



Magyar Könyvvizsgálói Kamara

A PMT. ÉS KIT. SZERINTI KAMARAI ELLENŐRZÉS TAPASZTALATAI, GYAKORLATI KÉRDÉSEI

dr. Petró Eszter, LL.M.,
adatvédelmi tisztviselő, jogi előadó
2026. szeptember 7.

Témakörök

I. Moneyval 6. körös országvizsgálat – rövid helyzetjelentés

II. Az ellenőrzési kérdőív

I. Moneyval 6. körös országvizsgálat – rövid helyzetjelentés

- **A Moneyval az FATF által kiadott 40 ajánlásban foglaltaknak történő megfelelést vizsgálja**
 - a pénzmosás,
 - terrorizmus finanszírozás és
 - proliferáció finanszírozás elleni küzdelem területén.
- **Pénzügyi és nem pénzügyi szektorok tekintetében** – kapuőr funkció (könyvvizsgálók, ügyvédek, könyvelők, adószakértők, stb.)
- **Bűnügyi és felügyeleti szempontú megfelelés** - Kamaránk a könyvvizsgálók felett felügyeletet ellátó szervként számol be

Országvizsgálat helyszíni interjúk 2026. szeptember 28 – október 9.

I. Moneyval 6. körös országvizsgálat – rövid helyzetjelentés

- 2015-2016 során lefolytatott 5. körös országvizsgálat → Magyarország megerősített nyomon-követési eljárás alá került
- Nyomon követési eljárások:
 1. Kör – 2017
 2. Kör – 2018
 3. Kör – 2019
 4. Kör – 2021
 5. Kör – 2022
 6. Kör – 2024
- 6. körös országvizsgálat - helyszíni interjúk 2026. szeptember 28 – október 9.

I. Moneyval 6. körös országvizsgálat – rövid helyzetjelentés

Technikai megfelelési kérdőív - TC

- milyen módon kerültek átültetésre jogszabályokba,
- felügyeleti szabályozási anyagokba az ajánlások által megfogalmazottak (pl. kockázat alapú kiválasztás a kamarai ellenőrzésre)
- ✓ Kérdésenként ad értékelést a vizsgálat Compliant – C; Largely compliant - LC ; Partially compliant - PC ; Non-compliant – NC

Hatékonyági kérdőív - IO

- gyakorlatban történő megvalósulást vizsgálja, az ajánlások kimenetelét - 11 Immediate Outcome segítségével; IO több (20-30 db) ún. Core Issue-t tartalmaz, amelyek a fő kérdést bontják ki.
- ✓ az értékelés a vizsgáló megítélésére van bízva.

Statisztikai kérdőív

- ellenőrzések számáról, eredményéről, szankciókról – anonym módon

II. Az ellenőrzési kérdőív

Belső szabályzat – 1. kérdés

Ügyfél kockázati besorolása – 2. kérdés

Ügyfél átvilágítási intézkedések – 3-10.
kérdés

Monitoring – 11. - 13. kérdés

Bejelentési kötelezettség – 14-16. kérdés

Oktatás -17. kérdés

Nyilvántartás – 18. kérdés

Szűrőrendszer – 19. kérdés

II. Az ellenőrzési kérdőív

Alkalmazandó jogszabályok

- 2017. évi LIII. törvény (Pmt.)
- 2017. évi LII. törvény (Kit)
- 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet a belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló (NGM Rendelet)
- 2021. évi XLIII. törvény (továbbiakban: Afad tv.) a tényleges tulajdonosi nyilvántartásról
- 803/2021. (XII. 28.) Korm. rendelet Afad tv. egyes rendelkezéseinek végrehajtásáról (Afad. Vhr.)

Alkalmazandó kamarai szabályzatok

- Útmutató és annak 1. sz. melléklete az indikátorokról

Optionálisan alkalmazható kamarai anyagok

- Útmutató 2. sz. melléklete az egységes belső szabályzat
- Segédlet a kérdőív értékeléséhez

II. Az ellenőrzési kérdőív

1. Kérdés - Belső szabályzat

- ❖ „Az e törvényben meghatározott kötelezettségek körébe tartozó feladatok teljesítésére a szolgáltató köteles belső szabályzatot készíteni” -Pmt. 65. § (1)
- ❖ Saját vagy kamarai egységes belső szabályzat
- ❖ NGM rendelet: kötelező tartalmi elemek
- ❖ 8 évre visszamenőlegesen szükséges valamennyi korábbi belső szabályzat rendelkezésre bocsátása is - a hatályba léptetett, aláírt példányt kell az ellenőrzéskor bemutatni
- ❖ Kúria Kfv.I.35.146/2021/7. számú ítélet: a belső szabályzat nem formális követelmény, az ott lefektetett előírásokat a működés során alkalmazni is kell

II. Az ellenőrzési kérdőív

2. Kérdés - Kockázat értékelés

- ❖ a kockázat alapú megközelítés a Pmt-ben előírt kötelezettségek teljesítésének alapja!
- ❖ meghatározott szempontok figyelembe vétele mellett a könyvvizsgáló saját mérlegelésére bízott – az Utmutató 1. sz. melléklete nem „check list” szerű lista
- ❖ minden ügyfél vonatkozásában kötelező
- ❖ kockázati kategória dokumentálása
 - ✓ ügyföldosszién,
 - ✓ az ügyfél nyilvántartásban
 - ✓ külön kockázatértékelési adatlapon, vagy
 - ✓ egyéb olyan módon, amelyből egyértelműen megállapítható a kockázati kategóriába
 - ✓ ki kell derülnie, hogy a kategória milyen okból került meghatározásra

II. Az ellenőrzési kérdőív

2. Kérdés - Kockázat értékelés

- ❖ az átvilágítás és a nyomon követés módját a kockázatai kategória határozza meg
- ❖ beszerzendő és rögzítendő adatok, információk köre, valamint a monitoring gyakorisága szerint alakul

ALACSONY
• EGYSZERŰSÍTETT

NORMÁL
• PMT. 7-10. §

MAGAS
• FOKOZOTT

II. Az ellenőrzési kérdőív

2. Kérdés - Kockázat értékelés

Alacsony kockázati szint

- ✓ alacsony kockázati kategóriába sorolás Útmutató szerinti feltételei fennállnak **ÉS**
- ✓ nem merül fel egyetlen magas kockázatra vonatkozó tényező sem (pl. kiemelt közszereplő)

Normál kockázati szint

- ✓ amennyiben a magas kockázatra utaló tényező nem áll fenn akkor nem alacsony, hanem normál kategóriába kell sorolni – az Útmutató értelmében!

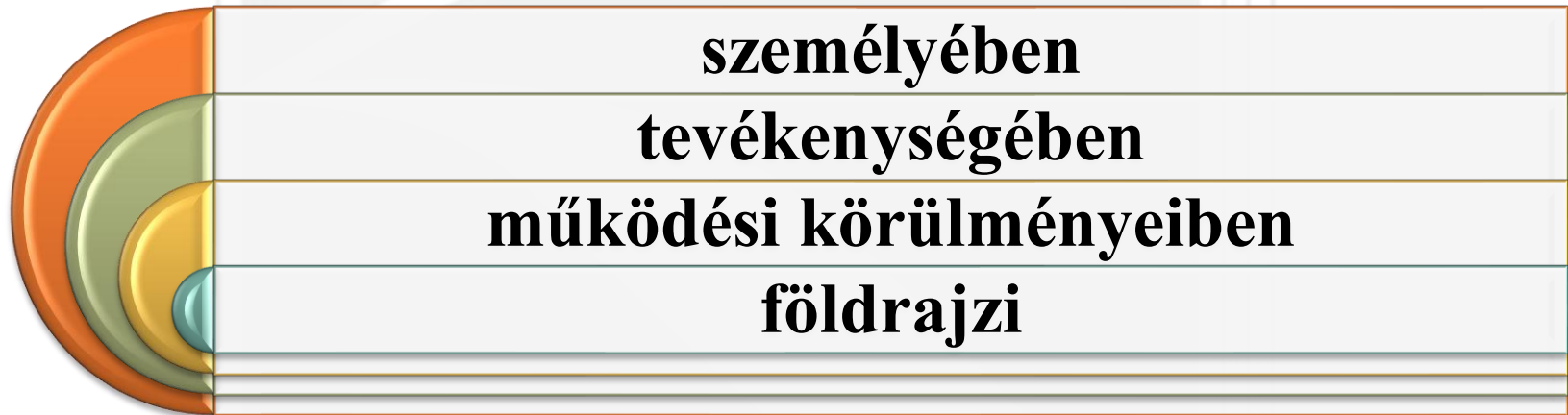
Magas kockázati szint

- ✓ Útmutató és a saját belső szabályzat szerinti esetekben
- ✓ Minden egyéb, könyvvizsgáló szerint erre okot adó esetben

II. Az ellenőrzési kérdőív

2. Kérdés - Kockázat értékelés

- üzleti kapcsolat vonatkozásában milyen pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási, esetlegesen proliferáció-finanszírozási, kockázatoknak van kitéve és milyen kockázatok fenyegetik a könyvvizsgálót
- ÜGYFÉL

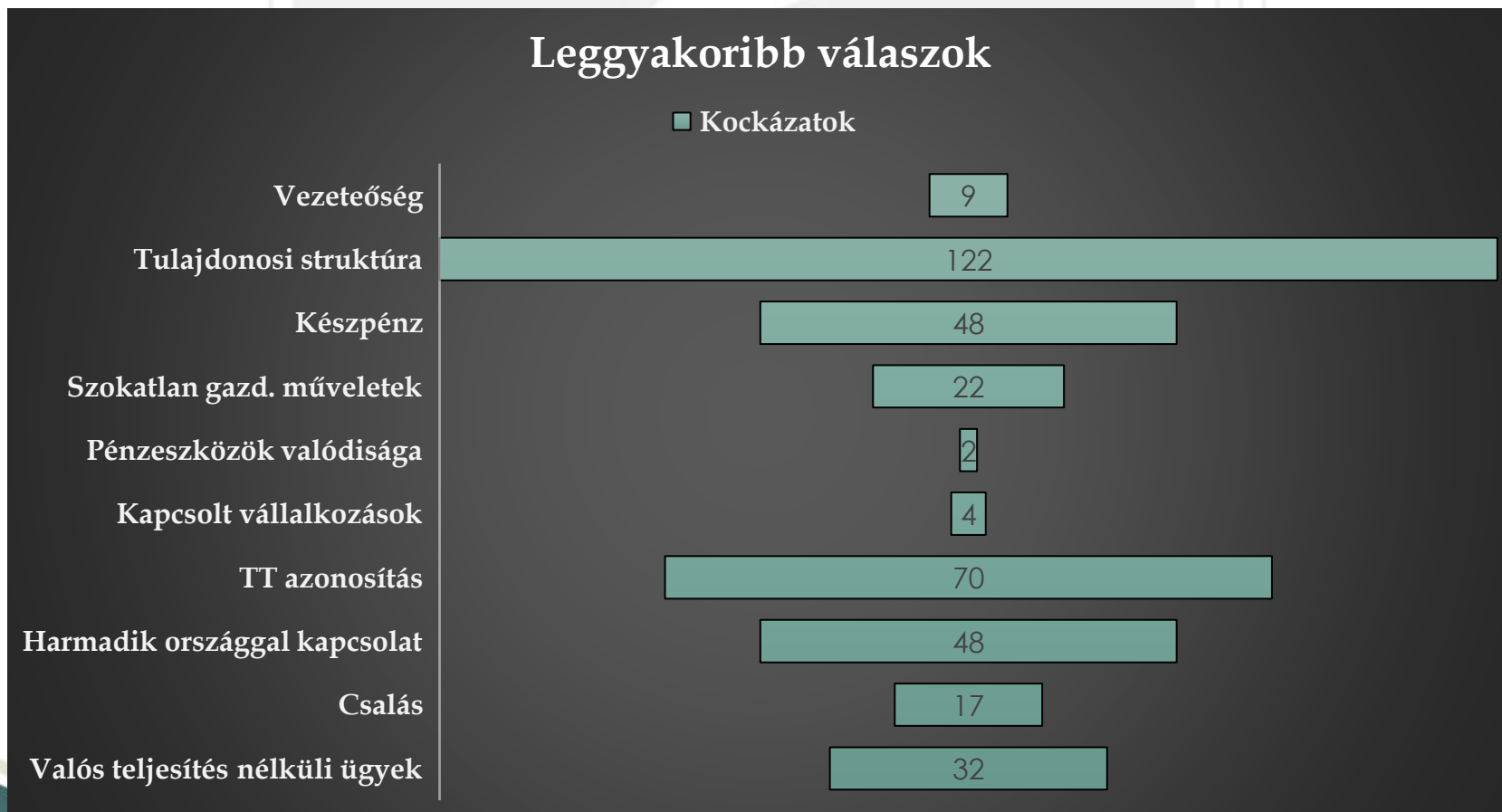


- ÜZLETI KAPCSOLAT LÉTESÍTÉSEKOR FENNÁLLÓ – ÜZLETI KAPCSOLAT SORÁN FELMERÜLŐ

II. Az ellenőrzési kérdőív

2. Kérdés - Kockázat értékelés

Pénzmosási és terrorizmus finanszírozási szempontból leginkább kockázatos tényezők a könyvvizsgálók szerint



II. Az ellenőrzési kérdőív

2. Kérdés - Kockázat értékelés

Könyvvizsgálók által megjelölt leggyakrabban felmerülő tényezők

Üzleti kapcsolat létesítésekor:

- Képviselő nem valós tájékoztatása
- Képviselő hiányos ismerete a képviselt társaságról
- Ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban bejegyzett társasággal létesít, folytat gazdasági kapcsolatot

Üzleti kapcsolat fennállása alatt:

- Ellentmondásos vagy hiányos bizonyíték
- Fiktív bevételi tételek
- Szokatlan és indokolatlanul nagy összegű készpénzbevételek
- Ügyfél személye - tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlan vagy túlzottan összetett

II. Az ellenőrzési kérdőív

2. Kérdés - Kockázat értékelés

Leggyakrabban alkalmazott kockázat csökkentő eljárások a könyvvizsgálók által

- ✓ **Kiegészítő információk beszerzése**
 - ☐ interjúk – vezető tisztségviselőkkel
 - ☐ nyilvántartások - céginformációs rendszerek, NAV nyilvános adatbázisok, PEP- és szankciós listák
 - ☐ média kutatás – sajtó figyelés
 - ☐ AI elemzés
 - ☐ közjegyző által hitelesített dokumentumok
- ✓ **Szakmai szkeptizmus**
- ✓ **Együttműködés bankokkal, ügyvédekkel, könyvelőkkel**
- ✓ **„Megszokás” kiküszöbölése hosszabb üzleti kapcsolat esetében**
- ✓ **Folyamatos változás követés**
- ✓ **Üzleti kapcsolat létesítése előtti alapos kockázat felmérés - elutasítás**
- ✓ **Üzleti kapcsolat megszüntetése**

II. Az ellenőrzési kérdőív

3-10. kérdések - Ügyfélátvilágítás köre



3-10. kérdések - Ügyfél-átvilágítás fogalma

- Ügyfél azonosítása
- Kockázati besorolása
- Személyazonosság igazoló ellenőrzése
- Üzleti kapcsolat céljának és jellegének megismerése
- Folyamatos figyelemmel kísérés

II. Az ellenőrzési kérdőív

3-4. kérdések - Ügyfél és képviselő azonosítása

- nincs formai előírás – az adattartalom a lényeg
- okiratok másolatát a képviselőtől ÉS
- személyazonosság igazoló ellenőrzése:
 - ✓ okmány érvényessége
 - ✓ képviselési jogosultság valódisága
- mellőzés ténye – születési családi és utónév; állampolgárság; anyja neve, ha az igazolvány ezt nem tartalmazza
- közhiteles nyilvántartásból történő adatlekérdezés tényének rögzítése

II. Az ellenőrzési kérdőív

5-9. kérdések - Tényleges tulajdonos azonosítása

- ❖ minden Pmt. 38. § (3) szerinti **tényleges tulajdonost azonosítani kell és elvégezni a személyazonosság igazoló ellenőrzését**
- ❖ mindig **természetes személy**
- ❖ „Általános útmutató a Pmt. szerinti **tényleges tulajdonos azonosításához**” - kamara honlapján elérhető
- ❖ **nem lehet másolatot készíteni az okmányaikról** - az igazolvány típusa és a személyazonosság igazoló ellenőrzésének dátuma rögzítendő
- ❖ Pmt. 3. § 38. f) - **vezető tisztségviselő mint TT - KISEGÍTŐ SZABÁLY** - a) és b) pontok esetében csak
 - akkor ha a szolgáltató minden rendelkezésére álló eszközt kimerített és nem vezetett eredményre - rögzítendő! amit tett/tenni próbált
 - érdemes az ügyfél képviselőjétől indoklást kérni arra vonatkozóan, hogy miért nem azonosítható természetes személy

5-9. kérdések - Tényleges tulajdonos azonosítása

- tényleges tulajdonosi nyilvántartásból történő lekérdezést → **ez nem is kötelező**
- DE a tényleges tulajdonos személyazonosságát igazoló eljárást el kell végezni
- a tényleges tulajdonosok személyére vonatkozó nyilatkozatnak rendelkezésre kell állnia – nem elég csak a vizsgált társaság képviselőinek adatait rögzíteni

5-9. kérdések - Tényleges tulajdonos azonosítása

- ❖ minden esetben kell kiemelt közszereplői nyilatkozat
- ❖ ha van kiemelt közszereplő, akkor milyen jogcímen az - **mindig magas kockázati kategória – fokozott ügyfél-átvilágítás és monitoring**
 - ✓ Pmt. 4. § (2) – kiemelt közszereplő
 - ✓ Pmt. 4. § (3) – kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója
 - ✓ Pmt. 4 § (5) - kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy
- ❖ adatbázisok - fizetős és ingyenes magyar és nemzetközi adatbázisok („PEP search” vagy „PEP screening”)
- ❖ kormányváltás miatt változtak! – felül kell vizsgálni

II. Az ellenőrzési kérdőív

5-9. kérdések - Tényleges tulajdonos azonosítása

- azért is kell minden TT-t azonosítani, mert ha akár csak az egyik kiemelt közszereplő, akkor az ügyfél magas kockázati kategóriába kerül
- Összefügg a 2. , a 11. és a 12 . Kérdésekkel a magas kockázati kategóriába sorolás követelménye miatt
 - ✓ 2. kérdés - magas kockázatúnak kell lennie
 - ✓ 11 és 12. kérdés - megerősített eljárásban történő nyomon követés a kiemelt közszereplő tényleges tulajdonos okán

II. Az ellenőrzési kérdőív

10. kérdés – Üzleti kapcsolat azonosítása

- a szerződés típusa, tárgya
- a szerződés időtartama
- teljesítés körülményeit (hely, idő, mód)
- az ügyfél kockázati szintje
- az üzleti kapcsolat céljáról és tervezett jellegéről
- **adatváltozás esetén a szolgáltatónak csak a megváltozott adat rögzítéséhez szükséges ügyfél-átvilágítás intézkedést kell elvégeznie, amennyiben a 6. § (1) bekezdés g) pontjában írt teljes átvilágítási kötelezettsége nem áll fenn – ha kétség merül fel az adatok valódisága tekintetében**

II. Az ellenőrzési kérdőív

11-13. kérdések - Monitoring

- adatváltozások átvezetése
- kockázati kategória ellenőrzése, szükség esetén módosítása - *a vezető tisztségviselő passzivitást, a bizonylatok visszatartását szokatlan körülményként kellett volna értékelni – átminősíteni magas kockázatúvá (Kúria megállapítása)*
- ügyfél-átvilágítási tevékenység kockázati szinthez igazodó gyakorisággal történő ismételt elvégzése - *alacsony legalább 5 évente, magas évente, normál a kettő között*
- új típusú pénzmosási kockázat felmerülése, beazonosítása esetén a belső kockázatértékelését soron kívül felül kell vizsgálni
- nincs formai előírás - megállapíthatónak kell lennie a figyelemmel kísérésnek
- az ISA 240., 250., 300., 330., 500. és 505. témaszámú standard előírásai - folyamatos figyelemmel kísérés, és különös figyelem minden összetett és szokatlan esetre

II. Az ellenőrzési kérdőív

14-16. kérdések - Bejelentés

- Btk. 401. § szerint **elmulasztása bűncselkemény - vétség miatt két évig terjedő szabadságvesztéssel**
- a bejelentési kötelezettség alapja olyan adat, tény vagy körülmény megléte, amelyből okszerű következtetés vonható le a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására
- a bejelentési kötelezettség objektív kritériumai nem meghatározhatóak - Kúria megállapítása
- pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására, vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adatok, tények, körülmények **tényleges bekövetkezésének vizsgálata nem tartozik a szolgáltató feladati közé. A bejelentéshez elegendő az arra utaló tények, körülmények észlelése.**
- Btk. 413. § - **nem minősül gazdasági titok megsértésének**
- Kkt. 67. § (1) - **nem jelenti a titoktartási kötelezettség megszegését**

II. Az ellenőrzési kérdőív

14-16. kérdések - Bejelentés

- ❖ **Pmt. megelőzési tevékenység alfája és omegája**
- ❖ **NAV PEI visszajelzései alapján:**
 - ✓ Könyvvizsgálók bejelentései értékesek
 - ✓ Kiváló dokumentációval rendelkeznek
 - ✓ Együttműködők
 - ✓ **DE, még mindig 10 alatt van éves könyvvizsgálói bejelentések száma**
- ❖ **CÉL: tudatosság növelése**
- ❖ **ESZKÖZ: kamara és NAV PEI által létrehozott szakértői munkacsoport – anonim esetpéldák kidolgozása**

II. Az ellenőrzési kérdőív

14-16. kérdések - Bejelentés

Kúria Kfv.I.35.146/2021/7. számú ítélete - 40.000.000 forint bírság könyvviteli szolgáltatást végző cégnek

- az ellenőrzés időpontjában 181 ügyfele volt
- alacsony és normál kockázati kategóriába sorolta az összes ügyfelet – magas kockázati besorolást nem alkalmazott
- saját belső szabályzata megfelelő előírásait a szolgáltató nem követte
- pénzmosásra, a terrorizmus finanszírozására, vagy a dolog büntetendő cselekményből való származására utaló szokatlan körülménynek kellett volna értékelni:
 - ✓ az ügyfél többször késve, vagy felszólítás ellenére sem adja át az adott időszak gazdasági eseményeire vonatkozó dokumentumokat
 - ✓ több hónap eltelte után sem érkezik az ügyfél szervezettől számviteli bizonylat
 - ✓ a vezető tisztségviselő nem elérhető a szolgáltató számára
- a vezető tisztségviselő passzivitást, a bizonylatok visszatartását szokatlan körülményként kellett volna értékelni - magas kockázatúnak kellett volna értékelni, tevékenységüket –saját belső szabályzata alapján is – megerősített eljárásban kellett volna figyelemmel kísérni

II. Az ellenőrzési kérdőív

17. kérdés – Oktatás

- ✓ jogszabályváltozáskor,
- ✓ a belső szabályzat változásakor
- ✓ új foglalkoztatott belépésekor - a szolgáltatói feladatokban való részvétel előfeltétele a képzés

- képzés és továbbképzés programját meg kell határozni - kijelölt felelős vezető feladata

- egyes képzés megszervezése, foglalkoztatottak részvételének elősegítése, ellenőrzése – megfelelési vezető feladata

- nincs formai előírás – de dokumentálni kell

II. Az ellenőrzési kérdőív

18. kérdés – Nyilvántartás

- ❖ **az ügyfélátvilágítás során birtokába jutott adatokról!**
 - ✓ ügyfél, képviselő adatai
 - ✓ Tényleges tulajdonos adatai
 - ✓ kiemelt közszereplői jelleg
 - ✓ üzleti kapcsolatról információk
 - ✓ kockázatai kategória
 - ❖ **a bejelentésről**
 - ❖ **NAV PEI megkeresése alapján nyújtott adatszolgáltatásokról**
- nincs formai előírás – visszakereshetőség az elvárás**

II. Az ellenőrzési kérdőív

18. kérdés – Nyilvántartás

- nyilvántartások naprakészen tartásával kapcsolatos ellenőrzési feladatok – kijelölt felelős vezető feladata
- nyilvántartás naprakészségének ellenőrzése – megfelelési vezető feladata
- nyilvántartásban nem elegendő csak cégnév, adószám, könyvvizsgálati szerződés évének rögzítése
- nyilvántartásban nem elegendő a kamarai adatszolgáltatáshoz kapcsolódó adatokat feltüntetni

II. Az ellenőrzési kérdőív

19. kérdés – Szűrőrendszer

- nem kötelező a kamara honlapján elérhető alkalmazást használni
- Európai Unió által elrendelt és hatályban lévő korlátozó intézkedések, valamint a szankciókkal érintett személyek, szervezetek egységesített listája - <https://webgate.ec.europa.eu/fsd/fsf#!/account>
- frissített (konszolidált) ENSZ szankciós lista - <https://www.un.org/securitycouncil/content/un-sc-consolidated-list>
- 456/2025. (XII. 29.) Korm. rendelet 1. mellékletében szereplő csoport, csoportosulás vagy szervezet, valamint olyan természetes személy, akit terrorista személlyé nyilvánítottak – aktuális módosításban szerepelni fog

II. Az ellenőrzési kérdőív

19. kérdés – Szűrőrendszer

- nincs formai követelmény, de visszakereshetően dokumentálni kell - ügyfél-dossziékban, vagy külön nyilvántartásban
- mikor történt a lekérdezés és volt-e találat
- találat esetén azonnal bejelentést kell tenni! - minden dokumentációt szükséges megőrizni a Kit. szerinti bejelentés mellékleteként
- az ügyfél valamennyi képviselőjének szankciós listán történő szereplését ellenőrizni kell - nem csupán a könyvvizsgálati szerződést aláíró (k) szereplését
- a cégnév feltüntetése célszerű és a visszakereshetőséget segíti, de nem kötelező elem

II. Az ellenőrzési kérdőív

Segédanyagok

MNB anyagok:

- [Az MNB 15/2022. \(IX.15.\) számú ajánlása a pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatok értékeléséről és a kapcsolódó intézkedések meghatározásáról komplex-tulajdonosi-strukturak.docx \(live.com\)](#)

Kamarai anyagok (szabályzatok mellett)

- [MKVK - Pénzmosás elleni tevékenység kamarai ellenőrzése – Segédlet a Pmt. kérdőív értékeléséhez \(2023\)](#)

Zárszó



Köszönöm a figyelmet!