

2026. évi törvény

a pénzmosás megelőzését és egyes zártkörű tőkealapokat érintő szabályozási területek módosításáról

[1] Magyarország elkötelezett a pénzmosás, a terrorizmus és a tömegpusztító fegyverek jogellenes elterjedésének (prolifерáció) finanszírozása elleni fellépés mellett, és következetesen törekszik a gazdaság fehérítésére, a gazdasági-pénzügyi folyamatok átláthatóvá tételére.

[2] A pénzügyi és tulajdonlási viszonyok transzparenciájának biztosítása érdekében szükséges az átláthatóságot növelő intézkedések körének további bővítése a zártkörű befektetési alapok – ideértve a magántőkealapokat és a kockázati tőkealapokat is – értékpapírtitoknak minősülő tényleges tulajdonosi adatainak jogszerű átadásának lehetővé tételével, a bizalmi vagyongazdálkodók vagyongazdálkodói szerepkörének kötelező jelzésével, a vagyongazdálkodó alapítványok által működtetett tartós vagyongazdálkodási jogviszonyok tényleges tulajdonosi adatainak rögzítésével, valamint a tényleges tulajdonosi adatokhoz való rugalmas hozzáférés biztosításával valamennyi, az EU-források felhasználásában közreműködő minisztérium számára.

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

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

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

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

[7] A fenti célok megvalósítása érdekében az Országgyűlés a következő törvényt alkotja:

1. A kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény módosítása

1. §

A kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (a továbbiakban: Kbftv.) 199. §-a a következő (6a) bekezdéssel egészül ki:

„(6a) Nem minősül az értékpapírtitok megsértésének, ha a befektetési alapkezelő kollektív portfóliókezelési tevékenységének végzése során az általa kezelt zártkörű befektetési alap Pmt.

szerinti tényleges tulajdonosára vonatkozóan a Pmt.-ben vagy a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatahoz kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló törvényben előírtak szerint szolgáltat adatot.”

2. §

A Kbftv.

- a) 4. § (1) bekezdés 34. pontjában a „Tpt.-ben” szövegrész helyébe a „Bszt.-ben” szöveg,
- b) 74. § (2) bekezdésében az „átruházhatja.” szövegrész helyébe az „átruházza.” szöveg,
- c) 199. § (7) bekezdésében a „(6) bekezdésében” szövegrész helyébe a „(6)–(6a) bekezdésében” szöveg lép.

2. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény módosítása

3. §

(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 proliferáció finanszírozásával kapcsolatos pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések esetleges megsértése, megkerülése vagy végrehajtásának elmaradása kockázatainak feltárására, értékelésére, értelmezésére, azok folyamatos felülvizsgálatára, valamint a nemzeti kockázatkezelési eljárások meghatározására;”

(2) A Pmt. 3. § 38. pont e) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában:

tényleges tulajdonos:)

„e) bizalmi vagyonkezelési szerződés és a vagyonkezelő alapítványokól szóló törvény szerint létrejött tartós vagyonkezelési jogviszony esetében az alábbi személyek:

- ea) a vagyonrendelő(k); az alapító(k); nem természetes személy vagyonrendelő vagy alapító esetén annak tényleges tulajdonosa,
- eb) a vagyonkezelő(k); nem természetes személy vagyonkezelő esetén annak tényleges tulajdonosa, az alapítvány ügyvezetését ellátó kuratórium tagja,
- ec) a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja; nem természetes személy kedvezményezett esetén annak tényleges tulajdonosa,
- ed) az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint
- ee) adott esetben a vagyonkezelést vagy vagyongazdálkodást ellenőrző személy(ek); nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak tényleges tulajdonosa,”

4. §

A Pmt. 3. alcíme a következő 6/C. §-sal egészül ki:

„6/C. § Amennyiben az ügyfél-átvilágítás során pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény merül fel, a szolgáltató a 30. § (1) bekezdésében meghatározott bejelentés megtétele esetén jogosult alacsonyabb kockázati szintnek megfelelő ügyfél-átvilágítást elvégezni, amennyiben megítélése szerint a magasabb kockázati szintnek megfelelő ügyfél-átvilágítás elvégzése az 54. §-ban meghatározott tilalomba ütközne.”

5. §

A Pmt. a következő 7/A. §-sal egészül ki:

„7/A. § (1) Amennyiben a bizalmi vagyonkezelő bizalmi vagyonkezelői szerződés keretében eljárva létesít üzleti kapcsolatot vagy ad más szolgáltató részére a 6. § (1) bekezdés b)-e) pontjában meghatározott ügyleti megbízást, köteles közölni a szolgáltatóval a bizalmi vagyonkezelői jogállását és ennek változását.

(2) A bizalmi vagyonkezelő az (1) bekezdésben meghatározott kötelezettségnek a szolgáltató által üzemeltetett, biztonságos, védett, az 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján vagy a digitális államról és a digitális szolgáltatások nyújtásának egyes szabályairól szóló törvényben foglaltak szerint is eleget tehet.”

6. §

(1) A Pmt. 13. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A biztosító a Bit. 2. melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó biztosítások esetén az üzleti kapcsolat létesítését megelőzően az ügyfél és a tényleges tulajdonos azonosításán és személyazonosságának igazoló ellenőrzésén túlmenően köteles

a) a szerződés megkötésekor ismert kedvezményezett, illetve a biztosítási szerződés alapján a biztosító szolgáltatására jogosult nevét megállapítani,

b) a szerződés megkötésekor nem ismert kedvezményezetre, illetve a biztosítási szerződés alapján a biztosító szolgáltatására jogosultra vonatkozó, a későbbi azonosításhoz szükséges valamennyi információt rögzíteni, továbbá

c) a kedvezményezetre, illetve a biztosítási szerződés alapján a biztosító szolgáltatására jogosultra vonatkozó információkat az ügyfél kockázati szintbe történő besorolása során figyelembe venni.”

(2) A Pmt. 13. §-a a következő (4a) bekezdéssel egészül ki:

„(4a) Amennyiben a Bit. 2. melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó biztosítás kedvezményezettje, illetve a biztosítási szerződés alapján a biztosító szolgáltatására jogosult magas kockázatú jogi személy, a szolgáltató a kifizetés előtt a 7–12. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően kockázatérzékenységi alapon további ügyfél-átvilágítási intézkedéseket végez, amelyek minden esetben magukban foglalják a kedvezményezett, illetve a biztosítási szerződés alapján a biztosító szolgáltatására jogosult tényleges tulajdonosának azonosítását és személyazonosságának ellenőrzését.”

7. §

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

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

8. §

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 10.000 euró vagy azt meghaladó értékű készpénz átvitelének, illetve áthozatalának szándékát bejelenteni, és a bejelentés igazolását, valamint a készpénzt 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: készpénz ellenőrzéséről szóló törvény) rendelkezései alkalmazandók.”

9. §

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

„77/A. § (1) 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.”

10. §

A Pmt.

a) 16. § (2) bekezdés a) pontjában az „üzleti kapcsolat létesítésére” szövegrész helyébe az „üzleti kapcsolat létesítésére vagy fenntartására” szöveg,

b) 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.

3. A pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény módosítása

11. §

A pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény (a továbbiakban: Afad-tv.)

1. § (1) bekezdés 27. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény hatálya a Magyarország területén nyilvántartásba vett alábbi szervezetekre terjed ki:)

„27. az alapítvány, ideértve a vagyonkezelő alapítványt – a közalapítvány és a pártalapítvány kivételével;”

12. §

Az Afad-tv. 3. §-a a következő 8a. ponttal egészül ki:

(E törvény alkalmazásában:)

„8a. *nyilvántartott szervezet*: az adatszolgáltató, a bizalmi vagyonkezelési jogviszony és a vagyonkezelő alapítványokról szóló törvény szerint létrejött tartós vagyonkezelési jogviszony;”

13. §

Az Afad-tv.

1. 3. § 8. pontjában az „az adatszolgáltatóhoz” szövegrész helyébe az „a nyilvántartott szervezethez” szöveg,

2. 3. § 14. pontjában az „az e törvény hatálya alá tartozó adatszolgáltatók és a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok” szövegrész helyébe az „a nyilvántartott szervezetek” szöveg,

3. 3. § 15. pontjában az „az adatszolgáltató” szövegrész helyébe az „a nyilvántartott szervezet” szöveg,

4. 4. § (1) bekezdés nyitó szövegrészeiben az „az adatszolgáltatók” szövegrész helyébe az „a nyilvántartott szervezetek” szöveg,

5. 4. § (1) bekezdés a)–d), f) és g) pontjában az „az adatszolgáltató” szövegrészek helyébe az „a nyilvántartott szervezet” szöveg,

6. 4. § (1) bekezdés e) pontjában az „egyéb adatszolgáltató” szövegrész helyébe az „egyéb nyilvántartott szervezet” szöveg,

7. 7. § (2) bekezdésében az „az adatszolgáltatóhoz” szövegrész helyébe az „a nyilvántartott szervezethez” szöveg,

8. 7. § (3) bekezdésében az „adatszolgáltatóról” szövegrész helyébe a „nyilvántartott szervezetről” szöveg,

9. 7. § (5) bekezdésében az „az adatszolgáltató” szövegrészek helyébe az „a nyilvántartott szervezet” szöveg,

10. 7. § (6) bekezdésében az „az adatszolgáltatónak” szövegrész helyébe az „a nyilvántartott szervezetnek” szöveg,

11. 7. § (6) bekezdésében az „az adatszolgáltató jogutód nélküli megszűnésétől” szövegrész helyébe az „a bizalmi vagyonkezelési jogviszony és a vagyonkezelő alapítványokról szóló törvény szerint létrejött tartós vagyonkezelési jogviszony megszűnésétől vagy az adatszolgáltató jogutód nélküli megszűnésétől” szöveg,

12. 8. § (2a) bekezdésében az „az európai uniós források felhasználásáért felelős miniszter tevékenységének segítésére kijelölt minisztérium” szövegrész helyébe az „az európai uniós források felhasználásában való közreműködésért felelős miniszter által vezetett minisztérium” szöveg,
13. 8. § (2a) bekezdésében az „a 4. § (1) bekezdés b) pontja” szövegrész helyébe az „a 4. § (1) bekezdés b) vagy d) pontja” szöveg,
14. 8. § (2a) bekezdésében az „adatszolgáltató” szövegrész helyébe a „nyilvántartott szervezet” szöveg,
15. 8. § (3) bekezdésében az „az adatszolgáltatók” szövegrész helyébe az „a nyilvántartott szervezetek” szöveg,
16. 8. § (6) bekezdésében az „a 4. § (1) bekezdés b) pontja” szövegrész helyébe az a 4. § (1) bekezdés b) vagy d) pontja” szöveg,
17. 8. § (6) bekezdésében az „adatszolgáltató, valamint a bizalmi vagyonkezelési jogviszony” szövegrész helyébe a „nyilvántartott szervezet” szöveg,
18. 8. § (6a) bekezdésében az „adatszolgáltató, valamint a bizalmi vagyonkezelési jogviszony” szövegrész helyébe a „nyilvántartott szervezet” szöveg,
19. 9. § (6) bekezdésében az „adatszolgáltatók” szövegrész helyébe a „nyilvántartott szervezetek” szöveg,
20. 9. § (6) bekezdésében a „minden adatszolgáltató” szövegrész helyébe a „minden nyilvántartott szervezet” szöveg,
21. 12. § (2) bekezdés a) és b) pontjában az „az adatszolgáltató” szövegrész helyébe az „a nyilvántartott szervezet” szöveg,
22. 12. § (3) bekezdésében az „az adatszolgáltató tényleges tulajdonosi adatai” szövegrész helyébe az „a nyilvántartott szervezet tényleges tulajdonosi adatai” szöveg,
23. 12. § (4) bekezdésében az „az adatszolgáltató tényleges tulajdonosi adatainak” szövegrész helyébe az „a nyilvántartott szervezet tényleges tulajdonosi adatainak” szöveg lép.

4. Záró rendelkezések

14. §

Ez a törvény a kihirdetését követő 3. napon lép hatályba.