



Nemzetgazdasági Minisztérium

**A pénzmosás elleni küzdelem jelenlegi jogszabályi
hátttere (hazai jogszabályok és nemzetközi
követelmények) és a változások szükségessége**

2024. november 25.

Előadó: dr. Papp Zsófia

PPKE JÁK doktorjelölt

osztályvezető

Pénzmosás Elleni Szabályozási Osztály

TEMATIKA

- I. A pénzmosás elleni küzdelem jelenlegi szabályozási háttere (hazai jogszabályok és nemzetközi követelmények)**

- II. A hazai pénzmosás elleni követelmények várható változásai**

I. A PÉNZMOSÁS ELLENI KÜZDELEM JELENLEGI SZABÁLYOZÁSI HÁTTERE (1)

1. A pénzmosás elleni küzdelem aspektusai

A. Büntetőjogi vetület

- *a bűncselekmény elkövetőjét szankcionálja*

B. Nem büntetőjogi vetület

- *szabályrendszer a megelőzés és megakadályozás érdekében*
 - kiemelten veszélyeztetett tevékenységeket végző szolgáltatók
 - a „piszkos pénz” infrastruktúrába való bekerülésének megakadályozása

I. A PÉNZMOSÁS ELLENI KÜZDELEM JELENLEGI SZABÁLYOZÁSI HÁTTERE (2)

2. Hazai jogszabályi háttér

- **2012. évi C. törvény** a Büntető Törvénykönyvről (*Btk.*)
- **2017. évi LIII. törvény** a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról (*Pmt.*)
- **2017. évi LII. törvény** az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról (*Pvkit.*)
- **2021. évi XLIII. törvény** a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről (*Afad.*)
- **21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet** 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 (*21/2017. NGM rendelet*)

I. A PÉNZMOSÁS ELLENI KÜZDELEM JELENLEGI SZABÁLYOZÁSI HÁTTERE (3)

3. Nemzetközi követelmények

- Az OECD mellett működő **Pénzügyi Akciócsoport** (Financial Action Task Force, **FATF**)
 - ✓ **40 Ajánlás**
(nemzetközi sztenderdek a pénzmosás, valamint a terrorizmus és a proliferáció finanszírozása elleni küzdelem érdekében)

- Az **Európai Unió (EU)**
 - **EU irányelvek**
 - ✓ **4. pénzmosás elleni irányelv** - (EU) 2015/849 irányelv
 - ✓ **5. pénzmosás elleni irányelv** - (EU) 2018/843 irányelv

 - **EU rendelet**
 - ✓ **Pénzáttalásokat kísérő adatokról szóló rendelet** - (EU) 2015/847 rendelet

II. A HAZAI PÉNZMOSÁS ELLENI KÖVETELMÉNYEK VÁRHATÓ VÁLTOZÁSAI (1)

1. Irányelv vs. Rendelet

- **(EU) 2015/849 irányelv (4. pénzmosás elleni irányelv)**
 - ✓ tagállami átültetést igényel
 - ✓ tagállamokra nézve kötelező (az elérendő célok tekintetében)
 - ✓ minimum harmonizációs irányelv

 - **Új „EU egységes szabálykönyv”**
 - (EU) 2024/1640 irányelv (új pénzmosás elleni irányelv) - *hatóságok*
 - **(EU) 2024/1624 rendelet (új pénzmosás elleni rendelet)** - *kötelezett szolgáltatók*
 - ✓ közvetlenül hatályos és alkalmazandó
 - ✓ teljes egészében kötelező
 - ✓ végrehajtó rendelkezések tagállami elfogadása (szükség szerint)
-
- ❖ **2017. évi LIII. törvény (Pmt.)**
 - **jelenleg: 4. pénzmosás elleni irányelv átültetése (országspecifikus rendelkezésekkel)**
 - felülvizsgálat
 - egyes (rendelettel azonos vagy ellentétes) rendelkezések hatályon kívül helyezése
 - módosítás vagy új törvény megalkotása

II. A HAZAI PÉNZMOSÁS ELLENI KÖVETELMÉNYEK VÁRHATÓ VÁLTOZÁSAI (2)

2. A hatály kiterjesztése

- **(EU) 2015/849 irányelv (4. pénzmosás elleni irányelv)**
 - ✓ pénzügyi szolgáltatók
 - ✓ meghatározott nem pénzügyi szolgáltatásokat végző szolgáltatók

 - **(EU) 2024/1624 rendelet (új pénzmosás elleni rendelet)**
 - ✓ pénzügyi szolgáltatók
 - ✓ meghatározott nem pénzügyi szolgáltatásokat végző szolgáltatók
 - *a hatály kiterjesztése* (kripto eszköz-szolgáltatók; nemesfémkereskedők; nagy értékű árukkal kereskedők; közösségi finanszírozási szolgáltatók; labdarúgóklubok; stb.)
 - *mentességek; alkalmazás (további) kockázatos szektorokra*
-
- ❖ **2017. évi LIII. törvény (Pmt.)**
 - **jelenleg: pénzügyi és meghatározott nem pénzügyi szolgáltatásokat végző szolgáltatók**
 - ✓ közvetlenül hatályos és alkalmazandó lesz: az új pénzmosás elleni rendelet hatálya
 - egyes (rendelettel azonos vagy ellentétes) rendelkezések hatályon kívül helyezése
 - ✓ döntés a mentességekről, valamint a hatály (további) kiterjesztéséről
 - ezen rendelkezések Pmt.-be történő beépítése

II. A HAZAI PÉNZMOSÁS ELLENI KÖVETELMÉNYEK VÁRHATÓ VÁLTOZÁSAI (3)

3. Készpénzfizetési korlát

- **(EU) 2015/849 irányelv (4. pénzmosás elleni irányelv)**
 - ✓ nagy összegű készpénzfizetések kockázatának felismerése: árukereskedők a hatály alatt (10 000 eurót elérő vagy meghaladó összegű készpénz elfogadása esetén)
 - ✓ de: nincs általános korlátozás

 - **(EU) 2024/1624 rendelet (új pénzmosás elleni rendelet)**
 - ✓ *általános korlátozás*: 10 000 euró (árukért vagy szolgáltatásokért nyújtott nagy összegű készpénzfizetésekre)
 - ✓ *ügyfél-azonosítás*: 3 000 eurót elérő vagy meghaladó összegű készpénzes ügylet
-
- ❖ **2017. évi LIII. törvény (Pmt.)**
 - **jelenleg: árukereskedők a hatály alatt; nincs készpénzfizetési korlát**
 - ✓ közvetlenül hatályos és alkalmazandó lesz: 10 000 euró általános készpénzfizetési korlát
 - egyes (rendelettel azonos vagy ellentétes) rendelkezések hatályon kívül helyezése
 - végrehajtó rendelkezések megalkotása (pl. szankciók)

II. A HAZAI PÉNZMOSÁS ELLENI KÖVETELMÉNYEK VÁRHATÓ VÁLTOZÁSAI (4)

4. Nagy értékű áruk

- **(EU) 2015/849 irányelv (4. pénzmosás elleni irányelv)**
 - ✓ nagy összegű készpénzfizetések kockázatának felismerése: árukereskedők a hatály alatt (10 000 eurót elérő vagy meghaladó összegű készpénz elfogadása esetén)

 - **(EU) 2024/1624 rendelet (új pénzmosás elleni rendelet)**
 - ✓ *a hatály kiterjesztése*: nemesfémekkel és drágakövekkel kereskedők; nagy értékű árukkal kereskedők
 - ✓ „nagy értékű áruk”: IV. melléklet (nagy értékű ékszer, óra, gépjármű, légi jármű, vízi jármű)
 - ✓ *bejelentés*: egyes nagy értékű árukkal kapcsolatos ügyletek küszöbértéken alapuló bejelentése
-
- ❖ **2017. évi LIII. törvény (Pmt.)**
 - **jelenleg: árukereskedők és nemesfém-kereskedők a hatály alatt; gyanú alapú bejelentési rendszer**
 - ✓ közvetlenül hatályos és alkalmazandó lesz: nagy értékű árukra vonatkozó rendelkezések
 - egyes (rendelettel azonos vagy ellentétes) rendelkezések hatályon kívül helyezése
 - végrehajtó rendelkezések megalkotása (pl. felügyeletet ellátó szerv, felügyeleti intézkedések; bejelentések megtétele)

II. A HAZAI PÉNZMOSÁS ELLENI KÖVETELMÉNYEK VÁRHATÓ VÁLTOZÁSAI (5)

5. Ügyfél-átvilágítási kötelezettség

- **(EU) 2015/849 irányelv (4. pénzmosás elleni irányelv)**
 - ✓ részletes ügyfél-átvilágításra vonatkozó rendelkezések (ügyfél-átvilágítási esetkörök; normál, egyszerűsített és fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések; stb.)
 - ✓ tagállami átültetést igényel

 - **(EU) 2024/1624 rendelet (új pénzmosás elleni rendelet)**
 - ✓ *lényesen részletesebb* ügyfél-átvilágításra vonatkozó rendelkezések (pl. az ügyfél és a tényleges tulajdonos azonosítása és verifikálása terén)
 - ✓ *közvetlenül hatályos* és alkalmazandó; teljes egészében *kötelező*
-
- ❖ **2017. évi LIII. törvény (Pmt.)**
 - **jelenleg: megfelel a 4. pénzmosás elleni irányelv rendelkezéseinek**
 - ✓ közvetlenül hatályos és alkalmazandó lesz: ügyfél-átvilágítási rendelkezések
 - egyes (rendelettel azonos vagy ellentétes) rendelkezések hatályon kívül helyezése vagy módosítása
 - végrehajtó rendelkezések megalkotása

II. A HAZAI PÉNZMOSÁS ELLENI KÖVETELMÉNYEK VÁRHATÓ VÁLTOZÁSAI (6)

6. Hazai jogalkotás

	EU új jogalkotási csomagja		Alkalmazás/átültetés időpontja
1.	EU pénzmosás elleni rendelet (EU) 2024/1624 rendelet	közvetlenül hatályos és alkalmazandó	2027. július 10.
2.	EU pénzmosás elleni irányelv (EU) 2024/1640 irányelv	átültetést igényel	2027. július 10.
3.	AMLA-t létrehozó rendelet (EU) 2024/1620 rendelet	közvetlenül hatályos és alkalmazandó	2025. július 1.
4.	A pénzáttalásokat kísérő adatokról szóló rendelet (átdolgozás) (EU) 2023/1111 rendelet	közvetlenül hatályos és alkalmazandó	2024. december 30.

- a Pmt. és a kapcsolódó ágazati jogszabályok felülvizsgálata
- a Pmt. átfogó módosítása vagy új törvény megalkotása



Nemzetgazdasági Minisztérium

KÖSZÖNÖM A FIGYELMET!