



A MAGYAR KÖZLÖNY MELLÉKLETE
2021. november 25., csütörtök

Tartalomjegyzék

V. A Kormány tagjainak rendeleteihez tartozó indokolások

Végső előterjesztői indokolás a minimális építőipari rezsíradíj 2021. évi mértékéről szóló 56/2021. (XI. 19.) ITM rendelethez	1702
Végső előterjesztői indokolás a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet módosításáról szóló 13/2021. (XI. 19.) PM rendelethez	1703

V. A Kormány tagjainak rendeleteihez tartozó indokolások

Végső előterjesztői indokolás

a minimális építőipari rezsioradíj 2021. évi mértékéről szóló 56/2021. (XI. 19.) ITM rendelethez

Az indokolás a Magyar Közlöny kiadásáról, valamint a jogszabály kihirdetése során történő és a közjogi szervezetszabályozó eszköz közzététele során történő megjelöléséről szóló 5/2019. (III. 13.) IM rendelet 20. § (2) bekezdés b) pontja alapján az Indokolások Tárában közzétételre kerül.

Az épített környezet alakításáról és védelméről szóló 1997. évi LXXVIII. törvény 62. § (2a) bekezdés 2. pontja felhatalmazza az építésgazdaságért felelős minisztert, hogy a tárgyévre vonatkozó minimális építőipari rezsioradíj mértékét rendelettel állapítsa meg az Építőipari Ágazati Párbeszéd Bizottság ajánlása alapján vagy az ajánlás hiányában az előző évi minimális építőipari rezsioradíjnak a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett inflációs rátával növelt mértékével.

Az építőipari kivitelezési tevékenységről szóló 191/2009. (IX. 15.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Épkiv.) meghatározása alapján az építőipari rezsioradíj: a vállalkozó kivitelező vagy az alvállalkozó kivitelező szakági építési-szerelési termelő tevékenységének elvégzéséhez szükséges, egy aktív munkaórára vetített – a kivitelező ténykölttségei alapján számított vagy tervezett – összes költsége.

Az építőipari rezsioradíj nem tartalmazza a beépítésre kerülő betervezett és az üzemszerű használathoz szükséges beépítésre kerülő építési anyagok, szerkezetek és berendezések közvetlen költségeit, a közvetlen anyagok fuvarozási és rakodási költségeit, a közvetlen gépköltségeket, a kivitelezési dokumentáció tervezési díját, a hatósági eljárások díját, a szükségessé váló minőség-ellenőrzések díját, az üzempróba, beüzemelés szolgáltatási díját.

Az építőipari rezsioradíj számítási alapját az Építőipari Ágazati Kollektív Szerződésben évente meghatározott Ágazati Bértarifa Megállapodásban szereplő minimális szakmunkás alapbér alapján kiszámított, szakmai ajánlásban rögzített órabér és a jogszabályokban meghatározott közterhek képezik. Az építőipari rezsioradíj tartalmazza a személyi jellegű költségeket, az ellátási költségeket, a fizikai dolgozók rezi jellegű költségeit, az irányítási és az ügyviteli költségeket.

A rezsioradíjat – saját felmerülő költségeit figyelembe véve – a szakmunkás óradíjat és annak járulékait alapul véve kalkulálja minden vállalkozó, amely díj az Építőipari Ágazati Kollektív szerződésben évente meghatározott Ágazati Bértarifa Megállapodásban szereplő minimális szakmunkás alapbér alapján kerül kiszámításra.

Az Épkiv. 3. § (6) bekezdése kimondja, hogy aránytalanul alacsony árajánlatnak minősül, ha a vállalkozó kivitelező által alkalmazott rezsioradíj alacsonyabb az Építőipari Ágazati Párbeszéd Bizottság ajánlása alapján az építésügyért felelős miniszter rendeletében megállapított minimális építőipari rezsioradíj mértékénél.

Mindezek tükrében szükséges a minimális építőipari rezsioradíj 2021. évi mértékének miniszteri rendeletben történő kihirdetése.

A rezsioradíj egyes tételeire vonatkozó értékek az Építőipari Ágazati Párbeszéd Bizottság javaslata alapján kerültek meghatározásra.

Az építőipar elmúlt időszakát a megnövekedett megrendelés-állomány mellett a kormányzati intézkedések hatására az egyre magasabb munkavállalói bérek, bérpótlékok jellemzik. Az iparágat érintő, nagyszámú megrendelések következményeként a kivitelező cégek mobilitása növekedett: számos esetben előfordul, hogy egy adott társaság a szokásos működési területétől távolabb is elvállal megbízásokat, emiatt pedig a munkavállalóinak csoportos szállítási, továbbá szállásköltsége is megjelenik mint költségnövelő tényező. A szakképzett munkaerő hiánya a szakképzetlen munkaerő arányának növekedését okozta, így az általuk végzett munkafolyamatok állandó felügyeletet és koordinációt igényelnek. Ezen indok miatt szükséges a mérnöki jelenlét, amely kihatással van az ügyvitel, a munkahelyi irányítás költségeinek emelkedésére.

A rezsiorádij figyelemmel van a jogszabályban meghatározott elvárt bérminimum emelkedésére, a pótlékok (túlórapótlék, műszakpótlék, egyéb bérpótlék), a kiegészítő fizetés költségnövekedésére, valamint a járulékok csökkenésére is.

A fentebb felsorolt tényezők együttes hatása indokolja a 2020. évi minimális építőipari rezsiorádij mintegy 8,8%-kal történő megemelését.

A rendelet 1. mellékletében a 8–9. sorszám alatt a munkahelyi szociális szolgáltatás és a munkaegészségügyi szolgáltatások értékének növekedésével kellett számolni, elsősorban a COVID–19-járvánnyal összefüggésben.

A 2021. évre ajánlott rezsiorádij összege 4165 Ft-ról 4530 Ft-ra emelkedett, amely 8,8%-os növekedést mutat.

**Végső előterjesztői indokolás
a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi
LIII. törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni
korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat
kötelező tartalmi elemeiről szóló 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet módosításáról szóló
13/2021. (XI. 19.) PM rendelethez**

Az indokolás a Magyar Közlöny kiadásáról, valamint a jogszabály kihirdetése során történő közjogi szervezetszabályozó eszköz közzététele során történő megjelöléséről szóló 5/2019. (III. 13.) IM rendelet 20. § (2) bekezdés b) pontja alapján közzétételre kerül az Indokolások Tárában.

Az 1. §-hoz

A Tervezet a Pénzügyi Akciócsoport (Financial Action Task Force, a továbbiakban: FATF) belső kontrollokra és csoportszintű politikákra vonatkozó 18-as számú Ajánlásának, valamint a levelezőbanki kapcsolatra vonatkozó 13-as számú Ajánlásának (illetve a kapcsolódó módszertani kritériumoknak) történő teljes körű megfelelés érdekében módosítja a 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet 1. §-át, az alábbiak szerint.

- I. Az Európa Tanács Pénzmosás és Terrorizmus-finanszírozás Elleni Szakbizottsága (a továbbiakban: Moneyval) a Magyarország vonatkozásában 2021. áprilisában elfogadott legutóbbi (negyedik) előrehaladásokról szóló jelentésében hiányosságokat állapított meg a pénzügyi szektorban a belső kontrollokra és csoportszintű politikákra vonatkozó hazai jogszabályi rendelkezések vonatkozásában. Erre tekintettel szükségessé vált a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) csoportszintű politikákra vonatkozó rendelkezései (60–62. §) egyes elemeinek pontosítása, egyértelművé tétele a 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet módosításával. Az NGM rendelet módosítása a Pmt. által a szolgáltatók számára meghatározott kötelezettségek egyes elemeihez kapcsolódóan alapvetően a végrehajtás pontos módját határozza meg és teszi egyértelművé, a hatékonyság növelése és az érintett szolgáltatók gyakorlatának egységesebbé tétele érdekében.
 - Az FATF 18-as számú Ajánlásához kapcsolódó módszertan 18.2 (b) kritériuma kimondja, hogy a pénzügyi szektorban alkalmazandó csoportszintű politikáknak és eljárásoknak ki kell terjedniük az ügyfélre, számlára és tranzakciókra vonatkozó információk, valamint a szokatlan ügyletekre vonatkozó információk és elemzések csoporton belüli megosztására is.

Erre tekintettel a Tervezet kiegészíti a 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet 1. § b) pontját, amelynek új bd) alpontja alapján a belső szabályzat kötelező tartalmi eleme az ügyfél-átvilágításhoz kapcsolódóan (az ügyfél átvilágításának és az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérésének belső eljárási rendjén túlmenően) az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyletek folyamatos figyelemmel kísérésének, valamint az összetett és szokatlan ügyletek és pénzügyi műveletek különös figyelemmel kísérésének és elemzésének belső eljárási rendje is.

A 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet Tervezet által bevezetett új 1/A. §-a pedig kimondja, hogy a pénzügyi szolgáltatók által kidolgozott csoportszintű politikáknak és eljárásoknak (a Pmt. 60. §-ában foglaltakon túlmenően) ki kell

terjedniük az 1. § b) pontjában foglaltakra [beleértve különösen a b) pontban foglalt információk csoporton belüli megosztásának részletszabályait is].

- Az FATF 18-as számú Ajánlásához kapcsolódó módszertan 18.1 (b) kritériuma kimondja, hogy a pénzügyi szektorban a szolgáltatóknak a munkavállalók felvétele során a megfelelőség vizsgálatát biztosító eljárásrendet is kötelező jelleggel ki kell alakítaniuk, valamint a 18.2 kritérium alapján a csoportszintű politikáknak és eljárásoknak is ki kell terjedniük ezen eljárásrendre vonatkozó információk csoporton belüli megosztására is.

Erre tekintettel a Tervezet kiegészíti a 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet 1. § j) pontját, amely alapján a belső szabályzat kötelező tartalmi elemei (a képzésre vonatkozó előírásokon túlmenően) a Pmt. szerinti tevékenység ellátásában részt vevő vezetők és foglalkoztatottak felvétele során a megfelelő szakmai képességek biztosítására vonatkozó előírások is.

A 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet Tervezet által bevezetett új 1/A. §-a pedig ezen esetben is kimondja, hogy a pénzügyi szolgáltatók által kidolgozott csoportszintű politikáknak és eljárásoknak (a Pmt. 60. §-ában foglaltakon túlmenően) ki kell terjedniük az 1. § j) pontjában foglaltakra is.

- Az FATF 18-as számú Ajánlásához kapcsolódó módszertan 18.2 (a) kritériuma kimondja, hogy a pénzügyi szektorban alkalmazandó csoportszintű politikáknak és eljárásoknak ki kell terjedniük a kockázatkezelésre vonatkozó információk csoporton belüli megosztására is.

Erre tekintettel a Tervezet kiegészíti a 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet 1. §-át egy új q) ponttal, amely alapján a belső szabályzat kötelező tartalmi eleme a kockázatok csökkentése és kezelése érdekében meghatározott belső eljárásrend is.

A 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet Tervezet által bevezetett új 1/A. §-a pedig kimondja, hogy a pénzügyi szolgáltatók által kidolgozott csoportszintű politikáknak és eljárásoknak (a Pmt. 60. §-ában foglaltakon túlmenően) ki kell terjedniük az 1. § q) pontjában foglaltakra [beleértve különösen a q) pontban foglalt információk csoporton belüli megosztásának részletszabályait is].

- Az FATF 18-as számú Ajánlásához kapcsolódó módszertan 18.1 (d) kritériuma kimondja, hogy a pénzügyi szektorban a szolgáltatóknak egy független ellenőrzési funkciót is működtetniük kell a pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás elleni rendszerük tesztelése érdekében, valamint a 18.2 kritérium alapján a csoportszintű politikáknak és eljárásoknak is ki kell terjedniük a független ellenőrzési funkcióra vonatkozó információk csoporton belüli megosztására is.

Erre tekintettel a Tervezet kiegészíti a 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet 1. §-át egy új r) ponttal, amely alapján a belső szabályzat kötelező tartalmi eleme a belső eljárásrend megfelelőségének és működésének ellenőrzése (tesztelése) céljából működtetett külső ellenőrzési funkció leírása is.

A 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet Tervezet által bevezetett új 1/A. §-a pedig kimondja, hogy a pénzügyi szolgáltatók által kidolgozott csoportszintű politikáknak és eljárásoknak (a Pmt. 60. §-ában foglaltakon túlmenően) ki kell terjedniük az 1. § r) pontjában foglaltakra is.

- II. A Moneyval (a Magyarország vonatkozásában 2016-ban elfogadott országjelentésben, majd az első és harmadik előrehaladásokról szóló jelentésekben) szintén hiányosságokat állapított meg a levelezőbanki kapcsolatra vonatkozó hazai jogszabályi rendelkezések vonatkozásában, az EU tagállamban székhellyel rendelkező szolgáltatóval történő levelező kapcsolat létesítésére vonatkozó követelmények kapcsán. Erre tekintettel szükségessé vált a Pmt. levelező kapcsolatra vonatkozó rendelkezései (24/A. §) egyes elemeinek pontosítása, kiegészítése a 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet módosításával.

A levelező kapcsolatra vonatkozó rendelkezéseket a Pmt. 24/A. §-a tartalmazza a „7/A. Speciális ügyfél-átvilágítási intézkedések” fejezetben. A Pmt. 24/A. § (5) bekezdése alapján a szolgáltató kockázatérzékenységi megközelítés alapján jogosult meghatározni, hogy EU tagállamban székhellyel rendelkező szolgáltatóval történő levelező kapcsolat létesítése előtt alkalmazza-e a speciális ügyfél-átvilágítási intézkedéseket. (Ezen rendelkezés teljes mértékben megfelel az Európai Unió pénzmosás elleni irányelvei követelményeinek.)

Az FATF 13-as számú Ajánlása és a kapcsolódó módszertan azonban azonos követelményeket (fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket) fogalmaz meg valamennyi levelező kapcsolat létesítése esetére, függetlenül attól,

hogy a levelező kapcsolat létesítése harmadik országban vagy EU tagállamban székhellyel rendelkező szolgáltatóval történik.

Erre tekintettel a Tervezet 3. §-a kiegészíti a 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet 2. mellékletét, amely alapján a pénzüsszeg elszámolását, illetve pénzüsszeg elszámolására irányuló ügylet teljesítését is magában foglaló levelező kapcsolatok magasabb kockázatra vonatkozó tényezőnek minősülnek. Ehhez kapcsolódóan pedig a Tervezet pontosítja a 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet 1. § o) pontját, amely alapján a belső szabályzat kötelező tartalmi eleme az Európai Unió tagállamában székhellyel rendelkező szolgáltatóval történő levelező kapcsolat létesítése előtt a Pmt. 24/A. § (5) bekezdésének megfelelően kockázatérzékenységi megközelítés alapján alkalmazandó ügyfél-átvilágítási intézkedések belső eljárási rendje is.

A 2. §-hoz

A Tervezet az FATF belső kontrollokra és csoportszintű politikákra vonatkozó 18-as számú Ajánlásának (illetve a kapcsolódó módszertani kritériumoknak) történő teljes körű megfelelés érdekében kiegészíti a 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendeletet egy új 1/A. §-sal, amely kimondja, hogy a pénzügyi szolgáltatók által kidolgozott csoportszintű politikáknak és eljárásoknak a Pmt.-ben foglaltakon túlmenően ki kell terjedniük a következőkre is: az ügyfél-átvilágításhoz kapcsolódóan kidolgozott belső eljárási rend (és annak csoporton belüli megosztásának részletszabályai); a vezetők és foglalkoztatottak felvétele során a megfelelő szakmai képességek biztosítására vonatkozó előírások; a kockázatok csökkentése és kezelése érdekében meghatározott belső eljárásrend (és annak csoporton belüli megosztásának részletszabályai); valamint a belső eljárásrend megfelelőségének és működésének ellenőrzése (tesztelése) céljából működtetett külső ellenőrzési funkció jellemzői.

A 3. §-hoz

A Tervezet az FATF levelezőbanki kapcsolatra vonatkozó 13-as számú Ajánlásának (illetve a kapcsolódó módszertani kritériumoknak) történő teljes körű megfelelés érdekében kiegészíti a 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet 2. mellékletét, amely alapján a pénzüsszeg elszámolását, illetve pénzüsszeg elszámolására irányuló ügylet teljesítését is magában foglaló levelező kapcsolatok magasabb kockázatra vonatkozó tényezőnek minősülnek (a termékhez, szolgáltatáshoz, ügyletkezhez vagy szállítási csatornához kapcsolódó kockázati tényezők között).

A 4. §-hoz

A Tervezet alapján az új rendelkezések a kihirdetést követő negyvenötödik napon lépnek hatályba.

Az Indokolások Tárát az Igazságügyi Minisztérium szerkeszti.

A szerkesztésért felelős: dr. Salgó László Péter.

A szerkesztőség címe: 1051 Budapest, Nádor utca 22.

Az Indokolások Tára hiteles tartalma elektronikus dokumentumként a <http://www.magyarokzlony.hu> honlapon érhető el.