Pénzmosási átvilágítás

Elvileg minden könyvelőnek, adótanácsadónak, adószakértőnek, könyvvizsgálónak komoly szerepe van a pénzmosás megelőzésében. A szabályok időről-időre változnak - általában szigorodnak.

A legutolsó változás 2013. július 1-jén történt. Azóta már több mint egy év telt el, így ez már elég idő ahhoz, hogy abból a később aktuális dolgok feledésbe menjenek.
A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI-os törvény (Pmt.) továbbra is szigorú ügyfél-átvilágítási szabályokat ír elő. Ennek alapján a szolgáltatók, azaz a Pmt. által érintett szakmák képviselői – s így a számviteli szakemberek is - kötelesek az ügyfeleik tényleges tulajdonosának személyére vonatkozóan írásban nyilatkozatot kérni.

Most csupán a törvénymódosítás egy átmeneti szabályára szeretném – a határidők közeledtével – felhívni a kollégák figyelmét. Az új előírás szerint a szolgáltató 2014. december 31-ét követően köteles az ügyleti megbízás teljesítését megtagadni, amennyiben az ügyfél a szolgáltatónál ügyfél-átvilágítás céljából személyesen vagy képviselője útján ezen időpontig nem jelent meg és az ügyfél-átvilágítás eredményei 2014. december 31-én nem állnak teljes körűen rendelkezésre.

Tehát ez csak egy kis figyelemfelhívás arra, hogy érdemes áttekinteni a teljes ügyfélkört. Meg kellene megnézni, hogy minden ügyfélre (régire és újabbakra egyaránt) megtörtént-e a törvényben előírt átvilágítás. A gyakorlat azt mutatja, hogy a külföldi hátterű cégekkel, s így a külföldi személyekkel szokott gond lenni, s ott is elsősorban azokkal, akik soha nem, vagy nagyon ritkán jönnek Magyarországra. Így a magyar leányvállalatnál, fióktelepnél a szükséges átvilágítás eddig elmaradt.

Talán időben van még ez a rövid figyelemfelhívás arra, hogy az év hátralévő 3 hónapjában talán lehet még ezt pótolni.