

**Dr. Bíró Dávid\*:**

## **Új jegybanki ajánlás a pénzforgalmi és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak**

***A Magyar Nemzeti Bank (MNB) új ajánlást tett közzé, amelyet a pénzforgalmi szolgáltatóknak és a kriptoeszköz-szolgáltatóknak a pénzáttalások és kriptoeszköz-átutalások végrehajtása során kell figyelembe venniük az uniós és nemzeti korlátozó intézkedések hatékony végrehajtásáért. A jegybank az új ajánlás alkalmazását 2026. március 31-től várja el az érintett pénzügyi szervezetektől.***

Az MNB legújabb, a pénzáttalásokkal és egyes kriptoeszköz-átruházásokkal összefüggő uniós és nemzeti korlátozó intézkedések végrehajtását biztosító belső politikákról, eljárásokról és ellenőrzésekről szóló [ajánlása](#) átülteti az Európai Bankhatóság 2024 novemberében közzétett [iránymutatását](#).

Az ajánlás az MNB elvárásait fogalmazza meg az általa felügyelt pénzforgalmi és kriptoeszköz-szolgáltatók számára azon belső politikáik, eljárásaik és kontrollmechanizmusaik vonatkozásában, amelyeket az uniós szabályozás alapján be kell vezetniük a korlátozó intézkedések hatékony végrehajtásának biztosítása érdekében. Ez elősegíti a jogszabályok egységes alkalmazását, növeli a jogalkalmazás kiszámíthatóságát. Az ajánlás azonban nem vonatkozik az összes nemzetközi szankcióra, csak az uniós korlátozó intézkedésekre.

Az ajánlás címzettjei a Magyarországon székhellyel, fiókteleppel rendelkező, valamint az Európai Unió más tagállamában bejegyzett vagy letelepedett és Magyarországon létesített tartós üzleti egysége révén az ügyfelek számára állandó belföldi jelenlét formájában közvetlenül szolgáltatást kínáló, pénzáttalásban vagy kriptoeszköz-átruházásban részt vevő pénzforgalmi szolgáltatók és kriptoeszköz-szolgáltatók.

Az MNB szabályzatok, eljárások és ellenőrzések bevezetését várja el a korlátozó intézkedéseknek való megfelelés érdekében. Mindezeknek lehetővé kell tenniük, hogy a szolgáltatók azonosítani tudják a korlátozó intézkedések alanyait, hogy ne bocsássanak pénzeszközöket vagy kriptoeszközöket az említett alanyok rendelkezésére, továbbá ne hajtsanak végre korlátozó intézkedések által tiltott pénzügyi tranzakciókat vagy szolgáltatásokat. Elvárás, hogy – amennyiben ezek az információk rendelkezésre állnak – a szűrés kiterjedjen a tényleges tulajdonosokra (adott esetben a jogszabály szerint tényleges tulajdonosnak nem minősülő tulajdonosokra is!) és az ügyfél nevében eljárni szándékozó vagy arra felhatalmazott személyekre is.

A pénzforgalmi szolgáltatóknak – az azonnali átutalásokkal kapcsolatosan pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők kivételével – a pénzeszközöknek a kedvezményezett rendelkezésére bocsátása előtt át kell tekinteniük a pénzáttalásokat. A kriptoeszköz-szolgáltatóknak is át kell vizsgálniuk az összes kriptoeszköz-átruházást mielőtt a kriptoeszközöket a kedvezményezett rendelkezésére bocsátják függetlenül attól, hogy azokat üzleti kapcsolat részeként vagy egyszeri ügyletként hajtják-e végre.

A szolgáltatóknak úgy kell megfelelniük a korlátozó intézkedéseknek, hogy automatizált szűrőrendszereik beállításai eközben maximalizálja a riasztás minőségét. A szolgáltatóknak a

korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos riasztások kivizsgálására belső politikákkal és eljárásokkal kell rendelkezniük.

Szükséges meghatározni azt is, hogy a szolgáltatók vagy a kiszervezett tevékenységet végzők milyen lépéseket tesznek a korlátozó intézkedéseknek való megfelelés biztosítása érdekében. Az MNB ezzel összefüggésben elvárja, hogy a kiszervezési megállapodások érvényességi időtartama alatt a szolgáltatók rendszeresen ellenőrizzék, hogy a kiszervezett tevékenységet végző szolgáltatók eleget tesznek-e a kötelezettségeiknek, valamint értékeljék a megállapodás hatálya alá tartozó szolgáltatások hatékonyságát.

A szolgáltatóknak meg kell határozniuk, hogy hogyan fogják értékelni, ha egy jogi személy vagy szervezet egy szankciós listán szereplő személy vagy szervezet tulajdonában, ellenőrzése alatt van. Az MNB ajánlás előírja, hogy a szolgáltatók rendelkezzenek szabályzattal és eljárással annak meghatározására, hogy alkalmazandók-e a szankciókkal kapcsolatos mentességek, engedélyezési rendszerek vagy eltérések, illetve amennyiben igen, hogyan kell eljárniuk.

Az ajánlás iránymutatásokat tartalmaz a pénztátalások végrehajtásának felfüggesztésére és a pénzeszközök befagyasztására, a kriptovaluta-eszközök átruházásának befagyasztására, valamint a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-gyanús ügyletek bejelentésének megtételére vonatkozóan is.

Összegezve elmondható, hogy a pénzügyi szektorra a hazai és EU-s szankciós rendelkezések a szankciók vonatkozásában is egyre nagyobb hatással vannak. Az MNB ajánlása ugyanakkor segíti a felügyelt intézményeket a követendő helyes gyakorlatok kialakításában. E jó gyakorlatok követése pedig hozzájárulhat a szankciók kezelésével összefüggő jogi és reputációs kockázatok csökkentésében.

*\* A szerző a Magyar Nemzeti Bank Pénzmosási jogérvényesítési főosztályának vezető jogásza*

*„Szerkesztett formában megjelent 2026. május 15-én a Növekedés.hu oldalon.”*