

Gyakori kérdések és válaszok pénzmossási szabállyal kapcsolatban

1.) Van-e az MNB által készített, a pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) szerinti mintaszabályzat, és ha igen, hol érhető el?

A piaci szereplők szakmai támogatása érdekében az MNB a belső szabályzatok elkészítéséhez a felügyelete alatt álló kérelmezők részére – egy mintaként elkészített, közös dokumentumban szereplő szabályzat formájában – segédletet adott ki. A segédlet a kérelmező belső szabályzatának elkészítéséhez alapul vehető, ugyanakkor felépítése, formátuma, számozása, szófordulatai nem bírnak kötelező erővel, attól a kérelmező szabadon eltérhet, amennyiben tartalmazza a Pmt., valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (Kit.) és az azok végrehajtására kiadott 26/2020. (VIII.25.) MNB rendelet¹ (MNB rendelet), valamint 21/2017. (VIII.3.) NGM rendelet² szerinti részletes szabályokat, illetve kötelező tartalmi elemeket, és jogszabállyal nem ellentétes.

Szabályzatokkal és segédlettel kapcsolatos további tájékoztatás az MNB honlapján az alábbi linken érhető el:

<https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmossas-ellen/szabalyzatok-segedletek>

2.) Kinek szükséges bekérni a Nemzeti Kockázatértékelést (NRA) az MNB-től?

A Nemzetgazdasági Minisztérium vezetésével a felügyeleti szervek és egyéb hatóságok bevonásával elkészült a 2015. A belső kockázatértékelés elkészítése során a kockázatok megállapítása és értékelése céljából azonosítani és értékelni kell az egyes kockázati tényezőket, valamint a szolgáltató jellegével és méretével arányos belső eljárásrendet kell kialakítani a kockázatok kezelése és csökkentése érdekében. Ehhez a szolgáltató a Pmt. 27. § (6) bekezdése alapján köteles figyelembe venni a Nemzeti Kockázatértékelés (NRA) eredményét. További információk az MNB honlapján, a következő linken érhetők el:

[Segédlet a belső szabályzat elkészítéséhez \(mnb.hu\)](https://www.mnb.hu/segedlet-a-belső-szabályzat-elkészítéséhez)

3.) A Pmt. hatálya alá tartozó mintadokumentumok tartalmát szükséges-e a kérelmezőnek egyedileg átalakítani?

Az MNB felhívja a szolgáltatók figyelmét arra, hogy a szolgáltató jellegével és méretével arányos belső eljárásrendet minden esetben a szolgáltatóra jellemző ügyfél, termék, szolgáltatás, és alkalmazott eszköz alapján meghatározott belső kockázatok ismeretében, azokkal arányosan kell elkészíteni. A Pmt. és a 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet a szolgáltatókra bízta a magas és az alacsony kockázatú esetek megválasztását, valamint a kockázati szintekhez rendelt intézkedések előírását. A szolgáltatók meghatározzák a Pmt. szerinti kötelezettségek teljesítéséhez az alacsony és a magas kockázatok jelentő tényezőket a Pmt. esetein túlmenően az NGM és MNB rendeletek rendelkezései, illetve a 15/2022. (IX.15.) MNB ajánlás vonatkozó részei, az NRA, valamint a belső kockázatértékelés alapján. Az ügyfelekhez/üzleti kapcsolatokhoz kockázati szinteket kell rendelni az egyes kockázati tényezők alapján és a szolgáltatók rögzítik az ügyfelek, termékek, ügyletek, valamint az üzleti kapcsolatok azon körét, amelyek alacsony, átlagos, magas kockázati szintbe sorolhatók. A Pmt. szerinti belső szabályzatban rendelkezni kell továbbá a természetes személyek és a jogi személyek nyilatkozattételi kötelezettségéről is (pl.: tényleges tulajdonosi és kiemelt közszereplői nyilatkozatok).

4.) Milyen adatköröket kell meghatározni a Pmt. és a Kit. szerinti kijelölt személyek tekintetében a Pmt. szerinti belső szabályzatban?

¹ a pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló 26/2020 (VIII.25.) MNB rendelet

² a pénzmosság 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

találhatók további jogértelmezési kérdések és az azzal kapcsolatban kialakított felügyeleti álláspontot tartalmazó válaszok:

<https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/kotelezo-es-iranyado-szabalyok/jogertelmezesi-kerdesek-es-valaszok-q-a>

Utolsó módosítás: 2024. április