



NEMZETI ADÓ- ÉS VÁMHIVATAL
Központi Irányítás
Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda

Iktatószám: 1725405475

Ügyintéző: Melkó Arnold püör. alezredes

Telefonszám: 06-1-430-9487

Hiv.szám: -

Határidő:

Tárgy: Panasz kivizsgálása

Ruszin Zsolt

Adóazonosító: 8383022425

Tisztelt Ruszin Zsolt Úr!

A 2026. január 31-én elektronikus úton benyújtott panaszt is tartalmazó megkeresésére válaszolva az alábbiakról tájékoztatom.

A kijelölt felelős vezető regisztrációja

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) 31. § (1) bekezdése alapján a szolgáltató köteles kijelölni – a szervezet sajátosságától, különösen annak méretétől és a vezetői szintek számától függően – egy vagy több személyt (a továbbiakban: kijelölt személy), aki a szolgáltató vezetőjétől és foglalkoztatottjától érkező bejelentést a pénzügyi információs egységnek haladéktalanul továbbítja. A kijelölt személy a szolgáltató vezetője és alkalmazottja lehet. A Pmt. 31. § (2) bekezdése szerint a szolgáltató a kijelölt személy nevééről, beosztásáról, elérhetőségéről a tevékenysége megkezdésének időpontjától, valamint az ezekben bekövetkezett változásról a változástól számított öt munkanapon belül köteles tájékoztatni a pénzügyi információs egységet. Az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.) 4. § (2) bekezdése szintén rendelkezik a kijelölt személy kijelöléséről.

Panaszában előadottak szerint „A NAV PEI önkényesen egy 6 jegyű azonosítási számot vezetett be 2017-ben a kijelölt felelős vezetők regisztrációjára...” A Pmt. 3. § 18a. pontja szerint a kijelölt felelős vezető az irányítási funkciót betöltő testület azon tagja, illetve irányítási funkciót betöltő testület hiányában a szolgáltató azon felsővezetője, valamint a felügyeleti útmutatóban meghatározott feltételeknek megfelelő más személy, aki a szolgáltató belső szabályzatában került kijelölésre, és aki a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos követelmények és elvárások szolgáltató általi végrehajtásáért felel. Az előbbieik alapján **a kijelölt felelős vezetőt nem kell „regisztrálni”** a Nemzeti adó és Vámhivatal (a továbbiakban: NAV) Központi Irányítás

Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Irodánál (a továbbiakban: Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda). A Pmt. alapján a kijelölt felelős vezetőt a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatóknak a belső szabályzatukban kell meghatározniuk, kijelölniük. A Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda a belső szabályzatok jóváhagyása során sem regisztrálja a szolgáltatók belső szabályzatában a kijelölt felelős vezetőket.

Tájékoztatási sorszám

Ugyanakkor a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda a Pmt.-ben és a Kit.-ben meghatározott kijelölt személyek nyilvántartásba vétele során valóban alkalmaz egy hat számjegyből álló tájékoztatási sorszámot. A NAV mint elektronikus szolgáltatást nyújtó intézmény a tájékoztatások feldolgozását az Elektronikus Kormányzati Gerinchálózattal biztonságos kapcsolatban álló informatikai rendszerén keresztül végzi. A tájékoztatás, a változás és a törlés bejelentése az Általános Nyomtatványkitöltőben kitölthető VPOP_KSZ17 nyomtatvány útján teljesíthető, a változás és törlés bejelentéséhez pedig a korábban megküldött válaszüzenetben szereplő tájékoztatási sorszám megadása szükséges, amelynek megküldése – elvesztése vagy elfelejtése esetén – e-Papír szolgáltatáson keresztül, a Pénzmosás témacsoport „Egyéb kérelem (Pénzmosás)” ügytípusán belül a NAV Központi Irányítást megcímézve, vagy indokolt esetben a PEI honlapján [[Pmt. kijelölt személy](#)] az „Üzenet küldése” funkció igénybevételével, a szolgáltató és a bejelentő beazonosításához szükséges adatok megadásával igényelhető.

Panaszára tájékoztatom, hogy a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság 2017. szeptember 19-én már vizsgálat alá vonta a Pmt. és a Kit. törvények alapján teljesített, a kijelölt személyek adataira vonatkozó tájékoztatásokkal kapcsolatban képzett tájékoztatási sorszám alkalmazásának az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Infotv.) rendelkezéseinek való megfelelését. Az Infotv. 56. § (1) bekezdése alapján ha a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság a személyes adatok kezelésével, illetve a közérdekű adatok vagy a közérdekből nyilvános adatok megismeréséhez fűződő jogok gyakorlásával kapcsolatos jogsérelem vagy annak közvetlen veszélye fennállását állapítja meg, akkor az adatkezelőt a jogsérelem orvoslására, illetve annak közvetlen veszélye megszüntetésére szólítja fel. Tájékoztatom, hogy **a vizsgálat lezárultával a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság nem élt olyan irányú megkereséssel a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda felé, mely alapján a tájékoztatási sorszámmal, illetőleg annak jogszerű alkalmazásával kapcsolatban az eljárásait orvosolnia kellett volna, vagy a tájékoztatási sorszám alkalmazását meg kellett volna szüntetnie.**

A kérdőív törvényes képviselő általi kitöltése

Panaszának második részében megfogalmazott kifogására, miszerint a 25PFO ONYA felületen a kérdőívet miért csak a törvényes képviselő töltheti ki, tájékoztatom, hogy a kérdőívben szereplő kérdések megválaszolása egyrészt olyan rálátást igényel a szolgáltató Pmt. szerinti működésére, kockázatértékelési mechanizmusaira és belső eljárási rendjére, amely alapján válaszadásra kompetens személynek a szolgáltató legfelsőbb szintű vezetése tekinthető. Másrészt pedig a kérdőívben szerepelnek olyan kérdések, amelyekre adott válaszok a Pmt. 54. §-ában foglaltakra tekintettel a szolgáltatón kívüli harmadik személy előtt (pl. meghatalmazott könyvelő) nem fedhetők fel.

A Pmt. – a nemzetközi iránymutatásokkal összhangban – a szolgáltatóknál a legmagasabb

szintre kívánja telepíteni a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felelősségét, mely többek között abban is tetten érhető, hogy a Pmt. 69. § (1) bekezdésében meghatározott intézkedések közvetlenül is érinthetik a szolgáltató vezetőjét. A szolgáltató vezetőjének tehát a legteljesebb mértékben tisztában kell lennie a szolgáltató kockázati kitettségével és a jogszabályokból eredő kötelezettségek végrehajtásának szintjével. A kérdőív kitöltése segítséget nyújt a vezető tisztségviselők részére az általuk irányított Pmt. szerinti szolgáltató szervezetek tudatossági szintjének felmérésében.

Kérem, hogy a válaszomban foglaltakat tudomásul venni szíveskedjen.

„Kelt az időbélyegző szerinti helyen és időpontban.”

Simonka Gábor Aurél
pénzügyőr ezredes
főosztályvezető