a versenyképességre és különösen az előrefizetett eszközök és a virtuális fizetőeszközök területén működő kkv-kra vonatkozó javasolt intézkedéseket alaposabban meg kellene vizsgálni.

### **IV. A pénzügyi információs egységek információkhoz történő hozzáférési hatásköre**

A Bizottság javaslata bővíti a tagállami pénzügyi információs egységek hatáskörét, hogy információkat kérjenek a pénzügyi intézetektől. Jelenleg a pénzügyi információs egységek csak abban az esetben kérhetnek információkat, ha az érintett pénzügyi intézet már értesítette őket valamilyen szokatlan tevékenységről. A javaslat ezért lehetővé teszi a pénzügyi információs egységek számára, hogy saját kezdeményezésre kérjenek információkat. A tagállamokban létre kell hozni a bankszámla-tulajdonosok központi nyilvántartásait is.

A jelenlegi körülményekre tekintettel az előadó indokoltnak tartja a pénzügyi titoktartásra vonatkozó korlátozásokat. Valamennyi fél alapvető jogait minden esetben maradéktalanul tiszteletben kell tartani.

### **V. A kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokkal kapcsolatos közös megközelítés**

Az Unió viszonylag rövid, közös listával rendelkezik a kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokról, amelyek viszonylatában különös figyelmet kell fordítani a pénzügyi tranzakciókra. A javaslat közös normákat határoz meg az ilyen joghatóságokkal folytatott pénzügyi tranzakciókra.

Az előadó szükségesnek tartja ezt a fajta közös megközelítést.

### **VI. Hozzáférés a tényleges tulajdonossal kapcsolatos információkhoz**

A javaslat egyik legfontosabb eleme a vállalati struktúrák, vagyongazdálkodók és hasonló jogalanyok tényleges tulajdonosaival kapcsolatos információk bejelentésére és azokhoz való hozzáférésre vonatkozó szigorúbb kötelezettségek. Számos közelmúltbeli pénzügyi és politikai botrány bizonyította, hogy az ilyen jogi konstrukciók módot adnak az adók és a pénzügyek megfelelő felügyeletének elkerülésére. A javaslat célja egy, a vállalati struktúrák vagy vagyongazdálkodók tényleges tulajdonosaival kapcsolatos információkat tartalmazó átfogóbb nyilvántartáshoz való nyilvános hozzáférés ahelyett, hogy csak bizonyos testületeknek

---

<sup>1</sup> Lásd még „A számítástechnikai bűnözés bűnüldözése: tényleg fogócskát játszunk?” című tanulmányt, LIBE bizottság, az Európai Parlament C. Tematikus Főosztálya, 2015.

biztosítanak a hozzáférést. Ezenkívül tisztázódnak a bizalmi vagyonkezelők nyilvántartásbavételi helyére vonatkozó szabályok is.

Az előadó úgy véli, hogy ez a nagyobb fokú átláthatóság alapvető fontosságú a nyilvánosság pénzügyi rendszer iránti bizalmának fenntartása érdekében. Különösen fontos, hogy a vagyoni érdekeltség bejelentésére vonatkozó küszöbérték megfelelően alacsony legyen, így elfogadható a Bizottság 25%-ról 10%-ra történő csökkentésre vonatkozó javaslata.

## VII. Következtetés

Az előadó úgy véli, hogy a javaslat időszerű, mivel szükség van az uniós jogi keret pénzmossás és terrorizmusfinanszírozás elleni védelmének megerősítésére. A Bizottság javaslatának főbb pontjaival egyetértünk néhány módosítással kiegészítve, amelyek célja a pénzmossás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem további erősítése az alapvető jogok tiszteletben tartásának szavatolása mellett ezen a területen.

## MÓDOSÍTÁS:

A Gazdasági és Monetáris Bizottság felkéri az Állampolgári Jogi, Bel- és Igazságügyi Bizottságot mint illetékes bizottságot, hogy vegye figyelembe az alábbi módosításokat:

### Módosítás 1

#### Irányelvre irányuló javaslat 1 preambulumbekzdés

*A Bizottság által javasolt szöveg*

(1) Az uniós pénzügyi rendszer pénzmossási, valamint terrorizmusfinanszírozási célú felhasználásának megelőzése tekintetében az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelv<sup>24</sup> képezi a fő jogi eszközt. Ez az irányelv – amelyet 2017. június 26-ig kell átültetni – átfogó keretbe helyezi a terrorista célokra történő pénz- és vagyonfelhalmozás kezelését azáltal, hogy előírja a tagállamok számára a pénzmossási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok azonosítását, megértését és mérséklését.

---

<sup>24</sup>Az Európai Parlament és a Tanács 2015. május 20-i (EU) 2015/849 irányelve a pénzügyi rendszerek pénzmossás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való

*Módosítás*

(1) Az uniós pénzügyi rendszer pénzmossási, valamint terrorizmusfinanszírozási célú felhasználásának megelőzése tekintetében az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelv<sup>24</sup> képezi a fő jogi eszközt. Ez az irányelv – amelyet 2017. június 26-ig kell átültetni – **megújított, átlátható, hatékony és** átfogó **jogi** keretbe helyezi a terrorista célokra történő pénz- és vagyonfelhalmozás kezelését azáltal, hogy előírja a tagállamok számára a pénzmossási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok azonosítását, megértését, mérséklését **és megelőzését**.

---

<sup>24</sup>Az Európai Parlament és a Tanács 2015. május 20-i (EU) 2015/849 irányelve a pénzügyi rendszerek pénzmossás 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 (HL L 141., 2015.6.5., 73. o.).

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 (HL L 141., 2015.6.5., 73. o.).

## Módosítás 2

### Irányelvre irányuló javaslat 2 preambulumbekkezdés

*A Bizottság által javasolt szöveg*

(2) A közelmúltbeli terrorista támadások rámutattak a kialakulóban lévő új tendenciákra, különösen arra vonatkozóan, hogy a terrorista csoportok milyen módon finanszírozzák és hajtják végre műveleteiket. Egyre nagyobb népszerűségnek örvendenek egyes, alternatív pénzügyi rendszerekként működő modern technológiai szolgáltatások, amelyek kívül esnek az uniós jogszabályok hatályán vagy olyan mentességeket élveznek, amelyek ma már nem feltétlenül indokoltak. Lépést kell tartani ***a folyamatosan változó*** tendenciákkal, és ehhez további intézkedésekre van szükség a megelőzésre irányuló meglévő keret javítása érdekében.

*Módosítás*

(2) A közelmúltbeli terrorista támadások rámutattak a kialakulóban lévő új tendenciákra, különösen arra vonatkozóan, hogy a terrorista csoportok milyen módon finanszírozzák és hajtják végre műveleteiket. Egyre nagyobb népszerűségnek örvendenek egyes, alternatív pénzügyi rendszerekként működő modern technológiai szolgáltatások, amelyek kívül esnek az uniós jogszabályok hatályán vagy olyan mentességeket élveznek, amelyek ma már nem feltétlenül indokoltak. Lépést kell tartani ***az új*** tendenciákkal, és ehhez további intézkedésekre van szükség a ***pénzügyi tranzakciók és a gazdasági társaságok nagyobb átláthatóságának a megelőzésre irányuló hatályos uniós jogi kerettel összhangban történő biztosítása, a megelőzésre irányuló meglévő keret javítása és a terrorizmusfinanszírozás elleni hatékonyabb küzdelem*** érdekében.

## Módosítás 3

### Irányelvre irányuló javaslat 3 preambulumbekkezdés

*A Bizottság által javasolt szöveg*

(3) Fenn kell tartani az (EU) 2015/849 irányelv célkitűzéseit, ugyanakkor ezen

*Módosítás*

(3) Fenn kell tartani az (EU) 2015/849 irányelv célkitűzéseit, ugyanakkor ezen

irányelv bármilyen módosításának összhangban kell állnia a terrorizmus és a terrorizmusfinanszírozás elleni **közdelem** terén folyamatban lévő uniós fellépéssel. Az európai biztonsági stratégia<sup>25</sup> **hangsúlyozta** a terrorizmusfinanszírozás hatékonyabb és átfogóbb kezelését célzó intézkedések szükségességét, és rámutatott, hogy a pénzügyi piacokra való beszivárgás utat nyit a terrorizmusfinanszírozás előtt. Az Európai Tanács 2015. december 17–18-i következtetései ugyancsak kiemelték, hogy minden területen további sürgős intézkedéseket kell végrehajtani a terrorizmusfinanszírozás ellen.

---

<sup>25</sup> A Bizottság közleménye az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak, az Európai Gazdasági és Szociális Bizottságnak és a Régiók Bizottságának – Az európai biztonsági stratégia (COM(2015)0185).

irányelv bármilyen módosításának összhangban kell állnia a terrorizmus és a terrorizmusfinanszírozás elleni **küzdelen** terén folyamatban lévő uniós fellépéssel, **tiszteletben tartva az Európai Unió Alapjogi Chartája által elismert alapvető jogokat és elveket, valamint tiszteletben tartva és alkalmazva az arányosság elvét.** Az európai biztonsági stratégia<sup>25</sup> **prioritásnak nyilvánította a terrorizmus elleni küzdelemre vonatkozó uniós jogi keret korszerűsítését, hangsúlyozva** a terrorizmusfinanszírozás hatékonyabb és átfogóbb kezelését célzó intézkedések szükségességét, és rámutatott, hogy a pénzügyi piacokra való beszivárgás utat nyit a terrorizmusfinanszírozás előtt. Az Európai Tanács 2015. december 17–18-i következtetései ugyancsak kiemelték, hogy minden területen további sürgős intézkedéseket kell végrehajtani a terrorizmusfinanszírozás ellen.

---

<sup>25</sup> A Bizottság közleménye az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak, az Európai Gazdasági és Szociális Bizottságnak és a Régiók Bizottságának – Az európai biztonsági stratégia (COM(2015)0185).

## Módosítás 4

### Irányelvre irányuló javaslat 5 preambulumbekzdés

*A Bizottság által javasolt szöveg*

(5) Az uniós intézkedéseknek megfelelően tükrözniük kell a nemzetközi szintű fejleményeket és kötelezettségvállalásokat. UN Security Council **Resolution** 2199 (2015) **urges** States to prevent terrorist groups from gaining access to international financial institutions.

*Módosítás*

(5) Az uniós intézkedéseknek megfelelően tükrözniük kell a nemzetközi szintű fejleményeket és kötelezettségvállalásokat. **Az ENSZ Biztonsági Tanács 2199 (2015) és 2253 (2015) határozata felszólítja az államokat annak megakadályozására, hogy a terrorista csoportok hozzáférést nyerjenek a nemzetközi pénzügyi szervezetekhez.**

## Módosítás 5

### Irányelvre irányuló javaslat 6 preambulumbekkezdés

*A Bizottság által javasolt szöveg*

(6) A virtuális és törvényes fizetőeszközök (tehát a törvényes fizetőeszköznek minősülő pénznemek) közötti átváltási szolgáltatásokat nyújtó szolgáltatók és a virtuális fizetőeszközöket kezelő pénztárca-szolgáltatók nem kötelesek azonosítani a gyanús tevékenységet. A terrorista csoportok tehát pénzt tudnak utalni az uniós pénzügyi rendszerbe vagy a virtuális fizetőeszköz-rendszereken belül azáltal, hogy elrejtik az átutalást vagy bizonyos mértékű anonimitást élveznek ezeken a platformokon. Éppen ezért elengedhetetlen az (EU) 2015/849 irányelv hatályának bővítése, hogy az a virtuális pénzváltó platformokra és a letétkezelő pénztárca-szolgáltatókra is kiterjedjen. Fontos, hogy az illetékes hatóságok képesek legyenek nyomon követni a virtuális fizetőeszközök használatát. Ez kiegyensúlyozott és arányos megközelítést eredményezne, egyben biztosítva *a* műszaki fejlődést és a nagymértékű átláthatóságot az alternatív finanszírozási formák és a szociális vállalkozások terén.

*Módosítás*

(6) A virtuális és törvényes fizetőeszközök (tehát a törvényes fizetőeszköznek minősülő pénznemek) közötti átváltási szolgáltatásokat nyújtó szolgáltatók, a virtuális fizetőeszközöket kezelő pénztárca-szolgáltatók, *a virtuális fizetőeszközök kibocsátói, kezelői, közvetítői és forgalmazói, valamint az online fizetési rendszerek kezelői és szolgáltatói* nem kötelesek azonosítani a gyanús tevékenységet. A terrorista csoportok tehát pénzt tudnak utalni az uniós pénzügyi rendszerbe vagy a virtuális fizetőeszköz-rendszereken belül azáltal, hogy elrejtik az átutalást vagy bizonyos mértékű anonimitást élveznek ezeken a platformokon. Éppen ezért elengedhetetlen az (EU) 2015/849 irányelv hatályának bővítése, hogy az a virtuális pénzváltó platformokra, a letétkezelő pénztárca-szolgáltatókra, *a virtuális fizetőeszközök kibocsátóira, kezelőire, közvetítőire és forgalmazóira, valamint az online fizetési rendszerek kezelőire és szolgáltatóira* is kiterjedjen. Fontos, hogy az illetékes hatóságok képesek legyenek nyomon követni a virtuális fizetőeszközök használatát *a gyanús tevékenységek azonosítása érdekében*. Ez kiegyensúlyozott és arányos megközelítést eredményezne, egyben biztosítva *mind az ilyen fizetőeszközök által kínált innovatív* műszaki fejlődést, *mind a* nagymértékű átláthatóságot az alternatív finanszírozási formák és a szociális vállalkozások terén.



## Módosítás 6

### Irányelvre irányuló javaslat 7 preambulumbekkezdés

*A Bizottság által javasolt szöveg*

(7) *A virtuális fizetőeszközök hitelessége nem fog növekedni, ha azokat bűnözési célokra használják. Ebben az összefüggésben az anonimitás nem előny, hanem sokkal inkább hátrány lesz a piacon újonnan megjelenő és terjeszkedni kívánó virtuális fizetőeszközök számára. Az irányelv hatályának a virtuális pénzváltó platformokra és a letétkezelő pénztárca-szolgáltatókra való kiterjesztése nem oldja meg teljes mértékben a virtuális fizetőeszközökben végrehajtott ügyletek anonimitásával kapcsolatos problémákat, hiszen a felhasználók pénzváltó platformok vagy letétkezelő pénztárca-szolgáltatók igénybevétele nélkül is végezhetnek ügyleteket, így a virtuális fizetőeszközök használata jelentős részben továbbra is anonim marad. Az anonimitásból adódó kockázatok kezelése érdekében lehetővé kell tenni a nemzeti pénzügyi információs egységek számára, hogy összekapcsolják a virtuális fizetőeszközök címét és a virtuális fizetőeszköz tulajdonosának kilétét. Emellett részletesebben meg kell vizsgálni annak lehetőségét, hogy a felhasználók önkéntes önbevallás formájában nyilatkozatot tegyenek a kijelölt hatóságoknak.*

*(Lásd az Európai Központi Bank 2016. október 12-i véleményét – CON/2016/49.)*

#### *Indokolás*

*Bár kívánatos szabályokat hozni a virtuális fizetőeszközök pénzmosásra történő felhasználásának megakadályozása érdekében, az Európai Uniónak ezt nem szükségszerűen úgy kell megtennie, hogy jóváhagyja az ilyen fizetőeszközök használatát.*

## Módosítás 7

*Módosítás*

(7) *Az anonimitásból adódó kockázatok kezelése érdekében a virtuális fizetőeszközöknek nem lenne szabad nem névre szólónak lenni és lehetővé kell tenni a nemzeti pénzügyi információs egységek számára, hogy összekapcsolják a virtuális fizetőeszközök címét és a virtuális fizetőeszköz tulajdonosának kilétét.*

## **Irányelvre irányuló javaslat 11 preambulumbekzdés**

*A Bizottság által javasolt szöveg*

(11) Az általános célú előre fizetett kártyák jogszerű célokra felhasználható, a pénzügyi kirekesztés felszámolását elősegítő eszközök. A nem névre szóló előre fizetett kártyák ugyanakkor könnyűszerrel felhasználhatók terrorista támadások és infrastruktúrák finanszírozására. Ezért kulcsfontosságú, hogy megszűnjön ezen eszköz terrorizmusfinanszírozási célú felhasználásának lehetősége azon küszöbértékek és maximális összegek csökkentése révén, amelyek alatt a kötelezett szolgáltatók eltekinthetnek az (EU) 2015/849 irányelvben előírt bizonyos ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazásától. Elengedhetetlen tehát az általános célú, nem névre szóló előre fizetett kártyákra vonatkozó jelenlegi küszöbérték csökkentése **és az ilyen kártyák online használatát érintő ügyfél-átvilágítás alóli mentesség eltörlése**, amit az általános célú előre fizetett eszközök használatához fűződő fogyasztói érdekek megfelelő tiszteletben tartása mellett, és az ilyen eszközöknek a társadalmi és pénzügyi kirekesztés felszámolása céljából történő felhasználásának korlátozása nélkül kell megvalósítani.

## **Módosítás 8**

### **Irányelvre irányuló javaslat 13 preambulumbekzdés**

*A Bizottság által javasolt szöveg*

(13) A pénzügyi információs egységek fontos szerepet játszanak a terrorista hálózatok pénzügyi műveleteinek azonosításában – különösen a határokon átnyúló ügyleteket illetően – és pénzügyi támogatóik felderítésében. Az előíró

*Módosítás*

(11) Az általános célú előre fizetett kártyák – **amelyeket társadalmi értékkel bíró eszköznek tekinthetők** – jogszerű célokra felhasználható, a pénzügyi kirekesztés felszámolását elősegítő **hozzáférhető** eszközök. A nem névre szóló előre fizetett kártyák ugyanakkor könnyűszerrel felhasználhatók terrorista támadások és infrastruktúrák finanszírozására. Ezért kulcsfontosságú, hogy megszűnjön ezen eszköz terrorizmusfinanszírozási célú felhasználásának lehetősége azon küszöbértékek és maximális összegek csökkentése révén, amelyek alatt a kötelezett szolgáltatók eltekinthetnek az (EU) 2015/849 irányelvben előírt bizonyos ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazásától. Elengedhetetlen tehát az általános célú, nem névre szóló előre fizetett kártyákra vonatkozó jelenlegi küszöbérték csökkentése, amit az általános célú előre fizetett eszközök **legitim célú** használatához fűződő fogyasztói érdekek megfelelő tiszteletben tartása mellett, és az ilyen eszközöknek a társadalmi és pénzügyi kirekesztés felszámolása céljából történő felhasználásának korlátozása nélkül kell megvalósítani.

*Módosítás*

(13) **A pénzügyi információs egységek decentralizált és fejlett hálózatként segítik az uniós tagállamokat az egymással való jobb koordinálásban.** Fontos szerepet játszanak a terrorista hálózatok pénzügyi műveleteinek azonosításában – különösen

jellegű nemzetközi standardok hiányából adódóan a pénzügyi információs egységek feladatai, illetékessége és hatáskörei továbbra is lényeges eltéréseket mutatnak. Ezeknek a különbségeknek azonban nem lenne szabad befolyásolniuk a pénzügyi információs egységek tevékenységét – különösen ami az arra vonatkozó képességüket illeti, hogy megelőző elemzéseket készítsenek a hírszerzési, nyomozási és igazságszolgáltatási feladatokat ellátó valamennyi hatóság számára – és az általuk folytatott nemzetközi együttműködést. A pénzügyi információs egységek számára lehetővé kell tenni az információhoz való hozzáférést és a zökkenőmentes információcserét, többek között a bűnüldöző hatóságokkal kialakított megfelelő együttműködés keretében. A bűncselekménygyanús esetekben – különösen a terrorizmusfinanszírozás összefüggésében – mindenkor biztosítani kell a közvetlen és gyors, indokolatlan késedelmektől mentes információáramlást. Nélkülözhetetlen tehát, hogy a hatáskörök és a pénzügyi információs egységek közötti együttműködés tisztázása révén fokozódjon a pénzügyi információs egységek tevékenységének eredményessége és hatékonysága.

a határokon átnyúló ügyleteket illetően – és pénzügyi támogatóik felderítésében. Az előíró jellegű nemzetközi standardok hiányából adódóan a pénzügyi információs egységek feladatai, illetékessége és hatáskörei továbbra is lényeges eltéréseket mutatnak. Ezeknek a különbségeknek azonban nem lenne szabad befolyásolniuk a pénzügyi információs egységek tevékenységét – különösen ami az arra vonatkozó képességüket illeti, hogy megelőző elemzéseket készítsenek a hírszerzési, nyomozási és igazságszolgáltatási feladatokat ellátó valamennyi hatóság számára – és az általuk folytatott nemzetközi együttműködést. A pénzügyi információs egységek számára lehetővé kell tenni az információhoz való hozzáférést és a zökkenőmentes információcserét, többek között a bűnüldöző hatóságokkal kialakított megfelelő együttműködés keretében. A bűncselekménygyanús esetekben – különösen a terrorizmusfinanszírozás összefüggésében – mindenkor biztosítani kell a közvetlen és gyors, indokolatlan késedelmektől mentes információáramlást. Nélkülözhetetlen tehát, hogy a hatáskörök és a pénzügyi információs egységek közötti együttműködés tisztázása révén fokozódjon a pénzügyi információs egységek tevékenységének eredményessége és hatékonysága.

## Módosítás 9

### **Irányelvre irányuló javaslat 13 a preambulumbekzdés (új)**

*A Bizottság által javasolt szöveg*

*Módosítás*

***(13a) A tagállamok pénzügyi információs egységeit feladataik ellátásában segítő és támogató európai pénzügyi információs egység létrehozása hatékony és költséghatékony eszköz lenne a pénzmosásról és terrorizmusfinanszírozásról szóló***

## Módosítás 10

### Irányelvre irányuló javaslat 14 preambulumbekzdés

#### *A Bizottság által javasolt szöveg*

(14) A pénzügyi információs egységek számára lehetővé kell tenni, hogy bármely kötelezett szolgáltatótól megszerezhessék a feladataik ellátásához szükséges valamennyi információt. Az információhoz való akadálytalan hozzáférés meghatározó jelentőséggel bír a pénzmozgások megfelelő nyomon követésének, valamint a tiltott hálózatok és pénzmozgások korai felderítésének biztosítása szempontjából. Amennyiben a pénzügyi információs egységek pénzmosás gyanúja miatt kiegészítő információkat kérnek a kötelezett szolgáltatóktól, a gyanú alapulhat a pénzügyi információs egységnek tett, gyanús ügyletre vonatkozó előzetes bejelentésen, vagy más eszközökön, például a pénzügyi információs egység saját elemzésén, az illetékes hatóságoktól származó információkon, vagy egy másik pénzügyi információs egység birtokában lévő adatokon. A pénzügyi információs egységek számára ezért lehetővé kell tenni, hogy bármely kötelezett szolgáltatótól információt szerezhessenek, akár az adott kötelezett szolgáltató által tett előzetes bejelentés hiányában is. Biztosítani kell továbbá, hogy a pénzügyi információs egységek egy másik uniós pénzügyi információs egység kérése alapján is hozzájuthassanak ehhez az információhoz, és megszthassák azt a kérelmező pénzügyi információs egységgel.

#### *Módosítás*

(14) A pénzügyi információs egységek számára lehetővé kell tenni, hogy bármely kötelezett szolgáltatótól megszerezhessék a feladataik ellátásához szükséges valamennyi információt. Az információhoz való akadálytalan hozzáférés meghatározó jelentőséggel bír a pénzmozgások megfelelő nyomon követésének, valamint a tiltott hálózatok és pénzmozgások korai felderítésének biztosítása szempontjából. Amennyiben a pénzügyi információs egységek pénzmosás gyanúja miatt kiegészítő információkat kérnek a kötelezett szolgáltatóktól, a gyanú alapulhat a pénzügyi információs egységnek tett, gyanús ügyletre vonatkozó előzetes bejelentésen, vagy más eszközökön, például a pénzügyi információs egység saját elemzésén, az illetékes hatóságoktól származó információkon, vagy egy másik pénzügyi információs egység birtokában lévő adatokon. A pénzügyi információs egységek számára ezért lehetővé kell tenni, hogy bármely kötelezett szolgáltatótól ***a feladataik megfelelő teljesítéséhez szükséges pénzügyi, közigazgatási és bűnüldözési*** információt szerezhessenek, akár az adott kötelezett szolgáltató által tett előzetes bejelentés hiányában is. Biztosítani kell továbbá, hogy a pénzügyi információs egységek egy másik uniós pénzügyi információs egység kérése alapján is hozzájuthassanak ehhez az információhoz, és megszthassák azt a kérelmező pénzügyi információs

egységgel.

## Módosítás 11

### Irányelvre irányuló javaslat 15 preambulumbekzdés

*A Bizottság által javasolt szöveg*

(15) Ha a pénzügyi információs egységek és az egyéb illetékes hatóságok késve férnek hozzá a bank- és fizetésiszámla-tulajdonosok kilétére vonatkozó információkhoz, az hátráltatja a terrorizmussal összefüggő pénzáttalások felderítését. Az ugyanazon személy tulajdonában lévő bank- és fizetési számlák azonosítását lehetővé tevő nemzeti adatok töredezettek, ezért a pénzügyi információs egységek és más illetékes hatóságok számára nem elég gyorsan hozzáférhetők. E tekintetben kulcsfontosságú, hogy minden tagállamban létrehozzanak egy központi automatizált mechanizmust – például nyilvántartást vagy adat-visszanyerési rendszert –, amely hatékony eszközként biztosítja a bank- és fizetésiszámla-tulajdonosok, a meghatalmazottak és a tényleges tulajdonosok kilétére vonatkozó információkhoz való, időben történő hozzáférést.

## Módosítás 12

### Irányelvre irányuló javaslat 16 preambulumbekzdés

*A Bizottság által javasolt szöveg*

(16) A magánélet tiszteletben tartása és a személyes adatok védelme érdekében az ilyen nyilvántartások csak a pénzmossással kapcsolatos nyomozások lefolytatásához minimálisan szükséges adatokat

*Módosítás*

(15) Ha a pénzügyi információs egységek és az egyéb illetékes hatóságok késve férnek hozzá a bank- és fizetésiszámla-tulajdonosok **és a széfek, különösen az anonim széfek tulajdonosainak** kilétére vonatkozó információkhoz, az hátráltatja a terrorizmussal összefüggő pénzáttalások felderítését. Az ugyanazon személy tulajdonában lévő bank- és fizetési számlák, **valamint széfek** azonosítását lehetővé tevő nemzeti adatok töredezettek, ezért a pénzügyi információs egységek és más illetékes hatóságok számára nem elég gyorsan hozzáférhetők. E tekintetben kulcsfontosságú, hogy minden tagállamban létrehozzanak egy központi automatizált mechanizmust – például nyilvántartást vagy adat-visszanyerési rendszert –, amely hatékony eszközként biztosítja a bank- és fizetésiszámla-tulajdonosok, **a széftulajdonosok**, a meghatalmazottak és a tényleges tulajdonosok kilétére vonatkozó információkhoz való, időben történő hozzáférést.

*Módosítás*

(16) A magánélet tiszteletben tartása és a személyes adatok védelme érdekében az ilyen nyilvántartások csak a pénzmossással **vagy a terrorizmus finanszírozásával** kapcsolatos nyomozások lefolytatásához

tartalmazhatják. Az érintetteket tájékoztatni kell arról, hogy adataikat rögzítették és a pénzügyi információk egységek számára hozzáférhetővé tették, valamint kapcsolattartó pontot kell kijelölni a betekintéshez és a helyesbítéshez való joguk gyakorlása érdekében. E rendelkezések átültetése során a tagállamoknak meg kell határozniuk a nyilvántartásokban rögzített személyes adatok maximális adatmegőrzési idejét (az időtartamra vonatkozó alapos indokolással alátámasztva), és rendelkezniük kell az adatmegsemmisítésről arra az esetre vonatkozóan, amikor a megjelölt cél érdekében már nincs szükség az információkra. A nyilvántartásokhoz és adatbázisokhoz való hozzáférést a szükséges ismeret elve alapján korlátozni kell.

minimálisan szükséges adatokat tartalmazhatják. Az érintetteket tájékoztatni kell arról, hogy adataikat rögzítették és a pénzügyi információk egységek számára hozzáférhetővé tették, valamint kapcsolattartó pontot kell kijelölni a betekintéshez és a helyesbítéshez való joguk gyakorlása érdekében. E rendelkezések átültetése során a tagállamoknak meg kell határozniuk a nyilvántartásokban rögzített személyes adatok maximális adatmegőrzési idejét (az időtartamra vonatkozó alapos indokolással alátámasztva), és rendelkezniük kell az adatmegsemmisítésről arra az esetre vonatkozóan, amikor a megjelölt cél érdekében már nincs szükség az információkra. A nyilvántartásokhoz és adatbázisokhoz való hozzáférést a szükséges ismeret elve alapján, **kockázatértékelést követően** korlátozni kell.

## Módosítás 13

### Irányelvre irányuló javaslat 17 a preambulumbekkezdés (új)

*A Bizottság által javasolt szöveg*

*Módosítás*

***(17a) Az Európai Unió Hálózat- és Információbiztonsági Ügynökség (ENISA) az EU hálózat- és információbiztonsági szakértelmének központja, és az ENISA-t fel kell jogosítani a bűnüldöző hatóságokkal való akadálytalan információcserére, lehetővé téve a kiberbiztonsági együttműködést, amely fontos szerepet játszik a bűnözői tevékenységek, köztük a terrorizmus finanszírozásával szembeni küzdelemben.***

## Módosítás 14

### Irányelvre irányuló javaslat 17 b preambulumbekkezdés (új)

PE594.003v02-00

14/44

AD\1114229HU.docx

**(17b) Fel kell szólítani az Európai Bankhatóságot (EBH) átláthatósági gyakorlatának korszerűsítésére, hogy az meg tudjon birkózni a jelen kihívásaival is, és jobban meg tudja akadályozni a pénzügyi rendszer pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára történő felhasználását.**

## Módosítás 15

### Irányelvre irányuló javaslat 18 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(18) A tényleges tulajdonlást illetően az (EU) 2015/849 irányelv 3. cikke (6) bekezdésének a) pontjában meghatározott küszöbérték nem tesz különbséget a tényleges kereskedelmi gazdasági társaságok és az aktív üzleti tevékenységet nem folytató, többnyire a pénzeszközök vagy a bevételek és a tényleges végső tulajdonos közötti közvetítő struktúráként használt jogi megoldások között. Ez utóbbiak tekintetében könnyű megkerülni a küszöbértéket, ami azt eredményezi, hogy elmarad azon természetes személyek azonosítása, akik a jogi személy végső tulajdonosai vagy irányítói. A társaság formájában működő közvetítő struktúrák tényleges tulajdonosaira vonatkozó információk egyértelműbbé tétele érdekében meg kell határozni a tulajdonlás fennállására vonatkozó konkrét küszöbértéket.

(18) A tényleges tulajdonlást illetően az (EU) 2015/849 irányelv 3. cikke (6) bekezdésének a) pontjában meghatározott küszöbérték nem tesz különbséget a tényleges kereskedelmi gazdasági társaságok és az aktív üzleti tevékenységet nem folytató, többnyire a pénzeszközök vagy a bevételek és a tényleges végső tulajdonos közötti közvetítő struktúráként használt jogi megoldások között. Ez utóbbiak tekintetében könnyű megkerülni a küszöbértéket, ami azt eredményezi, hogy elmarad azon természetes személyek azonosítása, akik a jogi személy végső tulajdonosai vagy irányítói. A társaság formájában működő közvetítő struktúrák tényleges tulajdonosaira vonatkozó információk egyértelműbbé tétele érdekében meg kell határozni a tulajdonlás fennállására vonatkozó konkrét küszöbértéket. **A küszöbértéknek elég alacsonynak kell lennie ahhoz, hogy a legtöbb helyzetre kiterjedjen.**

### Indokolás

*A küszöbértéknek elég alacsonynak kell lennie ahhoz, hogy a legtöbb olyan helyzetre kiterjedjen, ahol jogi személyeket használnak fel a tényleges tulajdonos személyének elrejtésére. Az (EU) 2015/849 irányelv 3. cikke (6) bekezdése a) pontjának i. alpontját*

## Módosítás 16

### Irányelvre irányuló javaslat 21 preambulumbekkezdés

*A Bizottság által javasolt szöveg*

(21) Tisztázni kell, hogy milyen konkrét tényező alapján határozható meg a bizalmi vagyonkezelési konstrukciók és hasonló, társulás jellegű jogi megoldások tényleges tulajdonosaira vonatkozó információk nyomon követéséért és nyilvántartásáért felelős tagállam. Annak elkerülése érdekében, hogy a tagállami jogrendszerek közötti eltérések miatt bizonyos bizalmi vagyonkezelési konstrukciókat egyik tagállam se kövessen nyomon, illetve vegyen nyilvántartásba, minden bizalmi vagyonkezelési konstrukciót és hasonló, társulás jellegű jogi megoldást **az** igazgatásuk helye szerinti tagállamban kell nyilvántartásba venni. A bizalmi vagyonkezelési konstrukciók tényleges tulajdonosaira vonatkozó információk hatékony nyomon követése és nyilvántartásba vétele érdekében a tagállamoknak együttműködést kell folytatniuk.

*Módosítás*

(21) Tisztázni kell, hogy milyen konkrét tényező alapján határozható meg a bizalmi vagyonkezelési konstrukciók és hasonló, társulás jellegű jogi megoldások tényleges tulajdonosaira vonatkozó információk nyomon követéséért és nyilvántartásáért felelős tagállam. Annak elkerülése érdekében, hogy a tagállami jogrendszerek közötti eltérések miatt bizonyos bizalmi vagyonkezelési konstrukciókat egyik tagállam se kövessen nyomon, illetve vegyen nyilvántartásba, minden bizalmi vagyonkezelési konstrukciót és hasonló, társulás jellegű jogi megoldást **a létrehozásuk, igazgatásuk vagy használatuk** helye szerinti tagállamban kell nyilvántartásba venni. A bizalmi vagyonkezelési konstrukciók tényleges tulajdonosaira vonatkozó információk hatékony nyomon követése és nyilvántartásba vétele érdekében a tagállamoknak együttműködést kell folytatniuk.

## Módosítás 17

### Irányelvre irányuló javaslat 22 preambulumbekkezdés

*A Bizottság által javasolt szöveg*

(22) A társaságok tényleges tulajdonosaira vonatkozó egyes információk kötelező közzététele biztosítja a nyilvános hozzáférést, emellett további biztosítékokat nyújt azon harmadik felek számára, akik üzleti kapcsolatba kívánnak lépni az ilyen társaságokkal. Egyes

*Módosítás*

(22) A társaságok tényleges tulajdonosaira vonatkozó egyes információk kötelező közzététele biztosítja a nyilvános hozzáférést, emellett további biztosítékokat nyújt azon harmadik felek számára, akik üzleti kapcsolatba kívánnak lépni az ilyen társaságokkal. Egyes



tagállamok lépéseket tettek annak érdekében, illetve bejelentették arra irányuló szándékukat, hogy nyilvánosan hozzáférhetővé tegyék a tényleges tulajdonosokra vonatkozó nyilvántartásokban szereplő információkat. Mivel az információkat nem minden tagállam tenné nyilvánosan hozzáférhetővé, illetve a nyilvánosan közzétett információk és azok hozzáférhetősége eltéréseket mutatnának, a harmadik felek védelmének szintje nem feltétlenül lenne egységes az Unión belül. Egy jól működő belső *piac* **koordinációra** van **szükség a** torzulások elkerülése érdekében.

tagállamok lépéseket tettek annak érdekében, illetve bejelentették arra irányuló szándékukat, hogy nyilvánosan hozzáférhetővé tegyék a tényleges tulajdonosokra vonatkozó nyilvántartásokban szereplő információkat. Mivel az információkat nem minden tagállam tenné nyilvánosan hozzáférhetővé, illetve a nyilvánosan közzétett információk és azok hozzáférhetősége eltéréseket mutatnának, a harmadik felek védelmének szintje nem feltétlenül lenne egységes az Unión belül. Egy jól működő belső *piac keretében* **szükség van a koordinált megközelítésre az ilyen típusú** torzulások elkerülése érdekében, **ugyanakkor nagyobb átláthatóságra is, amely elengedhetetlen a közvélemény pénzügyi rendszerbe vetett bizalmának megőrzéséhez.**

## Módosítás 18

### Irányelvre irányuló javaslat 35 preambulumbekzdés

*A Bizottság által javasolt szöveg*

(35) Az arányosság biztosítása érdekében a bizalmi vagyonkezelési konstrukció vezetéséből álló vagy arra is kiterjedő üzleti tevékenységet végző és a szóban forgó üzleti tevékenység keretében profitszerzés céljából a bizalmi vagyonkezelési konstrukció vagyonkezelőjeként eljáró személy tulajdonában lévő vagy általa kezelt vagyontárgyakkól álló bizalmi vagyonkezeléstől eltérő egyéb, bizalmi vagyonkezeléshez hasonló, társulás jellegű jogi megállapodások esetében a tényleges tulajdonosokra vonatkozó információkhoz való hozzáférést kizárólag a jogos érdekekkel rendelkező felek számára kell biztosítani. A pénzmosás, a terrorizmusfinanszírozás és a kapcsolódó alaphüncselekmények tekintetében a jogos érdeket könnyen hozzáférhető eszközökkel – például nem

*Módosítás*

(35) **A legitimitás és** arányosság biztosítása érdekében a bizalmi vagyonkezelési konstrukció vezetéséből álló vagy arra is kiterjedő üzleti tevékenységet végző és a szóban forgó üzleti tevékenység keretében profitszerzés céljából a bizalmi vagyonkezelési konstrukció vagyonkezelőjeként eljáró személy tulajdonában lévő vagy általa kezelt vagyontárgyakkól álló bizalmi vagyonkezeléstől eltérő egyéb, bizalmi vagyonkezeléshez hasonló, társulás jellegű jogi megállapodások esetében a tényleges tulajdonosokra vonatkozó információkhoz való hozzáférést kizárólag a jogos érdekekkel rendelkező felek számára kell biztosítani. A pénzmosás, a terrorizmusfinanszírozás és a kapcsolódó alaphüncselekmények tekintetében a jogos érdeket könnyen hozzáférhető eszközökkel – például nem

kormányzati szervezetek alapszabályával vagy küldetési nyilatkozatával –, vagy a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás, illetve a kapcsolódó alpbűncselekmények elleni küzdelem terén végzett korábbi tevékenység igazolásával, vagy az e területre vonatkozó felmérések és intézkedések végrehajtása terén szerzett bizonyított tapasztalatokkal kell alátámasztani.

kormányzati szervezetek alapszabályával vagy küldetési nyilatkozatával –, vagy a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás, illetve a kapcsolódó alpbűncselekmények elleni küzdelem terén végzett korábbi tevékenység igazolásával, vagy az e területre vonatkozó felmérések és intézkedések végrehajtása terén szerzett bizonyított tapasztalatokkal kell alátámasztani. **Jogos érdeknek tekinthető, ha a tényleges tulajdonos vagy a vagyonkezelő közhivatalt tölt be vagy töltött be az elmúlt öt évben.**

## Módosítás 19

### **Irányelvre irányuló javaslat 41 a preambulumbekzdés (új)**

*A Bizottság által javasolt szöveg*

*Módosítás*

**(41a) Az Európai Központi Bank 2016. október 12-én nyilvánított véleményét<sup>1a</sup>.**

---

<sup>1a</sup> **A Hivatalos Lapban még nem tették közzé.**

### *Indokolás*

*Hivatkozni kell az Európai Központi Bank véleményére.*

## Módosítás 20

### **Irányelvre irányuló javaslat 1 cikk – 1 bekezdés – 1 pont**

Az (EU) 2015/849 irányelv módosítása  
2 cikk – 1 bekezdés – 3 pont– g pont

*A Bizottság által javasolt szöveg*

*Módosítás*

g) elsősorban és hivatásszerűen a virtuális és törvényes fizetőeszközök közötti átváltási szolgáltatásokkal foglalkozó szolgáltatók;

*(A magyar változatot nem érinti.)*

*(Lásd az Európai Központi Bank 2016. október 12-i véleményét – CON/2016/49.)*

## Indokolás

Az angol szövegben a „fiat currency” kifejezés „legally established currency” kifejezéssel való helyettesítése.

### Módosítás 21

#### Irányelvre irányuló javaslat

##### 1 cikk – 1 bekezdés – 1 pont

Az (EU) 2015/849 irányelv módosítása

2 cikk – 1 bekezdés – 3 pont – ha pont (új)

*A Bizottság által javasolt szöveg*

*Módosítás*

**ha) virtuális fizetőeszközök kibocsátói, kezelői, közvetítői és forgalmazói;**

### Módosítás 22

#### Irányelvre irányuló javaslat

##### 1 cikk – 1 bekezdés – 1 pont

Az (EU) 2015/849 irányelv módosítása

2 cikk – 1 bekezdés – 3 pont – hb pont (új)

*A Bizottság által javasolt szöveg*

*Módosítás*

**hb) online fizetési rendszerek rendszergazdái és szolgáltatói.**

### Módosítás 23

#### Irányelvre irányuló javaslat

##### 1 cikk – 1 bekezdés – 2 pont – -a pont (új)

Az (EU) 2015/849 irányelv módosítása

3 cikk – 1 bekezdés – 4 pont– f pont

*Hatályos szöveg*

*Módosítás*

**f) minden olyan bűncselekmény – többek között a közvetlen és közvetett adózáshoz kapcsolódó és a tagállamok nemzeti jogában meghatározott adóbűncselekmények –, amely esetében a maximálisan kiszabható büntetési tétel**

**-a) a 4. pont f) alpontjának helyébe a következő szöveg lép:**

**f) a közvetlen és közvetett adózáshoz kapcsolódó és a tagállamok nemzeti jogában meghatározott adóbűncselekmények, figyelembe véve ezen irányelv 57. cikkét.”**

*egy évnél hosszabb szabadságvesztés vagy szabadságelvonás, illetve azon tagállamok esetében, amelyeknek a jogrendszere a bűncselekményekre minimum büntetési tételt ír elő, minden olyan bűncselekmény, amely esetében a legalacsonyabb kiszabható büntetési tétel hat hónapnál hosszabb szabadságvesztés vagy szabadságelvonás;*

## Módosítás 24

### Irányelvre irányuló javaslat

**1 cikk – 1 bekezdés – 2 pont – a pont**

Az (EU) 2015/849 irányelv módosítása

3 cikk – 1 bekezdés – 6 pont – a pont – i pont – 2 a albekezdés

*A Bizottság által javasolt szöveg*

*„Ezen irányelv 13. cikke (1) bekezdésének b) pontja és 30. cikke alkalmazásában a második **bekezdésben** foglalt tulajdonlásra vagy irányításra utaló százalékarány 10 %-ra csökken, **amennyiben a jogi személy a 2011/16/EU irányelvben meghatározott passzív nem pénzügyi szervezetnek minősül.**”;*

## Módosítás 25

### Irányelvre irányuló javaslat

**1 cikk – 1 bekezdés – 2 pont – aa pont (új)**

Az (EU) 2015/849 irányelv módosítása

3 cikk – 1 bekezdés – 6 pont – a pont – ii pont

*Hatályos szöveg*

ii. amennyiben valamennyi lehetőség kimerítése után az i. alpont *alapján egyetlen* személy *sem határozható meg és nincs ok gyanúra, illetve ha* bármilyen kétség merül fel azzal kapcsolatban, hogy a meghatározott személy(ek) a tényleges tulajdonos(ok), *akkor* a vezető

*Módosítás*

*Ezen irányelv 13. cikke (1) bekezdésének b) pontja és 30. cikke alkalmazásában a második **albekezdésben** foglalt tulajdonlásra vagy irányításra utaló százalékarány 10 %-ra csökken.;*

*Módosítás*

*aa) a 6. pont a) pontjának ii. pontja helyébe a következő szöveg lép:*

ii. amennyiben valamennyi lehetőség kimerítése után *a szolgáltató nem tud adatot szolgáltatni az i. alpont szerinti követelményeknek megfelelő természetes személy kilétéről, a kötelezett szolgáltatók azt úgy vezetik be a nyilvántartásba, hogy nincs tényleges tulajdonos, és*

tisztségviselő(k) tisztét betöltő természetes személy(ek) **tekintendő(k) tényleges tulajdonosnak; a kötelezett szolgáltatóknak nyilvántartást kell vezetniük az i. alpont, valamint ezen alpont szerinti, a tényleges tulajdonos azonosítása érdekében meghozott intézkedésekről;**

**nyilvántartást vezetnek az i. alpont szerinti tényleges tulajdonos azonosítása érdekében meghozott intézkedésekről. Amennyiben** bármilyen kétség merül fel azzal kapcsolatban, hogy a meghatározott személy(ek) a tényleges tulajdonos(ok), **ezt be kell vezetni a nyilvántartásba. Ezen túlmenően a kötelezett szolgáltatók azonosítják és ellenőrzik a vezető tisztségviselő(k) tisztét betöltő természetes személy(ek) kilétét, és azokat „vezető tisztségviselőként” (és nem „tényleges tulajdonosként”) határozzák meg, és a szervezet összes jogos tulajdonosának adatait nyilvántartásba veszik;”**

## Módosítás 26

### Irányelvre irányuló javaslat

**1 cikk – 1 bekezdés – 2 pont – c pont**

Az (EU) 2015/849 irányelv módosítása

3 cikk – 1 bekezdés – 18 pont

*A Bizottság által javasolt szöveg*

(18) »virtuális fizetőeszköz«: digitális értékmegjelenítő, amelyet nem központi bank vagy közigazgatási szerv bocsát ki, és nem **feltétlenül** kapcsolódik törvényes fizetőeszközhöz, de természetes vagy jogi személyek **fizetőeszközként** elfogadják, valamint elektronikusan továbbítható, tárolható vagy adható-vehető.

*Módosítás*

(18) »virtuális fizetőeszköz«: digitális értékmegjelenítő, amelyet nem központi bank vagy közigazgatási szerv bocsát ki, nem kapcsolódik törvényes fizetőeszközhöz, **és nem rendelkezik törvényes fizetőeszköz vagy pénz státuszával**, de természetes vagy jogi személyek **csereértékként vagy más célból** elfogadják, valamint elektronikusan továbbítható, tárolható vagy adható-vehető. **A virtuális fizetőeszközök nem lehetnek anonimek.**

*(Lásd az Európai Központi Bank 2016. október 12-i véleményét – CON/2016/49.)*

### *Indokolás*

*A virtuális fizetőeszköz meghatározását az Európai Központi Bank által javasoltnak megfelelően ki kell egészíteni.*

## Módosítás 27

### Irányelvre irányuló javaslat

**1 cikk – 1 bekezdés – 2 a pont (új)**  
Az (EU) 2015/849 irányelv módosítása  
7 cikk – 2 bekezdés – 1 a albekezdés (új)

*A Bizottság által javasolt szöveg*

*Módosítás*

**(2a) a 7. cikk (2) bekezdése a következő albekezdéssel egészül ki:**

**„Ha egy tagállam az első albekezdésben említett hatóságra ruházott hatáskört más – különösen regionális vagy helyi szintű – hatóságra ruházza át, eredményes és hatékony koordinációt kell biztosítani az összes érintett hatóság között. Ha a hatáskörrel felruházott hatóságon belül több mint egy egység hatáskörébe tartozik az első albekezdésben említett feladatok elvégzése, eredményes és hatékony koordinációt és együttműködést kell biztosítani a különböző egységek között.”**

## **Módosítás 28**

**Irányelvre irányuló javaslat**  
**1 cikk – 1 bekezdés – 2 b pont (új)**  
Az (EU) 2015/849 irányelv módosítása  
9 cikk – 2 bekezdés – c a pont (új)

*A Bizottság által javasolt szöveg*

*Módosítás*

**(2b) a 9. cikk (2) bekezdése a következő ponttal egészül ki:**

**„ca) stabil rendszerek megléte annak biztosítása érdekében, hogy a tényleges tulajdonlásra vonatkozó információk hozzáférhetőek legyenek a harmadik ország illetékes hatóságai számára;”**

## **Módosítás 29**

**Irányelvre irányuló javaslat**  
**1 cikk – 1 bekezdés – 2 c pont (új)**  
Az (EU) 2015/849 irányelv módosítása  
9 cikk – 2 bekezdés – c b pont (új)

**(2c) a 9. cikk (2) bekezdése a következő ponttal egészül ki:**

**„cb) a jogsértések szankcionálására szolgáló megfelelő rendszer megléte;”**

### Módosítás 30

#### Irányelvre irányuló javaslat

##### 1 cikk – 1 bekezdés – 2 d pont (új)

Az (EU) 2015/849 irányelv módosítása

10 cikk – 1 bekezdés

#### Hatályos szöveg

(1) A tagállamok megtiltják a hitelintézetek és pénzügyi intézményeik számára, hogy nem névre szóló számlát vezessenek és nem névre szóló takarékbetétkönyvet nyissanak. A tagállamok minden esetben előírják, hogy a meglévő, nem névre szóló számlák és **takarékbetétkönyvek** tulajdonosait és kedvezményezettjeit – a lehető leghamarabb, és minden esetben még a számlák vagy **takarékbetétkönyvek** bármilyen módon történő felhasználását megelőzően – ügyfél-átvilágítási intézkedéseknek vessék alá.

### Módosítás 31

#### Irányelvre irányuló javaslat

##### 1 cikk – 1 bekezdés – 3 pont – c pont

Az (EU) 2015/849 irányelv módosítása

12 cikk – 3 bekezdés

#### A Bizottság által javasolt szöveg

(3) A tagállamok biztosítják, hogy az elfogadó bankként működő uniós hitelintézetek és pénzügyi intézmények a

#### Módosítás

**(2d) a 10. cikk (1) bekezdésének helyébe a következő szöveg lép:**

„(1) A tagállamok megtiltják a hitelintézetek és pénzügyi intézményeik számára, hogy nem névre szóló számlát vezessenek és nem névre szóló takarékbetétkönyvet nyissanak, **valamint anonim széfeket üzemeltessenek**. A tagállamok minden esetben előírják, hogy a meglévő, nem névre szóló számlák, **takarékbetétkönyvek** és **anonim széfek** tulajdonosait és kedvezményezettjeit – a lehető leghamarabb, és minden esetben még a számlák, **takarékbetétkönyvek** vagy **széfek** bármilyen módon történő felhasználását megelőzően – ügyfél-átvilágítási intézkedéseknek vessék alá”.

harmadik országokban kibocsátott előre fizetett kártyákkal végrehajtott fizetéseket kizárólag akkor fogadják el, ha az ilyen kártyák eleget tesznek a 13. cikk (1) bekezdése első albekezdésének a), b) és c) pontjában, valamint a 14. cikkben foglaltakkal egyenértékű követelményeknek, vagy úgy tekinthető, hogy eleget tesznek az e cikk (1) és (2) bekezdésében foglalt követelményeknek.”

harmadik országokban kibocsátott előre fizetett kártyákkal végrehajtott fizetéseket kizárólag akkor fogadják el, ha az ilyen kártyák eleget tesznek a 13. cikk (1) bekezdése első albekezdésének a), b) és c) pontjában, valamint a 14. cikkben foglaltakkal egyenértékű követelményeknek, vagy úgy tekinthető, hogy eleget tesznek az e cikk (1) és (2) bekezdésében foglalt követelményeknek.”

***Az előre fizetett kártyák tagállami joghatósági területéről történő kipostázását vagy kiszállítását az illetékes személyeknek haladéktalanul jelenteniük kell és nyilvántartásba kell venniük.***

## **Módosítás 32**

### **Irányelvre irányuló javaslat**

#### **1 cikk – 1 bekezdés – 4 a pont (új)**

Az (EU) 2015/849 irányelv módosítása

13 cikk – 1 bekezdés – 1 albekezdés – a a pont (új)

*A Bizottság által javasolt szöveg*

*Módosítás*

***(4a) A 13. cikk (1) bekezdésének első albekezdése a következő ponttal egészül ki:***

***„aa) az ügyfél és a tényleges tulajdonos nevének összevetése az EU és az ENSZ szankciós jegyzékével, valamint egyéb releváns szankciós jegyzékekkel;”***

## **Módosítás 33**

### **Irányelvre irányuló javaslat**

#### **1 cikk – 1 bekezdés – 4 b pont (új)**

Az (EU) 2015/849 irányelv módosítása

13 a cikk (új)

*A Bizottság által javasolt szöveg*

*Módosítás*

***(4b) a szöveg a következő cikkel egészül ki:***

***„13a. cikk***



*A Bizottságnak 2018 januárjáig létre kell hoznia egy nyilvános hozzáférhető platformot, amely összeköti az ENSZ, az EU és a tagállamok szankciós jegyzékét, valamint az egyéb releváns, a szankciók által sújtott személyeket, csoportokat és szervezeteket felsoroló jegyzékeket”.*

## Módosítás 34

### Irányelvre irányuló javaslat

#### 1 cikk – 1 bekezdés – 5 pont

Az (EU) 2015/849 irányelv módosítása

14 cikk – 5 bekezdés

*A Bizottság által javasolt szöveg*

(5) A tagállamok előírják, hogy a kötelezett szolgáltatók ne csak valamennyi új ügyfél esetében alkalmazzanak ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, hanem megfelelő időszakokban a meglévő ügyfelek esetében is, kockázatérzékenységi alapon, vagy az ügyfél releváns körülményeinek megváltozásakor, vagy amikor az adott naptári év során a kötelezett szolgáltató köteles kapcsolatba lépni az ügyféllel a tényleges tulajdonos(ok)ra vonatkozó bármilyen információ ellenőrzése céljából, különösen a 2011/16/EU irányelv keretében.

*Módosítás*

(5) A tagállamok előírják, hogy a kötelezett szolgáltatók ne csak valamennyi új ügyfél esetében alkalmazzanak ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, hanem megfelelő időszakokban a meglévő ügyfelek esetében is, kockázatérzékenységi alapon, vagy az ügyfél releváns körülményeinek megváltozásakor, vagy amikor az adott naptári év során a kötelezett szolgáltató **mihamarabb** köteles kapcsolatba lépni az ügyféllel a tényleges tulajdonos(ok)ra vonatkozó bármilyen információ ellenőrzése céljából, különösen a 2011/16/EU irányelv keretében. ***A tagállamok előírják, hogy a kötelezett szolgáltatók legkésőbb [ezen irányelv alkalmazandóvá válása után egy évvel]-ig felvegyék a kapcsolatot az ügyféllel annak érdekében, hogy a tényleges tulajdonos(ok)ra vonatkozó információkat áttekintsék.***

## Módosítás 35

### Irányelvre irányuló javaslat

#### 1 cikk – 1 bekezdés – 6 pont

Az (EU) 2015/849 irányelv módosítása

18 cikk – 1 bekezdés – 1 albekezdés

*A Bizottság által javasolt szöveg*

*Módosítás*

A tagállamok előírják a kötelezett szolgáltatók számára, hogy a 19–24. cikkben említett esetekben, továbbá a tagállamok vagy a kötelezett szolgáltatók által **magasabb** kockázatot jelentőnek tekintett egyéb esetekben fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket alkalmazzanak a szóban forgó kockázatok megfelelő kezelése és enyhítése céljából.

A tagállamok előírják a kötelezett szolgáltatók számára, hogy a 19–24. cikkben említett esetekben, továbbá a tagállamok vagy a kötelezett szolgáltatók által kockázatot jelentőnek tekintett egyéb esetekben fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket alkalmazzanak a szóban forgó kockázatok megfelelő kezelése és enyhítése céljából.

*Indokolás*

*Nem csupán a nagyobb, hanem minden azonosított kockázat esetén a tagállamoknak fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazását kell előírniuk a kötelezett szolgáltatók számára a kockázatok megfelelő kezelése és csökkentése érdekében.*

**Módosítás 36**

**Irányelvre irányuló javaslat**

**1 cikk – 1 bekezdés – 7 pont**

Az (EU) 2015/849 irányelv módosítása  
18a cikk – 1 bekezdés – a pont

*A Bizottság által javasolt szöveg*

a) további információk szerzése az ügyfélről;

*Módosítás*

a) további információk szerzése az ügyfélről **és a tényleges tulajdonosról**;

**Módosítás 37**

**Irányelvre irányuló javaslat**

**1 cikk – 1 bekezdés – 7 pont**

Az (EU) 2015/849 irányelv módosítása  
18a cikk – 1 bekezdés – c pont

*A Bizottság által javasolt szöveg*

c) információszerzés az ügyfél pénzeszközeinek vagy vagyonának forrásáról;

*Módosítás*

c) információszerzés az ügyfél **és a tényleges tulajdonos** pénzeszközeinek vagy vagyonának forrásáról;

**Módosítás 38**

**Irányelvre irányuló javaslat**

**1 cikk – 1 bekezdés – 7 a pont (új)**  
Az (EU) 2015/849 irányelv módosítása  
26 cikk – 2 bekezdés

*Hatályos szöveg*

(2) A tagállamok megtiltják, hogy a kötelezett szolgáltatók olyan harmadik felekre hagyatkozzanak, amelyek kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban telepedtek le. ***A tagállamok mentesíthetik az említett tilalom alól az Unióban letelepedett kötelezett szolgáltatók fióktelepeit és többségi tulajdonú leányvállalatait, ha azok maradéktalanul megfelelnek a 45. cikk szerinti csoportszintű politikáknak és eljárásoknak.***

**Módosítás 39**

**Irányelvre irányuló javaslat**  
**1 cikk – 1 bekezdés – 9 pont – -a pont (új)**  
Az (EU) 2015/849 irányelv módosítása  
30 cikk – 1 bekezdés – 2 a albekezdés (új)

*A Bizottság által javasolt szöveg*

*Módosítás*

**7a. A 26. cikk (2) bekezdésének helyébe a következő szöveg lép:**

„(2) A tagállamok megtiltják, hogy a kötelezett szolgáltatók olyan harmadik felekre hagyatkozzanak, amelyek kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban telepedtek le.”

*Módosítás*

**-a) az (1) bekezdés a következő albekezdéssel egészül ki:**

***„A tagállamok biztosítják, hogy a társaságok és egyéb entitások részvényesei, illetve szavazati joggal vagy tulajdonosi érdekeltséggel – beleértve a bemutatóra szóló részvények birtoklását is – rendelkező, vagy más módon irányítást gyakorló tulajdonosai tájékoztassák az adott szervezetet arról, hogy az érdekeltséget saját nevükön, saját számlájukon vagy más személy nevében birtokolják. A tagállamok biztosítják, hogy a társaságokban és egyéb jogi entitásokban vezető tisztségviselő(k) tisztét betöltő természetes személy(ek) tájékoztatják az adott szervezetet arról,***

*hogy a tisztséget saját nevükben, vagy más személy nevében töltik be.”*

## Módosítás 40

### **Irányelvre irányuló javaslat**

**1 cikk – 1 bekezdés – 9 pont – aa pont (új)**

Az (EU) 2015/849 irányelv módosítása

30 cikk – 5 a bekezdés (új)

*A Bizottság által javasolt szöveg*

*Módosítás*

*aa) a cikk a következő bekezdéssel egészül ki:*

*„(5a) Az e cikk (3) bekezdésében említett nyilvántartásban szereplő, a 2009/101/EK irányelv 1a. cikkének a) pontjában említettektől eltérő bármely társaságra és jogi entitásra vonatkozó információknak a nyilvánosság számára hozzáférhetőeknek kell lenniük.*

*A nyilvánosan hozzáférhető információnak ki kell terjednie legalább a 3. cikk 6. pontjában meghatározott tényleges tulajdonos nevére, születési dátumára, állampolgárságára, tartózkodása szerinti országára és elérhetőségére (lakcím megjelölése nélkül), valamint a vagyoni érdekelttség jellegére és nagyságrendjére.*

*E bekezdés alkalmazásában a tényleges tulajdonosra vonatkozó információkhoz való hozzáférésre az adatvédelmi szabályok és a nyílt hozzáférésű adatok standardjai vonatkoznak, és a hozzáférés feltétele lehet az online regisztráció. A tagállamok ügyintézési díjat vezethetnek be a hozzáférés költségeinek ellentételezése érdekében.”*

## Módosítás 41

### **Irányelvre irányuló javaslat**

**1 cikk – 1 bekezdés – 9 pont – b pont**

Az (EU) 2015/849 irányelv módosítása

*A Bizottság által javasolt szöveg*

(6) **Biztosítani** kell, hogy az illetékes hatóságok és a pénzügyi információs egységek időben, korlátozás nélkül és az érintett jogi személyek riasztása nélkül hozzáférjenek a (3) bekezdésben említett központi nyilvántartásban szereplő valamennyi információhoz. A kötelezett szolgáltatók számára szintén lehetővé kell tenni az időben történő hozzáférést a II. fejezet szerinti ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzésekor.

*Módosítás*

(6) **A hatékonyság garantálása érdekében biztosítani** kell, hogy az illetékes hatóságok és a pénzügyi információs egységek időben, korlátozás nélkül és az érintett jogi személyek riasztása nélkül hozzáférjenek a (3) bekezdésben említett központi nyilvántartásban szereplő valamennyi információhoz. A kötelezett szolgáltatók számára szintén lehetővé kell tenni az időben történő **és korlátozás nélküli** hozzáférést a II. fejezet szerinti ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzésekor.

*Indokolás*

*Az illetékes hatóságok és a pénzügyi információs egységek időben, korlátozás nélkül és az érintett jogi személyek riasztása nélküli hozzáférése a (3) bekezdésben említett központi nyilvántartásban szereplő valamennyi információhoz garantálja az e módosítási javaslatban említett központi nyilvántartásban szereplő információk hatékonyságát.*

**Módosítás 42**

**Irányelvre irányuló javaslat**

**1 cikk – 1 bekezdés – 9 pont – b pont**

Az (EU) 2015/849 irányelv módosítása  
30 cikk – 6 bekezdés – 2 albekezdés

*A Bizottság által javasolt szöveg*

A (3) bekezdésben említett központi nyilvántartáshoz hozzáféréssel rendelkező illetékes hatóságok azok a közigazgatási szervek, amelyek kijelölt felelősségi területe a pénzmosás vagy a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem, ideértve az adóhatóságokat és a pénzmosás, a kapcsolódó alaphüccselekmények és a terrorizmusfinanszírozás kivizsgálása és büntetőeljárás alá vonása, valamint a hüccselekményekből származó vagyon visszakövetése és lefoglalása vagy befagyasztása és elkobzása terén illetékes

*Módosítás*

A (3) bekezdésben említett központi nyilvántartáshoz hozzáféréssel rendelkező illetékes hatóságok azok a közigazgatási szervek, amelyek kijelölt felelősségi területe a pénzmosás vagy a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem, ideértve az adóhatóságokat, **a felügyeleti hatóságokat** és a pénzmosás, a kapcsolódó alaphüccselekmények és a terrorizmusfinanszírozás kivizsgálása és büntetőeljárás alá vonása, valamint a hüccselekményekből származó vagyon visszakövetése és lefoglalása vagy befagyasztása és elkobzása terén illetékes

hatóságokat.”

hatóságokat.”

#### *Indokolás*

*A szilárd pénzügyi rendszer – megfelelő vizsgálati és elemzési eszközök megléte esetén – a rendellenes ügylettípusok felfedése révén hozzájárulhat:*

*– a terroristák és bűnözők kapcsolatainak, hálózatainak és az ebből adódó fenyegetéseknek a jobb megértéséhez;*

*– valamennyi érintett illetékes hatóság releváns megelőző intézkedéseinek végrehajtásához (beleértve a felügyeletet).*

*A hatóságok típusainak felsorolásából ezért nem hiányozhatnak a felügyelet.*

#### **Módosítás 43**

##### **Irányelvre irányuló javaslat**

**1 cikk – 1 bekezdés – 9 pont – b a pont (új)**

Az (EU) 2015/849 irányelv módosítása

30 cikk – 8 bekezdés – 1 a albekezdés (új)

*A Bizottság által javasolt szöveg*

*Módosítás*

*ba) a (8) bekezdés a következő albekezdéssel egészül ki:*

*„Mielőtt új ügyfélkapcsolatot alakítanak ki egy olyan vállalattal vagy olyan egyéb jogalannal, amely tekintetében a tényleges tulajdonosokra vonatkozó információkat nyilvántartásba kell venni, a kötelezett szolgáltatók beszerzik a nyilvántartásba vétel igazolását.”*

#### **Módosítás 44**

##### **Irányelvre irányuló javaslat**

**1 cikk – 1 bekezdés – 9 pont – c pont**

Az (EU) 2015/849 irányelv módosítása

30 cikk – 9 bekezdés – 1 albekezdés

*A Bizottság által javasolt szöveg*

*Módosítás*

*A tagállamok a nemzeti jogban meghatározandó kivételes körülmények között eseti alapon részben vagy egészben felmentést adhatnak a tényleges*

*törölve*

*tulajdonosra vonatkozó információkhoz való hozzáférés biztosítására irányuló, az (5) bekezdés b) pontja szerinti kötelezettség alól, amennyiben ez a tényleges tulajdonost csalás, emberrablás, zsarolás, erőszak vagy megfélemlítés kockázatának tenné ki, vagy ha a tényleges tulajdonos kiskorú vagy egyéb okból cselekvőképtelen.*

## **Módosítás 45**

### **Irányelvre irányuló javaslat**

**1 cikk – 1 bekezdés – 9 pont – c pont**

Az (EU) 2015/849 irányelv módosítása  
30 cikk – 10 bekezdés – 3 albekezdés

#### *A Bizottság által javasolt szöveg*

A tagállamok együttműködnek egymással és a Bizottsággal az (5) bekezdés szerinti különböző hozzáférési típusok végrehajtása érdekében.

#### *Módosítás*

A tagállamok együttműködnek egymással és a Bizottsággal az (5) bekezdés szerinti különböző hozzáférési típusok végrehajtása érdekében, **figyelembe véve az adott területre vonatkozó legújabb nemzetközi szabványokat is.**

#### *Indokolás*

*Unió szinten harmonizált megközelítésre van szükség, és ezzel egyidejűleg garantálni kell a vállalt nemzetközi kötelezettségek teljes körű teljesítését.*

*A legújabb nemzetközi standardok alkalmazása rámutat arra, hogy a pénzügyi információs egységek számára elérhető információk körének bővítése és a hozzáférés kiterjesztése nagy jelentőséggel bír.*

## **Módosítás 46**

### **Irányelvre irányuló javaslat**

**1 cikk – 1 bekezdés – 10 pont – a pont**

Az (EU) 2015/849 irányelv módosítása  
31 cikk – 1 bekezdés – 1 albekezdés

#### *A Bizottság által javasolt szöveg*

A tagállamok biztosítják, hogy ez a cikk alkalmazandó legyen a bizalmi vagyonkezeléshez hasonló struktúrával,

#### *Módosítás*

A tagállamok biztosítják, hogy ez a cikk alkalmazandó legyen a bizalmi vagyonkezeléshez hasonló struktúrával,

illetve feladatokkal rendelkező bizalmi vagyongazdálkodási konstrukciókra és egyéb, társulás jellegű jogi megoldásokra, amilyen például a fiducie, a Treuhand vagy a fideicomiso.

illetve feladatokkal rendelkező bizalmi vagyongazdálkodási konstrukciókra és egyéb, társulás jellegű **jogi eszközökre vagy** jogi megoldásokra, amilyen például a fiducie, a Treuhand, **a waqf** vagy a fideicomiso, **illetve a struktúráját vagy funkcióját tekintve hasonló minden meglévő vagy jövőbeli megállapodás.**

## Módosítás 47

### Irányelvre irányuló javaslat

#### 1 cikk – 1 bekezdés – 10 pont – a pont

Az (EU) 2015/849 irányelv módosítása

31 cikk – 1 bekezdés – 2 albekezdés – bevezető rész

#### *A Bizottság által javasolt szöveg*

A tagállamok előírják, hogy a területükön igazgatott, kifejezett bizalmi vagyongazdálkodás esetében a vagyongazdálkodók megfelelő, pontos és naprakész információt szerezzenek és tartsanak nyilván a kezelt vagyon tényleges tulajdonosaira vonatkozóan. Ezek közé tartoznak az alábbiak kitérére vonatkozó információk:

#### *Módosítás*

A tagállamok előírják, hogy a területükön **egy tagállam vagy egy harmadik ország jogszabályai szerint létrehozott, igazgatott vagy működő**, kifejezett bizalmi vagyongazdálkodás esetében a vagyongazdálkodók megfelelő, pontos és naprakész információt szerezzenek és tartsanak nyilván a kezelt vagyon tényleges tulajdonosaira vonatkozóan. Ezek közé tartoznak az alábbiak kitérére vonatkozó információk:

## Módosítás 48

### Irányelvre irányuló javaslat

#### 1 cikk – 1 bekezdés – 10 pont – b pont

Az (EU) 2015/849 irányelv módosítása

31 cikk – 3 a bekezdés

#### *A Bizottság által javasolt szöveg*

(3a) Az (1) bekezdésben említett információkat a bizalmi vagyongazdálkodás igazgatásának helye szerinti tagállamban létrehozott központi nyilvántartásban tárolják.

#### *Módosítás*

(3a) Az (1) bekezdésben említett információkat a bizalmi vagyongazdálkodás **létrehozásának, igazgatásának vagy működésének** helye szerinti tagállamban létrehozott központi nyilvántartásban tárolják.



## Módosítás 49

### Irányelvre irányuló javaslat

#### 1 cikk – 1 bekezdés – 10 pont – c pont

Az (EU) 2015/849 irányelv módosítása

31 cikk – 4 bekezdés – 2 albekezdés

*A Bizottság által javasolt szöveg*

A (3a) bekezdésben említett központi nyilvántartáshoz hozzáféréssel rendelkező illetékes hatóságok azok a közigazgatási szervek, amelyek kijelölt felelősségi területe a pénzmosás vagy a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem, ideértve az adóhatóságokat és a pénzmosás, a kapcsolódó alaphüncselekmények és a terrorizmusfinanszírozás kivizsgálása és büntetőeljárás alá vonása, valamint a hüncselekményekből származó vagyon lefoglalása vagy befagyasztása és elkobzása terén illetékes hatóságokat.

*Módosítás*

A (3a) bekezdésben említett központi nyilvántartáshoz hozzáféréssel rendelkező illetékes hatóságok azok a közigazgatási szervek, amelyek kijelölt felelősségi területe a pénzmosás vagy a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem, ideértve az adóhatóságokat, **a felügyeleti hatóságokat** és a pénzmosás, a kapcsolódó alaphüncselekmények és a terrorizmusfinanszírozás kivizsgálása és büntetőeljárás alá vonása, valamint a hüncselekményekből származó vagyon lefoglalása vagy befagyasztása és elkobzása terén illetékes hatóságokat.

*Indokolás*

*A felsorolt hatóságok között lényeges szerepet töltenek be a felügyeleti hatóságok.*

## Módosítás 50

### Irányelvre irányuló javaslat

#### 1 cikk – 1 bekezdés – 10 pont – d pont

Az (EU) 2015/849 irányelv módosítása

31 cikk – 4 a bekezdés – 1 albekezdés

*A Bizottság által javasolt szöveg*

Az e cikk (3a) bekezdésében említett nyilvántartásban szereplő, a 2009/101/EK irányelv **7b.** cikkének b) pontjában említettektől eltérő bármely bizalmi vagyonkezelésre vonatkozó információk **a jogos igényüket bizonyítani képes bármely személy vagy szervezet számára** hozzáférhetők.

*Módosítás*

Az e cikk (3a) bekezdésében említett nyilvántartásban szereplő, a 2009/101/EK irányelv **1a.** cikkének b) pontjában említettektől eltérő bármely bizalmi vagyonkezelésre vonatkozó információk **nyilvánosan** hozzáférhetők.

## Módosítás 51

## **Irányelvre irányuló javaslat**

**1 cikk – 1 bekezdés – 10 pont – d pont**

Az (EU) 2015/849 irányelv módosítása

31 cikk – 4 a bekezdés – 2 albekezdés

*A Bizottság által javasolt szöveg*

*A jogos igényüket bizonyítani képes személyek vagy szervezetek számára hozzáférhető információk a 3. cikk (6) bekezdésének b) pontjában meghatározott tényleges tulajdonos nevét, születésének hónapját és évét, valamint letelepedése szerinti országát foglalják magukban.*

*Módosítás*

*A nyilvánosan hozzáférhető információnak ki kell terjednie legalább a 3. cikk 6. pontjában meghatározott tényleges tulajdonos nevére, születési dátumára, állampolgárságára, tartózkodása szerinti országára és elérhetőségére (lakcím megjelölése nélkül), valamint a vagyoni érdekelttség jellegére és nagyságrendjére.*

## **Módosítás 52**

### **Irányelvre irányuló javaslat**

**1 cikk – 1 bekezdés – 10 pont – d pont**

Az (EU) 2015/849 irányelv módosítása

31 cikk – 2 bekezdés – 2 a albekezdés (új)

*A Bizottság által javasolt szöveg*

*Módosítás*

*E bekezdés alkalmazásában a tényleges tulajdonosra vonatkozó információkhoz való hozzáférésre a 2003/98/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv<sup>1a</sup> 2. cikkének (7) bekezdésében meghatározottak szerinti adatvédelmi szabályok és a nyílt hozzáférésű adatok standardjai vonatkoznak, és a hozzáférés feltétele az online regisztráció.*

---

*<sup>1a</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2003/98/EK irányelve (2003. november 17.) a közszféra információinak további felhasználásáról (HL L 345., 2003.12.31., 90. o.).*

## **Módosítás 53**

### **Irányelvre irányuló javaslat**

**1 cikk – 1 bekezdés – 10 pont – d pont**

PE594.003v02-00

34/44

AD\1114229HU.docx

*A Bizottság által javasolt szöveg*

(4b) Amennyiben új ügyfélkapcsolatot alakítanak ki egy olyan bizalmi vagyongazdálkodási konstrukcióval vagy **egyéb**, társulás jellegű jogi megoldással, amely tekintetében a tényleges tulajdonosokra vonatkozó információkat a (3a) bekezdés szerint nyilvántartásba kell venni, a kötelezett szolgáltatók adott esetben beszerzik a nyilvántartásba vétel igazolását.

*Módosítás*

(4b) Amennyiben új ügyfélkapcsolatot alakítanak ki egy olyan bizalmi vagyongazdálkodási konstrukcióval **vagy más típusú jogi eszközzel** vagy társulás jellegű jogi megoldással, amely tekintetében a tényleges tulajdonosokra vonatkozó információkat a (3a) bekezdés szerint nyilvántartásba kell venni, a kötelezett szolgáltatók adott esetben beszerzik a nyilvántartásba vétel igazolását.

*Indokolás*

*A jogi megoldások mellett létezhetnek jogi eszközök is, amint arról korábban szó esett. A jogi eszközök különböznek a jogi megoldásoktól, ezért szükséges külön felsorolni őket. A jelen irányelv minden, a bizalmi vagyongazdálkodáshoz hasonló feladatokkal rendelkező jogi struktúrákra való alkalmazásának biztosítása érdekében be kell szűrni a „jogi eszközök” kifejezést.*

**Módosítás 54**

**Irányelvre irányuló javaslat**

**1 cikk – 1 bekezdés – 10 pont – e pont**

Az (EU) 2015/849 irányelv módosítása  
31 cikk – 7 a bekezdés – 1 albekezdés

*A Bizottság által javasolt szöveg*

(7a) A tagállamok a nemzeti jogban meghatározott kivételes körülmények között eseti alapon részben vagy egészben felmentést adhatnak a tényleges tulajdonosra vonatkozó információkhoz való hozzáférés biztosítására irányuló, a (4) és a (4a) bekezdés szerinti kötelezettség alól, amennyiben ez a tényleges tulajdonost csalás, emberrablás, zsarolás, erőszak vagy megfélemlítés kockázatának tenné ki, vagy ha a tényleges tulajdonos kiskorú vagy egyéb okból cselekvőképtelen.

*Módosítás*

(7a) A tagállamok a nemzeti jogban meghatározott kivételes körülmények között eseti alapon részben vagy egészben felmentést adhatnak a tényleges tulajdonosra vonatkozó információkhoz való hozzáférés biztosítására irányuló, a (4) és a (4a) bekezdés szerinti kötelezettség alól, amennyiben ez a tényleges tulajdonost csalás, emberrablás, zsarolás, erőszak vagy megfélemlítés kockázatának tenné ki, vagy ha a tényleges tulajdonos kiskorú vagy egyéb okból cselekvőképtelen. **A visszaélések elkerülése érdekében a felmentéseket rendszeres időközönként felül kell vizsgálni. A felmentést**

*egyértelműen jelezni kell a nyilvántartásban és írásban indokolni kell.*

## Módosítás 55

### **Irányelvre irányuló javaslat**

**1 cikk – 1 bekezdés – 11 pont – a pont**

Az (EU) 2015/849 irányelv módosítása  
32 cikk – 3 bekezdés – 1 albekezdés – a pont

*A Bizottság által javasolt szöveg*

A pénzügyi információs egységnek képesnek kell lennie arra, hogy bármelyik kötelezett szolgáltatótól információt szerezzen és azt felhasználja.

*Módosítás*

A pénzügyi információs egységnek képesnek kell lennie arra, hogy bármelyik kötelezett szolgáltatótól **további** információt **kérjen**, szerezzen és azt felhasználja.

## Módosítás 56

### **Irányelvre irányuló javaslat**

**1 cikk – 1 bekezdés – 12 pont**

Az (EU) 2015/849 irányelv módosítása  
32 a cikk – 1 bekezdés

*A Bizottság által javasolt szöveg*

(1) A tagállamok automatizált központi mechanizmust – például központi nyilvántartást vagy elektronikus adat-visszanyerési rendszert – vezetnek be, amely segítségével időben azonosíthatók a 2007/64/EK irányelv értelmében fizetési számlával rendelkező vagy fizetési számla felett ellenőrzést gyakorló természetes vagy jogi személyek, továbbá a hitelintézetek által az adott tagállam területén kezelt bankszámlák. A tagállamok tájékoztatják a Bizottságot e nemzeti mechanizmusok jellemzőiről.

*Módosítás*

(1) A tagállamok automatizált központi mechanizmust – például központi nyilvántartást vagy elektronikus adat-visszanyerési rendszert – vezetnek be, amely segítségével időben azonosíthatók a 2007/64/EK irányelv értelmében fizetési számlával rendelkező vagy fizetési számla felett ellenőrzést gyakorló természetes vagy jogi személyek, továbbá a hitelintézetek által az adott tagállam területén kezelt bankszámlák **és széfe**k. A tagállamok tájékoztatják a Bizottságot e nemzeti mechanizmusok jellemzőiről.

## Módosítás 57

### **Irányelvre irányuló javaslat**

**1 cikk – 1 bekezdés – 12 pont**

Az (EU) 2015/849 irányelv módosítása  
32 a cikk – 3 bekezdés – 3 a franciabekezdés (új)

*A Bizottság által javasolt szöveg*

*Módosítás*

- *széfek esetén: a bérlő neve és a bérlés időtartama.*

## **Módosítás 58**

**Irányelvre irányuló javaslat**

**1 cikk – 1 bekezdés – 12 pont**

Az (EU) 2015/849 irányelv módosítása  
32 a cikk – 3 a bekezdés (új)

*A Bizottság által javasolt szöveg*

*Módosítás*

*(3a) A tagállamok mentességet adhatnak az (1)–(3) bekezdésben meghatározott, a passzív bankszámlákkal kapcsolatos kötelezettségek alól.*

*E bekezdés alkalmazásában a „passzív bankszámla” olyan bankszámlát jelent, amelynek egyenlege nem több mint 5000 euró, és amelyről az elmúlt 36 hónap során nem történt be- és kifizetés, a kamatfizetéseket és a szolgáltató által felszámított szokásos szolgáltatási díjakat kivéve.*

## **Módosítás 59**

**Irányelvre irányuló javaslat**

**1 cikk – 1 bekezdés – 12 a pont (új)**

Az (EU) 2015/849 irányelv módosítása  
32 b cikk (új)

*A Bizottság által javasolt szöveg*

*Módosítás*

*(12a) a szöveg a következő cikkel egészül ki:*

*„32b. cikk*

*(1) A tagállamok automatizált központi mechanizmust – például központi nyilvántartást vagy elektronikus adat-visszanyerési rendszert – vezetnek be,*

*amely segítségével időben azonosíthatók a területükön föld- vagy ingatlantulajdonnal rendelkező természetes vagy jogi személyek. A tagállamok tájékoztatják a Bizottságot e nemzeti mechanizmusok jellemzőiről.*

*(2) A tagállamok biztosítják, hogy a pénzügyi információs egységek és az illetékes hatóságok közvetlenül hozzáférjenek az (1) bekezdésben említett központi mechanizmusokban szereplő információkhoz. A tagállamok biztosítják, hogy minden pénzügyi információs egység képes legyen időben továbbítani az (1) bekezdésben említett központi nyilvántartásban szereplő információkat bármely más pénzügyi információs egységnek, az 53. cikknek megfelelően.*

*(3) Az (1) bekezdésben említett központi mechanizmusokon keresztül az alábbi információk érhetők el és kereshetők:*

*– az ingatlantulajdonos és a nevében eljáró bármely személy tekintetében: név, továbbá a 13. cikk (1) bekezdésének a) pontját átültető nemzeti rendelkezésekben előírt egyéb azonosító adatok, vagy egyedi azonosító szám;*

*– az ingatlan tényleges tulajdonosa tekintetében: név, továbbá a 13. cikk (1) bekezdésének b) pontját átültető nemzeti rendelkezésekben előírt egyéb azonosító adatok, vagy egyedi azonosító szám;*

*- az ingatlantulajdon tekintetében: a tulajdonjog megszerzésének időpontja és oka, jelzálog és a tulajdonjogtól eltérő egyéb jogok;*

*- a földtulajdon tekintetében: elhelyezkedés, helyrajzi szám, földhasználati besorolás (aktuális állapot), telekméret (a földterület mérete);*

*- az épülettulajdon tekintetében: elhelyezkedés, helyrajzi szám, épületszám, típus, szerkezet, alapterület.*

*(4) A tagállamok együttműködnek*

*egymással és a Bizottsággal annak érdekében, hogy az európai földhivatali információs szolgáltatás (EULIS) alapján az (1) bekezdéssel összhangban 2018. január 1-ig létrehozzák az európai ingatlan-nyilvántartást”.*

## Módosítás 60

### **Irányelvre irányuló javaslat**

#### **1 cikk – 1 bekezdés – 16 pont**

Az (EU) 2015/849 irányelv módosítása

47 cikk – 1 bekezdés

#### *A Bizottság által javasolt szöveg*

(1) A tagállamok biztosítják a virtuális és törvényes fizetőeszközök közötti átváltási szolgáltatásokat nyújtó szolgáltatók, a letétkezelő pénztárca-szolgáltatók, a pénzváltó irodák és a készpénzes csekkbevéltőhelyek, valamint a bizalmi vagyonkezelési tevékenységet végző vagy társasági szolgáltatók nyilvántartásba vételét vagy működésének engedélyezését, és a szerencsejáték-szervezők működésének szabályozását.”

#### *Módosítás*

(1) A tagállamok biztosítják a virtuális és törvényes fizetőeszközök közötti átváltási szolgáltatásokat nyújtó szolgáltatók, a letétkezelő pénztárca-szolgáltatók, a pénzváltó irodák és a készpénzes csekkbevéltőhelyek, ***kibocsátók, kezelők, közvetítők és forgalmazók, továbbá az online fizetési rendszerek kezelői és szolgáltatói,*** valamint a bizalmi vagyonkezelési tevékenységet végző vagy társasági szolgáltatók nyilvántartásba vételét vagy működésének engedélyezését, és a szerencsejáték-szervezők működésének szabályozását, ***többek között olyan intézkedések végrehajtásával, amelyek célja a pénzügyi rendszer pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára történő használatának megakadályozása.***

## Módosítás 61

### **Irányelvre irányuló javaslat**

#### **1 cikk – 1 bekezdés – 18 pont**

Az (EU) 2015/849 irányelv módosítása

50 a cikk – bevezető rész

#### *A Bizottság által javasolt szöveg*

A tagállamok ***nem tiltják és nem sújtják*** ésszerűtlen vagy indokolatlanul korlátozó

#### *Módosítás*

A tagállamok ésszerűtlen vagy indokolatlanul korlátozó ***feltételek előírása***

**feltételekkel** az illetékes hatóságok közötti információcserét és támogatásnyújtást. A tagállamok kimondottan biztosítják, hogy az illetékes hatóságok ne utasítsák vissza a segítségnyújtás iránti kérést az alábbi okokból:

**nélkül biztosítják** az illetékes hatóságok közötti információcserét és támogatásnyújtást. A tagállamok kimondottan biztosítják, hogy az illetékes hatóságok ne utasítsák vissza a segítségnyújtás iránti kérést az alábbi okokból:

## Módosítás 62

### Irányelvre irányuló javaslat

#### 1 cikk – 1 bekezdés – 18 a pont (új)

Az (EU) 2015/849 irányelv módosítása  
51 a cikk (új)

*A Bizottság által javasolt szöveg*

*Módosítás*

**(18a)** a szöveg a következő cikkel egészül ki:

**„51a. cikk**

**A Bizottságnak 2017 júniusáig be kell mutatnia egy a tagállami pénzügyi információs egységeket koordináló, segítő és támogató európai pénzügyi információs egység létrehozására irányuló jogalkotási javaslatot. Ez az európai pénzügyi információs egység támogatja a nemzeti pénzügyi információs egységeket az információcserét biztosító technikai infrastruktúra karbantartásában és fejlesztésében, segíti azokat a határon átnyúló esetek közös elemzésében, továbbá saját stratégiai elemzést készít és koordinálja a tagállami pénzügyi információs egységek munkáját a határon átnyúló esetek során. E célból a nemzeti pénzügyi információs egységek automatikusan információt kell cserélnie az európai pénzügyi információs egységgel a pénzmosással összefüggő esetek vizsgálatakor. Ennek a jogalkotási javaslatnak figyelembe kell vennie a tagállami pénzügyi információs egységek jogköreinek és az együttműködés előtt álló akadályoknak a Bizottság által végzett feltérképezését, egy kiegyensúlyozott és testre szabott együttműködési rendszer**



*megtervezése érdekében”.*

## Módosítás 63

**Irányelvre irányuló javaslat**

**1 cikk – 1 bekezdés – 18 b pont (új)**

Az (EU) 2015/849 irányelv módosítása  
51 b cikk (új)

*A Bizottság által javasolt szöveg*

*Módosítás*

*(18b) a szöveg a következő cikkel egészül ki:*

*„51b. cikk*

*(1) A tagállamok biztosítják, hogy a pénzügyi információs egységeik képesek legyenek a külföldi partnereikkel való együttműködésre és a releváns információk kicserélésére.*

*(2) A tagállamok biztosítják, hogy az EU pénzügyi információs egységei képesek legyenek külföldi partnereik nevében vizsgálatokat végezni, amennyiben az a pénzügyi tranzakciók elemzése szempontjából releváns. A vizsgálatoknak legalább a következőket kell magukban foglalniuk:*

*- saját adatbázisaikban végzett keresés, amely a gyanús tranzakciókról tett bejelentésekkel kapcsolatos információkat is magában foglalhat;*

*- egyéb olyan adatbázisokban végzett keresés, amelyhez közvetlen vagy közvetett hozzáféréssel rendelkeznek, a bűnüldözési adatbázisokat, a nyilvános adatbázisokat, a közigazgatási adatbázisokat és a kereskedelmi forgalomban kapható adatbázisokat is beleértve.*

*A pénzügyi információs egységek, amennyiben az engedélyezett számukra, a releváns információk beszerzése érdekében felveszik a kapcsolatot egyéb illetékes hatóságokkal és pénzügyintézetekkel is”.*

## Módosítás 64

### Irányelvre irányuló javaslat

#### 1 cikk – 1 bekezdés – 20 pont

Az (EU) 2015/849 irányelv módosítása

55 cikk – 2 bekezdés

#### *A Bizottság által javasolt szöveg*

(2) A tagállamok biztosítják, hogy a megkeresett pénzügyi információs egység a kapcsolódó alaphüvelytípusától függetlenül haladéktalanul megadja a lehető legszélesebb körű előzetes hozzájárulást az információnak az illetékes hatóságok részére történő továbbításához. A megkeresett pénzügyi információs egység nem tagadhatja meg az információk továbbításához való hozzájárulást, kivéve, ha ez kívül esne a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre vonatkozó szabályainak alkalmazási körén, hátráltatná valamely bünygyi nyomozás lefolytatását, egyértelműen aránytalan lenne valamely természetes vagy jogi személynek vagy a megkeresett pénzügyi információs egység tagállamának jogos érdekeihez képest, vagy bármely egyéb módon ellentétes lenne az adott tagállam jogának alapelveivel. A hozzájárulás megtagadását megfelelően indokolni kell.

#### *Módosítás*

(2) A tagállamok biztosítják, hogy a megkeresett pénzügyi információs egység a kapcsolódó alaphüvelytípusától függetlenül haladéktalanul megadja a lehető legszélesebb körű előzetes hozzájárulást az információnak az illetékes hatóságok részére történő továbbításához. A megkeresett pénzügyi információs egység nem tagadhatja meg az információk továbbításához való hozzájárulást, kivéve, ha ez kívül esne a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre vonatkozó szabályainak alkalmazási körén, hátráltatná valamely bünygyi nyomozás lefolytatását, egyértelműen aránytalan lenne valamely természetes vagy jogi személynek vagy a megkeresett pénzügyi információs egység tagállamának jogos érdekeihez képest, vagy bármely egyéb módon ellentétes lenne az adott tagállam jogának alapelveivel. A hozzájárulás megtagadását megfelelően indokolni kell. ***Az összes fél alapvető jogait, beleértve az adatvédelemhez fűződő jogot, minden esetben maradéktalanul tiszteletben kell tartani.***

## Módosítás 65

### Irányelvre irányuló javaslat

#### 2 cikk – 1 bekezdés – 2 pont

2009/101/EK irányelv

7 b cikk – 3 bekezdés

#### *A Bizottság által javasolt szöveg*

(3) A tagállamok biztosítják, hogy az e

#### *Módosítás*

(3) A tagállamok biztosítják, hogy az e

cikk (1) bekezdésében említett, tényleges tulajdonosokra vonatkozó információk a 4a. cikk (2) bekezdésében említett, a nyilvántartások összekapcsolására szolgáló rendszereken keresztül nyilvánosan is hozzáférhetőek legyenek.

cikk (1) bekezdésében említett, tényleges tulajdonosokra vonatkozó információk a 4a. cikk (2) bekezdésében említett, a nyilvántartások összekapcsolására szolgáló rendszereken keresztül **a 2003/98/EK irányelv 2. cikkének (7) bekezdésében meghatározottak szerinti adatvédelmi szabályoknak és nyílt hozzáférésű adatok standardjainak megfelelően** nyilvánosan is hozzáférhetőek legyenek. **A hozzáférés feltétele az online regisztráció.**

## Módosítás 66

### **Irányelvre irányuló javaslat**

#### **2 cikk – 1 bekezdés – 2 pont**

2009/101/EK irányelv

7 b cikk – 4 bekezdés

#### *A Bizottság által javasolt szöveg*

(4) A tagállamok a nemzeti jogban meghatározott kivételes körülmények között eseti alapon részben vagy egészben felmentést adhatnak a tényleges tulajdonosra vonatkozó információkhoz való hozzáférés biztosítására irányuló, az (1) bekezdés szerinti kötelezettség alól, amennyiben ez a tényleges tulajdonost csalás, emberrablás, zsarolás, erőszak vagy megfélemlítés kockázatának tenné ki, vagy ha a tényleges tulajdonos kiskorú vagy egyéb okból cselekvőképtelen.

#### *Módosítás*

(4) A tagállamok a nemzeti jogban meghatározott kivételes körülmények között eseti alapon részben vagy egészben felmentést adhatnak a tényleges tulajdonosra vonatkozó információkhoz való hozzáférés biztosítására irányuló, az (1) bekezdés szerinti kötelezettség alól, amennyiben ez a tényleges tulajdonost csalás, emberrablás, zsarolás, erőszak vagy megfélemlítés kockázatának tenné ki, vagy ha a tényleges tulajdonos kiskorú vagy egyéb okból cselekvőképtelen. **A visszaélések elkerülése érdekében a felmentéseket rendszeres időközönként felül kell vizsgálni. A felmentést egyértelműen jelezni kell a nyilvántartásban és írásban indokolni kell.**

## A VÉLEMÉNYNYILVÁNÍTÁSRA FELKÉRT BIZOTTSÁG ELJÁRÁSA

<b>II cím</b>	A pénzügyi rendszerek pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzése
<b>Hivatkozások</b>	COM(2016)0450 – C8-0265/2016 – 2016/0208(COD)
<b>Illetékes bizottságok</b> A plenáris ülésen való bejelentés dátuma	ECON                      LIBE 12.9.2016                      12.9.2016
<b>Véleményt nyilvánított</b> A plenáris ülésen való bejelentés dátuma	JURI 12.9.2016
<b>A vélemény előadója</b> A kijelölés dátuma	Kostas Chrysogonos 12.10.2016
<b>55. cikk - Közös bizottsági ülések</b> A plenáris ülésen való bejelentés dátuma	6.10.2016
<b>Vizsgálat a bizottságban</b>	28.11.2016
<b>Az elfogadás dátuma</b>	12.1.2017
<b>A zárószavazás eredménye</b>	+:                      18 -:                      1 0:                      0
<b>A zárószavazáson jelen lévő tagok</b>	Max Andersson, Joëlle Bergeron, Marie-Christine Boutonnet, Jean-Marie Cavada, Therese Comodini Cachia, Mady Delvaux, Mary Honeyball, Gilles Lebreton, António Marinho e Pinto, Julia Reda, Evelyn Regner, József Szájer, Axel Voss, Tadeusz Zwiefka
<b>A zárószavazáson jelen lévő póttagok</b>	Daniel Buda, Sergio Gaetano Cofferati, Angel Dzhabazki, Heidi Hautala, Constance Le Grip, Victor Negrescu
<b>A zárószavazáson jelen lévő póttagok (200. cikk, (2) bekezdés)</b>	Andrey Novakov