

2026. évi törvény

a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény módosításáról

[1] Magyarország elkötelezett a pénzmosás, a terrorizmus és a tömegpusztító fegyverek jogellenes elterjedése (proliferáció) finanszírozása elleni fellépés mellett, és következetesen törekszik a gazdaság fehérítésére.

[2] A törvény a pénzmosás, a terrorizmus és a proliferáció finanszírozása elleni fellépésben érintett hazai hatóságok és szolgáltatók gyakorlati tapasztalatainak figyelembevételével, egyúttal a nemzetközi szakmai sztenderdekhez való teljesebb körű igazodás érdekében tesz javaslatot a hazai szabályozás előmozdítására.

[3] A törvény rögzíti, hogy a nemzeti kockázatértékelésnek – a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása kockázatain túl – ki kell térnie a proliferáció finanszírozásának kockázatainak értékelésére és kezelésére is.

[4] A szolgáltatók egyedi kockázatkezelésének naprakészsége érdekében indokolt annak egyértelmű előírása, hogy új üzleti gyakorlatok, új termékek vagy technológiák bevezetését megelőzően el kell végezni az ezekből adódó kockázatok kiértékelését.

[5] A nemzetközi sztenderdeknek való megfelelés érdekében szükséges kialakítani egy olyan rendszert, amely alkalmat ad Magyarországnak a más EU-tagállamokkal közös határán átlépő készpénzforgalom ellenőrzésére, hasonlóan a külső határokon már hosszú idő óta működő eljárásokhoz.

[6] A fenti célokkal összhangban az Országgyűlés a következő törvényt alkotja:

1. §

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) 3. § 24. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában:)

„24. nemzeti kockázatértékelés: az a nemzeti szintű értékelés, amely alkalmas a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása kockázatainak, valamint a proliferációfinanszírozással kapcsolatos célzott pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések esetleges megkerülése, megsértése vagy végrehajtásának elmaradása, kockázatainak feltárására, értékelésére, értelmezésére, azok folyamatos felülvizsgálatára, valamint a nemzeti kockázatkezelési eljárások meghatározására;”

2. §

A Pmt. 27. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) A szolgáltató az (1) bekezdésben foglaltakon túl köteles az új termék, üzleti gyakorlat, alkalmazott eszköz és technológia bevezetése vagy használata előtt a kockázatértékelést elvégezni, és annak eredményét rögzíteni a belső kockázatértékelésben.”

3. §

A Pmt. a következő 11/B. alcímmel egészül ki:

„11/B. Bejelentési kötelezettség a készpénz Magyarország és az Európai Unió más tagállama közötti határokon átnyúló mozgásával összefüggésben

37/B. § (1) A Magyarország és az Európai Unió tagállama közti határ átlépésekor az Unió területére belépő, illetve az Unió területét elhagyó készpénz ellenőrzéséről és az 1889/2005/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, 2018. október 23-i (EU) 2018/1672 európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikk (1) bekezdés a) pontja szerint meghatározott készpénz (e § alkalmazásában a továbbiakban: készpénz) hordozója köteles a jogszabályban kijelölt hatóság (a továbbiakban: készpénztranzit-ellenőrző hatóság) részére a tízezer euró vagy azt meghaladó összegű készpénz átvitelének, illetve áthozatalának szándékát bejelenteni, és a bejelentés igazolását a készpénztranzit-ellenőrző hatóság felszólítására bemutatni. A bejelentéskor a készpénz hordozója megadja teljes nevét, személyazonosító okmányának típusát és számát, a készpénz pénznemét és értékét, a szállítás célját és a készpénz eredetét.

(2) Ha a készpénztranzit-ellenőrző hatóság felszólításának a készpénz hordozója az (1) bekezdés szerint nem tesz eleget, a készpénztranzit-ellenőrző hatóság foganatosítja a szükséges intézkedéseket a készpénz zár alá vétele érdekében.

(3) A zár alá vételre, valamint a szankciókra egyebekben az Unió területére belépő, illetve az Unió területét elhagyó készpénz ellenőrzéséről és az 1889/2005/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló 2018/1672 európai parlamenti és tanácsi rendelet végrehajtásáról szóló 2021. évi XLI. törvény (a továbbiakban: a készpénz ellenőrzéséről szóló törvény) rendelkezései alkalmazandók.”

4. §

A Pmt. a következő 77/A. §-sal egészül ki:

„77/A. § Felhatalmazást kap a Kormány, hogy rendeletben

a) jelölje ki a készpénztranzit-ellenőrző hatóságot;

b) állapítsa meg a készpénz Magyarország és az Európai Unió más tagállama közötti határokon átnyúló mozgásának ellenőrzésére vonatkozó részletes szabályokat.”

5. §

A Pmt. 39. § b) pontjában az „az Unió területére belépő, illetve az Unió területét elhagyó készpénz ellenőrzéséről és az 1889/2005/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló 2018/1672 európai parlamenti és tanácsi rendelet végrehajtásáról szóló 2021. évi XLI. törvény (továbbiakban: készpénz ellenőrzéséről szóló törvény)” szövegrész helyébe az „a készpénz ellenőrzéséről szóló törvény” szöveg lép.

6. §

Ez a törvény 2026. július 1-jén lép hatályba.