

## PF025 KÉRDŐÍV – GYAKORLATI KÉRDÉSEK ÉS ÉRTELMEZÉSI BIZONYTALANSÁGOK

*Tisztelt Könyvviteli Szolgáltató!*

A pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzésével kapcsolatos kötelezettségek teljesítése az elmúlt időszakban kiemelt hangsúlyt kapott, különösen a PF025 kérdőív bevezetésével és annak felügyeleti jelentőségével. A gyakorlati tapasztalatok azt mutatják, hogy a jogszabályi keretek ismerete önmagában nem elegendő, a legnagyobb kihívást azok helyes és következetes alkalmazása jelenti a mindennapi működés során. A kérdőív kitöltése során adott válaszok a felügyeleti kockázatértékelés alapját képezik, és hatással lehetnek egy esetleges hatósági ellenőrzés kiválasztására is.

### **PF025 kérdőív – Gyakran ismételt kérdések (1. rész)**

A PF025 kérdőív kitöltése során szerzett tapasztalatok alapján egyértelműen látható, hogy a kötelezettek jelentős része nem a jogszabály ismeretének hiánya, hanem annak gyakorlati alkalmazhatósága miatt ütközik nehézségekbe.

A beérkező kérdések alapján különösen az alábbi területeken mutatkozik bizonytalanság:

- a kockázati besorolás szempontjai és dokumentálása,
- a tényleges tulajdonos azonosításának és ellenőrzésének módja,
- a TTNY alkalmazásának szükségessége,
- az ügyfél-nyilatkoztatás és a független forrásból történő ellenőrzés viszonya,
- a kérdőív egyes pontjainak (pl. árbevétel, szektorkockázat, tagi hitel) értelmezése.

A gyakorlatban több esetben tapasztalható, hogy azonos vagy hasonló tartalmú válaszok mellett a rendszer eltérő módon reagál, amely tovább növeli a kitöltéssel kapcsolatos bizonytalanságot.

Fontos hangsúlyozni, hogy a kérdőív kitöltése során adott válaszok közvetlenül befolyásolják a felügyeleti kockázatértékelést, és ezáltal a kiválasztás alapját képezhetik egy esetleges hatósági ellenőrzés során.

Az elmúlt időszakban összegyűjtöttük azokat a valós, gyakorlati kérdéseket és tipikus értelmezési problémákat, amelyek a könyvviteli szolgáltatók részéről leggyakrabban felmerültek.

Az alábbi anyag ezekre ad rendszerezett, jogszabály-alapú, ugyanakkor a gyakorlatban is alkalmazható válaszokat:

PFO25 kérdőív – Gyakran ismételt kérdések (1. rész):

- valós kitöltési helyzetek,
- tipikus hibapontok,
- jogszabályi háttérrel alátámasztott értelmezések.

 [Az anyag innen tölthető le: \[LETÖLTÉS\]](#)

## Konzultáció lehetősége

Amennyiben nem egyértelmű, hogy a kialakított gyakorlat megfelel-e a Pmt. szerinti követelményeknek, indokolt lehet annak felülvizsgálata.

Kérjen szakmai konzultációt, amely során áttekintjük a kitöltési gyakorlatot és a megfelelés kritikus pontjait.

**Dr. Tóth Judit Lenke**

Adatvédelmi és adatbiztonsági szakjogász  
Pénzmosás elleni eljárások szakértője (AML)

SmartFill Legal Kft.

**+36 30 211 7908**

[www.smartfill.hu](http://www.smartfill.hu) | [www.penzmosasinfo.hu](http://www.penzmosasinfo.hu) | [www.jogvallalkozoknak.hu](http://www.jogvallalkozoknak.hu)

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