

## PÉNZMOSÁSI MEGFELELTETÉS KÖNYVELŐKNEK: 2026-OS LEGÚJABB VÁLTOZÁSOK

### ***Kötelezettségek köre folyamatosan bővül***

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni fellépés nemzetközi és uniós szinten is kiemelt jogpolitikai cél. Ennek megfelelően a magyar pénzmosás elleni szabályozás – összhangban az uniós irányelvekkel és rendeletekkel – **folyamatosan bővülő és szigorodó kötelezettségrendszer** ír elő a jogalkotó által meghatározott szolgáltatói kör számára.

Az **Európai Unióban létrejött AMLA** (Anti-Money Laundering Authority) felállítása ezt a folyamatot tovább erősíti. Az AMLA célja az egységes felügyeleti és ellenőrzési gyakorlat kialakítása, amely közvetlen hatással van a tagállami jogalkalmazásra és a hatósági elvárásokra is. A pénzmosási megfeleltetés így nem pusztán nemzeti jogi kérdés, hanem egy több szinten működő, összehangolt rendszer része.

A jelenlegi uniós menetrend alapján **2028-ig több alkalommal várhatók PMT-t érintő módosítások**, amelyek részben közvetlenül, részben a nemzeti jogon keresztül jelennek meg. A 2026. január 9-én hatályba lépett módosítás ennek a folyamatnak az első, már gyakorlati szinten is érzékelhető eleme.

A könyvelők számára mindez azt jelenti, hogy a pénzmosási megfeleltetés nem egy egyszeri, statikus feladat, hanem folyamatosan frissítendő jogi és működési dokumentumok, eljárásrendek összessége.

### ***A pénzmosási megfeleltetés ideológiai alapelve***

A pénzmosási kötelezettségek nem általános jelleggel terhelik a gazdaság szereplőit. A jogalkotó meghatározott szolgáltatói köröket jelölt ki – így különösen könyvelőket, ingatlanpiaci szereplőket, pénzügyi és egyes üzleti szolgáltatókat –, ahol a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának kockázata objektíve magasabb.

Fontos hangsúlyozni, hogy a PMT nem nyomozati tevékenység, nem büntetőeljárás kötelezettség, és nem a szolgáltató „feljelentési felelősségéről” szól.

A PMT megelőző jellegű, kockázatalapú és dokumentáció-központú rendszer, amelynek célja az, hogy a szolgáltató működése ellenőrizhető, visszakövethető és jogszerű legyen.

### ***Hatósági felügyelet – NAV vagy a kamara vizsgál?***

A pénzmosási megfeleltetés hatósági felügyelete nem egységes szervezeti struktúrában valósul meg, hanem a jogalkotó a különböző szolgáltatói körökhöz eltérő felügyeleti és ellenőrzési

hatásköröket rendelt. Ez a tagoltság a gyakorlatban sok esetben nehezen átlátható a kötelezett szolgáltatók számára, ugyanakkor jogpolitikai szempontból indokolt, mivel az egyes ágazatok kockázati profilja és működési sajátosságai jelentősen eltérnek egymástól.

**A Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda az alábbi szolgáltatók felett lát el felügyeleti tevékenységet:**

- **könyvelők,**
- **adótanácsadók, adószakértők,**
- **székhelyszolgáltatók,**
- **ingatlanközvetítők,**
- **saját tulajdonú ingatlan üzletszerű adásvételét végzők.**

**További, felügyeletet ellátó szervek** az MNB, a Szabályozott Tevékenységek Felügyeleti Hatósága, a Magyar Könyvvizsgálói Kamara, az ügyvédi, közjegyzői kamara, és a kereskedelmi hatóság.

Az **ügyvédek** pénzmosási megfelelésének ellenőrzése nem a NAV hatáskörébe tartozik. Az ügyvédi tevékenység sajátos jogállására tekintettel a pénzmosás elleni kötelezettségek teljesítését az **Magyar Ügyvédi Kamara**, illetve a területi ügyvédi kamarák vizsgálják kamarai hatáskörben, külön eljárási rend szerint.

A **könyvvizsgálói** tevékenység sajátos jogállására tekintettel a pénzmosás elleni kötelezettségek teljesítését a **Magyar Könyvvizsgálói Kamara**, illetve a **közfelügyeleti hatóság** látja el.

A **pénzintézetek és a bizalmi vagyonkezelők pénzmosási felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank** gyakorolja, míg egyes kereskedelmi tevékenységek – így különösen a **nemesfém-, műtárgy- és egyéb kiemelten kockázatos áruk kereskedelme** – esetében a felügyeleti jogosítványok a **kormányhivatalokhoz** települnek.

Fontos hangsúlyozni, hogy ez a hatósági és kamarai tagoltság nem érinti a könyvelők felelősségének tartalmát. A pénzmosási megfeleltetés jogi súlya és alapkötelezettségei az ellenőrző szerv személyétől függetlenül azonosak.

Nem a felelősség mértéke tér el, hanem a megfelelési rendszer egyes elemeinek szakmai tartalma és alkalmazási súlypontjai.

Ennek megfelelően **nem azonos az, hogy mit kell magas kockázatú ügyfélnek minősítenie egy könyvelőnek, egy ügyvédnek vagy egy ingatlanértékesítőnek.** A kockázati szempontok minden esetben az adott tevékenység jellegéhez, a tényleges rálátáshoz és az észlelhető gazdasági mintázatokhoz igazodnak. A pénzmosási megfelelési rendszer ezért nem egységes megoldásokat, hanem egységes elveket érvényesít.

**A könyvelőket terhelő fő pénzmosási kötelezettségek – a teljesség igénye nélkül**

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni kötelezettségek a könyvelők esetében komplex, egymásra épülő megfelelési rendszert alkotnak. A jogalkotó nem egyetlen cselekményt vár el, hanem olyan működési struktúrát, amely alkalmas a kockázatok felismerésére, kezelésére és hatósági ellenőrzés esetén igazolására.

A könyvelőket a pénzmossási szabályozás alapján összetett és folyamatos megfelelési kötelezettségek terhelik. Alapkövetelmény a belső **pénzmosság elleni szabályzat elkészítése** és naprakészen tartása, amelynek a tényleges működéshez igazodva kell szabályoznia az ügyfél-átvilágítást, a kockázatértékelést, az oktatást és az adatmegőrzést. Ezzel szorosan összefügg a belső **kockázatértékelési rendszer**, amely az ügyfeleket alacsony, közepes vagy magas kockázati kategóriába sorolja, és meghatározza az átvilágítás mélységét és gyakoriságát.

A könyvelő köteles **minden ügyfél esetében elvégezni az ügyfél-átvilágítást**, különös tekintettel a **tényleges tulajdonos dokumentált azonosítására**, amely **okmánymásolatokkal** és **cégiratokkal** alátámasztott folyamat. Kötelező az **éves pénzmossási oktatás** mindazon munkatársak számára, akik a megfelelési folyamat bármely elemében részt vesznek, megfelelő dokumentálás mellett. A megfelelés része továbbá a **regisztrációs kötelezettségek teljesítése**, így a kijelölt vezető bejelentése, az AFAD-regisztráció és a szankciós szűréshez szükséges rendszerekhez való hozzáférés biztosítása.

**Kiemelt jelentőségű a folyamatos szankciós szűrés**, amely már nemcsak az uniós és ENSZ-listákra, hanem a magyar nemzeti terrorizmus elleni listára is kiterjed, és az ügyfélállomány rendszeres újraszűrését igényli. A könyvelői megbízási jogviszony ma már elválaszthatatlan a PMT-dokumentációtól, amelynek mellékleteit egységesen kell kezelni és nyolc évig megőrizni. Hatósági ellenőrzés esetén pedig elvárás, hogy a **teljes ügyfeladatbázis a NAV által meghatározott formátumban**, rövid határidőn belül rendelkezésre álljon.

### **Legújabb változások 2026-ban**

A típuszabályzatokat érintő legutóbbi módosítások elsődleges indoka, hogy 2025. december 31-ével **hatályát veszítette a 297/2025. (IX. 26.) Korm. rendelet**, és **annak helyébe a 456/2025. (XII. 29.) Korm. rendelet lépett**, amely tartalmában azonos célt szolgál, ugyanakkor jogtechnikailag és hivatkozási rendszerében pontosítást igényelt. Ennek következtében 2026. január 9-től több fogalmi és eljárási elem módosult a PMT-hez kapcsolódó típuszabályokban.

A **„pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés” fogalma kiegészült**, és immár nemcsak az uniós jogi aktusokra és az ENSZ BT határozataira, hanem a magyar kormányrendeletekben elrendelt intézkedésekre is kiterjed. Ezzel párhuzamosan **pontosításra került a korlátozó intézkedések alanyának fogalma** is, amely immár **kifejezetten nevesíti azokat a természetes személyeket, akiket terrorista személlyé nyilvánítottak**, a hatályos kormányrendelet mellékletére hivatkozással.

A bejelentési kötelezettségek tartalmilag nem változtak, ugyanakkor a jogszabályi hivatkozások frissítése kötelezővé vált, így a Pmt. és a Kit. szerinti bejelentések során már az új kormányrendeletre kell utalni. Lényeges újdonság, hogy a szűrő-monitoring rendszer kapcsán a szabályzat immár **kifejezett kötelezettségként írja elő a magyar nemzeti terrorizmus elleni lista és a Magyar Közlönyben közzétett közlemények folyamatos figyelemmel kísérését**.

Szintén gyakorlati jelentőségű változás, hogy a **manuális szűréshez használt lista elérhetővé konkrét, online hivatkozással került meghatározásra**, megszüntetve a korábbi, nehezen

visszakövethető „beágyazott fájl” megoldást. Végül frissültek a nemzeti listára vonatkozó jogszabályi hivatkozások is.

E módosítások összességében nem új kötelezettségeket vezetnek be, hanem a könyvelők számára is egyértelműbbé és jogilag pontosabbá teszik a szankciós szűréshez és bejelentésekhez kapcsolódó megfelelési kereteket.

*A cikk szerzője:*

**Dr. Tóth Judit Lenke**

Smartfill Legalm, digitális technológia szakjogász

<https://smartfill.hu/> • +36 30 211 7908

**A MINKE a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni eljárás szakértője**