



MAGYARORSZÁG HIVATALOS LAPJA  
2025. június 16., hétfő

## Tartalomjegyzék

<b>2025. évi XLVIII. törvény</b>	A helyi önazonosság védelméről	3946
137/2025. (VI. 16.) Korm. rendelet	A minősített adat elektronikus biztonságának, valamint a rejtjeltevékenység engedélyezésének és hatósági felügyeletének részletes szabályairól szóló 161/2010. (V. 6.) Korm. rendelet módosításáról	3954
14/2025. (VI. 16.) MNB rendelet	A Magyar Nemzeti Bank által felügyelt szolgáltatóknak a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben foglalt egyes kötelezettségei végrehajtásának részletsabályairól, valamint e szolgáltatóknak az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszere kidolgozásának és működtetésének minimumkövetelményeiről	3957
15/2025. (VI. 16.) MNB rendelet	Egyes pénzforgalmi tárgyú MNB rendeletek módosításáról	3975
24/2025. (VI. 16.) AM rendelet	A földhasználati nyilvántartásból való adatszolgáltatásra vonatkozó igazgatási szolgáltatási díj mértékéről és a díjfizetés részletes szabályairól szóló 155/2009. (XI. 16.) FVM rendelet módosításáról	3977
25/2025. (VI. 16.) AM rendelet	A földvédelmi hatósági eljárás igazgatási szolgáltatási díjának mértékéről és a díj megfizetésének részletes szabályairól szóló 30/2015. (VI. 5.) FM rendelet módosításáról	3979
1198/2025. (VI. 16.) Korm. határozat	A minimálbér-emeléshez kapcsolódó szociális hozzájárulási adó támogatásáról	3982
1199/2025. (VI. 16.) Korm. határozat	A szociális szakosított ellátásokhoz kapcsolódó egyes állami vagyonelemek ingyenes egyházi tulajdonba adásáról	3983
1200/2025. (VI. 16.) Korm. határozat	A biztosítási jogviszonyról és az egészségbiztosítási ellátásokról szóló igazolvány megszüntetéséhez és a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatos adatok elektronikus nyilvántartása kialakításához szükséges forrás biztosításáról	3985

## II. Törvények

### 2025. évi XLVIII. törvény a helyi önzonosság védelméről\*

- [1] Megvédjük településeink önzonosságát. Új korszak kezdődik a helyi közösségek jogainak védelmében. Az Alaptörvény tizenötödik módosításával a helyi közösségek önzonossághoz való joga immár alkotmányos védelem alá került. Ez lehetőséget ad az önkormányzatoknak, hogy – saját döntésük alapján – szabályozzák a településük fejlődését, megőrizve a hagyományaikat, társadalmi rendjüket és értékeiket. A cél nem az elzárkózás, hanem a szerves fejlődés lehetőségének biztosítása. A túlzott mértékű lakosság bővülés vagy a tömeges ingatlanvásárlás több településen a fiatalok kiszorulását és a település jellegének sérülését vagy elvesztését eredményezte. Az új jogi eszközökkel a közösségek hatékonyabban védhetik meg életformájukat a kívánnál nagyobb mértékű betelepülés és ingatlanvásárlások negatív hatásaival szemben. E törvény hatálybalépésével a közösségeknek jogi eszközeik lesznek arra, hogy megvédjék az önzonosságukat, és ők dönthessenek arról, hogy milyen irányban fejlődjön a településük. Az új szabályozás célja, hogy összhangot teremtsen az egyéni jogok és a közösségi érdekek között, miközben megőrzi a magyar falvak, városok és közösségek értékeit a következő generációk számára is. A helyi közösségek jövője a saját kezükbe kerül.
- [2] Az Alaptörvény, majd a 2011-ben elfogadott új önkormányzati törvény a központi és helyi államszervezet viszonyrendszerében és feladatmegosztásában korszakhatárt hozott. Az új törvényi alapok lerakását követő évtizedben az állam újjáépítése magában foglalta azt is, hogy a központi igazgatásra tartozó közfeladatok ellátása kerüljön a megfelelő szintre annak érdekében, hogy a települések önkormányzatai valóban azokkal a fontos, a magyar emberek mindennapi életét érintő helyi közügyekkel tudjanak foglalkozni, amelyek miatt a gazdag történelmi hagyományokkal rendelkező önkormányzataink létrejöttek, és amiért helyi képviselőiket polgáraik megválasztották.
- [3] Az elmúlt évtized közfeladat-újrarendezési folyamata megteremtette a lehetőségét annak, hogy az önkormányzatok a helyi közösségük szempontjából fundamentális helyi közügyekre tudjanak összpontosítani. Ezek közül az egyik legfontosabb a helyi önzonosságuk megőrzése és védelme, amelyet jelentősége ellenére közjogi szabályozásunk eddig nem tekintett jogi védelemre érdemes alapvető jognak, és védelmében markáns, az egyéni jogokon felülemelkedő és kizárólag a közösség érdekeit szem előtt tartó jogi eszközöket sem adott az önkormányzatok kezébe.
- [4] Alaptörvényünk tizenötödik módosítása a helyi közösség önzonossághoz való jogát immár alapjogi szintre emelve kimondja, hogy a tartózkodási hely szabad megválasztásához való jog gyakorlása nem járhat Magyarország helyi közösségei önzonossághoz való alapvető jogának sérelmével.
- [5] Az önzonossághoz való jog a törvényi szabályozás oldaláról megköveteli olyan eszközök biztosítását, amellyel a település védelemben részesítheti hagyományos társadalmi rendjét és befolyásolhatja annak fejlődési irányát.
- [6] A helyi közösség önzonossághoz való joga érvényesítéséhez eszközöket kap ahhoz, hogy megvédje a helyi társadalmának életformáját, hagyományait, szokásait, rétegződését.
- [7] A helyi közösség önzonossághoz való joga fogalmilag egy olyan önvédelmi jellegű jog, amely nem az egyént, hanem a közösség egészét illeti meg. Az alapjog érvényesítése ezért elsődlegesen nem alanyi jogok biztosításával történik, hanem akként, hogy mind a jogvédelmi eszköz megválasztása, mind pedig gyakorlati érvényesítése terén a települési önkormányzat rendelkezik jogi eszközökkel. E szabályozás kifejezi demokratikus berendezkedésünk azon jellegzetességét, hogy az állampolgárok jogaikat az őket képviselni jogosult szervezeteken keresztül gyakorolják.
- [8] Az önzonossághoz való jog a település közösségének minden tagját megilleti, érvényre juttatója ugyanakkor a közösséget megtestesítő települési önkormányzat, amelyet objektív intézményvédelmi kötelezettség terhel.
- [9] A helyi önzonosságot elsősorban azon tényezők befolyásolják negatívan, amelyek a társadalmi fejlődés szempontjából nem tekinthetők szerves fejlődésnek, és abból a település saját erőforrásai kimaradnak vagy e folyamat során azok kimerülnek. Ilyennek tekinthető kiemelten az a jelenség, amikor a településre nagyszámú lakos vagy ingatlanvásárló költözik be, és ez a település honos lakossága és a betelepülő lakosság között érték- és érdekkülönbséget okoz.
- [10] A beköltözés és az ezzel járó urbanizációs folyamatok mindemellett számos településen előnyösek és kíváncsok. Erre tekintettel bármely jogvédelmi eszközt csak akkor lehet alkalmazni, ha a település önkormányzata ezt szabadon választja, és arról helyi rendeletet alkot.

\* A törvényt az Országgyűlés a 2025. június 11-i ülésnapján fogadta el.

- [11] Az ezt igénylő önkormányzatok részére meg kell teremteni annak szabályozott lehetőségét, hogy a települések meghatározhassák azt, hogy a településre kik költözhetnek be, a közösség kikkel kíván együtt élni.
- [12] A nem kívánt mértékű betelepülések és a befektetési célú ingatlanszerzések nemcsak a helyi lakosság és a betelepülők számának aránytalanságát, a település karakterének megváltozását, a helyi életmód átalakulását hozhatják, hanem a település jövő generációjának életfeltételeire is kedvezőtlenül hathatnak. A kívánnál nagyobb mértékű beköltözés számos településen elnehezíti a fiatal generációk helyi otthonteremtését és létfeltételeit.
- [13] A beköltözések nemcsak a településen történő lakcímlétesítéssel, hanem ingatlanszerzéssel is megvalósulhatnak. A hatékony szabályozásnak tehát azt a lehetőséget is fel kell kínálnia, hogy a helyi önkormányzatnak legyen joga eldönteni, hogy a településen lévő ingatlanokat szabadon megszerezheti-e más településről érkező, vagy arra a helyi lakosok és az ingatlantulajdonosok elővásárlási jogát biztosítja.
- [14] Az Alaptörvény XIII. cikke kimondja, hogy a tulajdon társadalmi felelősséggel jár. A települési ingatlanok feletti rendelkezés a helyi szuverenitás körébe tartozó ügy is.
- [15] A jogvédelmi eszköz alkalmazására irányuló hatósági eljárás során hozott döntésben az önkormányzat szuverén akarata testesül meg.
- [16] A közösség, a társadalom kollektív joga és az amögött húzódó közérdek egyes esetekben összeütközhet az egyének alanyi jogaival, ezért valamely alapvető jog érvényre juttatása során számos esetben kell más jogot a szükséges mértékben korlátozni. A helyi közösség önazonosságához való jogának érvényesülését a tartózkodási hely szabad megválasztásának, valamint a tulajdonhoz való jognak a feltétlenül szükséges, arányos és megfelelő mértékű korlátozása nélkül nem lehet hatékonyan előmozdítani.
- [17] A fentiekre tekintettel az Országgyűlés az Alaptörvény XXVII. cikk (1) bekezdésében meghatározott, a helyi közösség önazonosságához való jogának biztosítása érdekében, az Alaptörvény 31. cikk (3) bekezdése alapján a következő törvényt alkotja:

## 1. Általános rendelkezések

### 1. § *[A törvény hatálya]*

- (1) Ez a törvény az Alaptörvényben meghatározott, a helyi közösség önazonosságához való jogának tartalmát, érvényesítésének eszközeit (a továbbiakban: jogvédelmi eszköz), valamint a jogérvényesítés rendjét állapítja meg.
- (2) E törvényt az önazonosságához való jog érvényesítésére a helyi közösség képviselőjére jogosult települési – a fővárosban kerületi – önkormányzatra (a továbbiakban együtt: önkormányzat) és a betelepülőre kell alkalmazni.
- (3) E törvény hatálya nem terjed ki
- a jogszabály erejénél fogva bekövetkező ingatlanszerzésre, és
  - a bírósági végrehajtási eljárásban, adóvégrehajtási eljárásban, felszámolási eljárásban, vagyonrendezési eljárásban, adósságrendezési eljárásban, hagyatéki eljárásban történő, valamint a bírósági, közjegyzői vagy más hatósági határozat alapján történő ingatlanszerzésre.

### 2. § *[A helyi önazonosságához való jog tartalma]*

- (1) A helyi önazonosságához való jog alapján a települési közösség önvédelmet gyakorolhat, amely a közösség társadalmi berendezkedésének, életmódjának, hagyományainak és szokásainak, valamint a település karakterének megőrzését és védelmét szolgálja.
- (2) A helyi önazonosságához való jog alapján a település közössége megakadályozhatja a település lakosságszámának nem kívánt növekedését, valamint fellephet a település nem kívánt társadalmi fejlődési irányával szemben.
- (3) Helyi közügyként a települési közösségnek végső soron jogában áll meghatározni azt, hogy a településre kik és milyen feltételekkel települhetnek be.
- (4) Az elővásárlás mint jogvédelmi eszköz alkalmazásával a más településről betelepülőkkel szemben a helyi lakosok és ingatlantulajdonosok ingatlanszerzése előnyben részesíthető.

### 3. § *[Értelmező rendelkezések]*

E törvény alkalmazásában

- betelepülő*: az a természetes személy, aki a településen ingatlantulajdonnal, lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel nem rendelkezik, és a településen kíván ingatlant szerezni vagy lakcímet létesíteni;
- hozzátartozó*: a Polgári Törvénykönyv szerinti hozzátartozó;

- c) *ingatlan*: a termőföld, az e törvény hatálybalépését közvetlenül megelőző tíz éven belül telekalakítási tilalommal, építési tilalommal vagy változtatási tilalommal terhelt telekingatlan, valamint az építményi joggal létrejött ingatlan kivételével valamennyi ingatlan;
- d) *ingatlanszerzés*: az ingatlan adásvétele;
- e) *közei hozzátartozó*: a Polgári Törvénykönyv szerinti közei hozzátartozó;
- f) *lakcím*: a lakóhely, tartózkodási hely vagy szálláshely;
- g) *származási hely*: a polgári perrendtartásról szóló törvény szerinti közokirattal igazolt származási hely;
- h) *termőföld*: a mező- és erdőgazdasági hasznosítású föld és tanya, annak a zártkerti ingatlannak a kivételével, amelyre a mező- és erdőgazdasági földek forgalmáról szóló törvény földre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

#### 4. § [Alapelvek és alapvető rendelkezések]

- (1) A jogvédelmi eszközt az emberi méltóság megsértése és indokolatlan megkülönböztetés nélkül, az egyenlő bánásmód követelményének megfelelően kell alkalmazni.
- (2) A jogvédelmi eszközt a tulajdoni hányad megszerzésére is alkalmazni kell, kivéve, ha az önkormányzat rendelete kifejezetten eltérően rendelkezik.
- (3) Ez a törvény nem érinti a más jogszabállyal bevezetett, eredményét tekintve a helyi önazonosságot, a településkaraktert védő vagy a közösségi együttélést rendező eszköz alkalmazhatóságát.
- (4) Az önkormányzat a jogvédelmi eszközzel kapcsolatos tartalmi feltételeket egy naptári évben legfeljebb egy alkalommal változtathatja meg.
- (5) Tilos a joggal való visszaélés. E törvény alkalmazásában joggal való visszaélés különösen a törvény megkerülésével történő ingatlanszerzés vagy lakcímlétesítés.

#### 5. § [Az önkormányzat szabályozási szabadsága]

- (1) Az önkormányzat e törvény keretei között szabadon dönt a jogvédelmi eszköz igénybevételéről.
- (2) Az önkormányzat a 6. §-ban foglalt kereteken túl szabadon dönt a mentességek bevezetéséről.
- (3) Az önkormányzat rendeletében a jogvédelmi eszközök közül egyidejűleg többet is alkalmazhat.
- (4) Az önkormányzat valamely jogvédelmi eszköz alkalmazását az (5) és a (6) bekezdés szerint, részlegesen is bevezetheti.
- (5) Az önkormányzat rendelkezhet akként, hogy
  - a) a dologi jogvédelmi eszköz csak meghatározott ingatlantípusokra vonatkozik;
  - b) a személyi jogvédelmi eszköz kizárólag a lakóhelyre vagy a tartózkodási helyre vonatkozik.
- (6) Az önkormányzat a személyi jogvédelmi eszköz alkalmazását valamely településrészre vagy a település valamely földrajzilag egyértelműen lehatárolható vagy meghatározható területére is bevezetheti.
- (7) Az önkormányzat e törvény keretei között szabadon állapítja meg a kiválasztott személyi jogvédelmi eszköz alkalmazására vonatkozó tartalmi feltételeket és eljárási szabályokat. Az önkormányzat megállapíthatja a betelepülés
  - a) mérlegelést nem tűrő (a továbbiakban: objektív) vagy
  - b) mérlegelést lehetővé tévőfeltételeit.
- (8) Az önkormányzat a jogvédelmi eszköz igénybevétele, a jogvédelmi eszköz típusának kiválasztása, a betelepülés feltételeinek meghatározása, a mentesség, valamint a méltányosság bevezetése során, az önkormányzati rendelet megalkotásakor értékeli és mérlegeli
  - a) a település társadalmi és gazdasági folyamatait;
  - b) a betelepülésnek a település kialakult és megtartandó helyi életformájára, társadalmi berendezkedésére, valamint a település karakterére gyakorolt pozitív és negatív hatásait;
  - c) a betelepülés nyomán jelentkező helyi közszolgáltatási igényeket, az önkormányzat megnövekedő feladatait és azok teljesíthetőségét;
  - d) a betelepülésnek a helyben élők létfeltételeire, helyben maradására – így különösen életminőségére, a fiatal generációk helyi otthonteremtési lehetőségeire, továbbá az ingatlanárakra – gyakorolt hatásait;
  - e) a munkaerőpiaci adottságok és igények figyelembevételével azt, hogy a településre milyen gazdasági tevékenységet végző vagy foglalkozású személyek betelepülése kívánt;

- f) azt, hogy a helyi önzonosság védelme érdekében alkalmazandó jogvédelmi eszköz által biztosított korlátozás arányos-e, és a vizsgált önzonosság-védelmi cél kisebb korlátozást jelentő jogvédelmi eszköz alkalmazásával is elérhető-e.

## 6. § *[Mentességek és kedvezmények]*

- (1) Mentessül a betelepülőre vonatkozó tilalmak, korlátozások és feltételek alól az, aki
- a) a településen lakóhellyel vagy ingatlantulajdonnal rendelkező személy hozzátartozója, továbbá akinek a település a származási helye;
  - b) bizonyítja vagy legalább valószínűsíti, hogy a születését követő tíz évben maga vagy valamely hozzátartozója legalább tizenkét hónapot a településen élt;
  - c) állami vagy önkormányzati foglalkoztatottként – ideértve az állami vagy önkormányzati többségi tulajdonban álló gazdasági társaságok foglalkoztatottjait is –, e munkavégzése érdekében települ be a településre;
  - d) nem tartozik a c) pont hatálya alá, azonban bizonyítja, hogy a betelepülése célja a településen munkavégzésre irányuló tevékenység végzése;
  - e) lakáscélú állami támogatással történő ingatlanszerzéssel érintett;
  - f) az egyház vagy egyházi jogi személy alkalmazottja;
  - g) a településen működő köznevelési vagy felsőoktatási intézmény tanulója vagy hallgatója;
  - h) a településen hitéleti, egészségügyi, sport, szociális, gyermek- és ifjúságvédelmi vagy büntetés-végrehajtási intézményben vagy intézetben él;
  - i) az a)–g) pont szerinti feltételnek megfelelő személy közeli hozzátartozója.
- (2) Az önkormányzat a rendeletével az (1) bekezdésben foglaltakon felül további személyi kört is mentesíthet, vagy arra kedvezőbb betelepülési feltételeket állapíthat meg.
- (3) Az e § szerinti mentesség vagy kedvezmény biztosítható
- a) az önkormányzati rendelet erejénél fogva, eljárás lefolytatása nélkül,
  - b) egyszerűsített eljárással, vagy
  - c) egyedi eljárásban.

## 2. A helyi önzonosság védelmének eszközei

## 7. § *[A jogvédelmi eszköz egyes típusai]*

- (1) A jogvédelmi eszköz alkalmazása irányulhat
- a) ingatlannal kapcsolatos jogügyletre (a továbbiakban: dologi jogvédelmi eszköz), és
  - b) a településre történő beköltözésre (a továbbiakban: személyi jogvédelmi eszköz).
- (2) Dologi jogvédelmi eszköz az elővásárlási jog biztosítása.
- (3) Személyi jogvédelmi eszköz
- a) a lakcímlétesítés tilalma vagy feltételhez kötése,
  - b) a betelepülési hozzájárulás.

## 8. § *[Elővásárlási jog és az elővásárlásra jogosultak]*

- (1) Az ingatlan betelepülőnek vagy mentességet nem élvező személynek történő eladása – ideértve a jogi személyek tulajdonában álló ingatlan adásvételét is – esetére elővásárlási jog biztosítható a következő sorrendben:
- a) az önkormányzat, vagy az önkormányzatnak az elővásárlási jog gyakorlására kijelölt, többségi tulajdonában álló gazdasági társasága,
  - b) az ingatlannal telekhatáros ingatlan tulajdonosa,
  - c) az ingatlan fekvése szerinti településen ingatlantulajdonnal rendelkező személy részére.
- (2) Az (1) bekezdésben foglalt elővásárlásra jogosultak a más jogszabály alapján elővásárlásra jogosultakat megelőzik. Ha az e törvény végrehajtására kiadott, az elővásárlási jog gyakorlásának szabályaira vonatkozó kormányrendelet eltérően nem rendelkezik, az (1) bekezdés alá nem tartozó, más jogszabály alapján elővásárlásra jogosult az e törvényben meghatározott elővásárlási joggyakorlási rendben nem tehet elfogadó nyilatkozatot.
- (3) Elővásárlási jog nem áll fenn
- a) az állam,
  - b) a bevett egyház, vagy annak belső egyházi jogi személye tulajdonában álló ingatlan adásvétele esetén.

- (4) Az (1) bekezdés b) és c) pontjai szerinti személyek az elővásárlásra kizárólag akkor jogosultak, ha az elővásárlási jogosultságukat keletkeztető jogcím legalább öt éve fennáll.
- (5) Az (1) bekezdés b) pontja szerinti jogosulti csoportokon belül az elővásárlásra jogosultak sorrendje a következő:
  - a) a telekhatáros ingatlanon lakóhellyel rendelkezők,
  - b) a telekhatáros ingatlanon tartózkodási hellyel rendelkezők.
- (6) Az (1) bekezdés c) pontja szerinti jogosulti csoportokon belül az elővásárlásra jogosultak sorrendje a következő:
  - a) a településen lakóhellyel rendelkezők,
  - b) a településen tartózkodási hellyel rendelkezők.
- (7) A (6) bekezdés a) és b) pontja szerinti jogosulti csoportokon belül az élvez elsőbbséget, akinek az ingatlanja az adásvétel tárgyát képező ingatlanhoz közelebb helyezkedik el.
- (8) Ha az elővásárlási jog alapján az ingatlant az önkormányzat vagy az önkormányzat többségi tulajdonában álló gazdasági társaság szerzi meg, az ingatlan csak közösségi célra vagy a lakosság létfeltételeinek biztosítására hasznosítható vagy idegeníthető el.

#### **9. §** *[Az elővásárlási jog gyakorlása]*

- (1) Az ingatlan adásvétele esetén az ingatlanra vonatkozó, a tulajdonos által elfogadott vételi ajánlatot egységes okiratba foglalt szerződésbe (a továbbiakban: adásvételi szerződés) kell foglalni, és azt a tulajdonosoknak a felek aláírásától számított nyolc napon belül a jegyző részére meg kell küldeniük.
- (2) A jegyző az adásvételi szerződést – kormányrendeletben meghatározottak szerint –
  - a) közvetlenül közli a 8. § (1) bekezdés a) és b) pontja szerinti elővásárlásra jogosultakkal, kivéve azokat a jogosultakat, akik lemondó nyilatkozatát a tulajdonos a szerződéshez mellékelte,
  - b) hirdetményi úton közli a 8. § (1) bekezdés c) pontja szerinti elővásárlásra jogosultakkal.
- (3) Az elővásárlási jog jogosultja 30 napos jogvesztő határidővel tehet az adásvételi szerződésre elfogadó, vagy az elővásárlási jogáról lemondó nyilatkozatot. A nyilatkozattételi határidő a közvetlen közlést vagy a szerződés közzétételét követő napon kezdődik. Az elővásárlási jogról való lemondásnak kell tekinteni, ha az elővásárlásra jogosult az e bekezdésben meghatározott határidőn belül nem nyilatkozik.
- (4) Az elővásárlásra jogosult – ide nem értve a 8. § (1) bekezdés a) pontja szerinti jogosultat – a nyilatkozatát a jegyző részére személyesen adja át.
- (5) A jegyző ellenőrzi az elővásárlásra jogosult – ide nem értve a 8. § (1) bekezdés a) pontja szerinti jogosultat – személyazonosságát.
- (6) Az elfogadó jognyilatkozatot legalább teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni. Az elfogadó jognyilatkozatban meg kell jelölni az elővásárlási jogosultság jogalapját, továbbá azt, hogy az elővásárlásra jogosult az e törvényben meghatározott sorrend mely ranghelyén gyakorolja az elővásárlási jogát. Az elfogadó jognyilatkozathoz csatolni kell az elővásárlási jogosultságot bizonyító okiratokat is.
- (7) Az eladót az olyan elfogadó jognyilatkozat köti, amelyet az elővásárlásra jogosult határidőn belül tesz meg, és a jognyilatkozatában az adásvételi szerződést magára nézve teljeskörűen elfogadja.
- (8) Az elővásárlási jog jogosultja az elfogadó jognyilatkozatát a nyilatkozattételre nyitva álló határidő lejártáig a jegyzőhöz intézett jognyilatkozatával vonhatja vissza. A visszavonó jognyilatkozat megtételére az elfogadó jognyilatkozat megtételének szabályait kell alkalmazni.
- (9) A jegyző a nyilatkozattételre nyitva álló határidő leteltét követő nyolc napon belül a beérkezett vagy átvett jognyilatkozatokról iratjegyzéket készít, és azt az adásvételi szerződés eredeti példányával, valamint a jognyilatkozatokkal és a közzétételről, valamint a levételről küldött igazolással együtt megküldi az eladó részére.
- (10) Az elővásárlási jog gyakorlása esetében az adásvételi szerződés szerinti vevő helyébe az elővásárlásra jogosult az elfogadó jognyilatkozatának az eladóval történt közlése napján lép be.
- (11) Több elővásárlásra jogosult elfogadó jognyilatkozata esetén az adásvételi szerződés szerinti vevő helyébe a sorrendben előrébb álló elővásárlásra jogosult, több, azonos ranghelyen álló elővásárlásra jogosult esetén pedig az eladó választása szerinti elővásárlásra jogosult lép.
- (12) Az átvett jognyilatkozatok eredeti példányának őrzéséről a Kormány e törvény végrehajtására kiadott rendeletében foglaltak szerint a jegyző gondoskodik, és az ingatlan tulajdonjogának megszerzésével kapcsolatban eljáró hatóság vagy bíróság megkeresésére azt rendelkezésre bocsátja.

**10. §** *[A lakcímlétesítés tilalma vagy feltételhez kötése]*

- (1) Az önkormányzat rendeletében dönthet arról, hogy betelepülő számára lakcím
  - a) nem létesíthető, vagy
  - b) az önkormányzat rendeletében meghatározott feltétellel létesíthető.
- (2) Az (1) bekezdés b) pontja alapján az önkormányzat rendeletben előírhatja, hogy
  - a) a betelepülő valamely észszerű előzetes feltételnek feleljen meg, vagy
  - b) a közösség önazonossága, szokásai, hagyományai szempontjából lényeges, vagy a közösség javát szolgáló észszerű kötelezettséget teljesítsen, vagy közérdekű kötelezettségvállalást tegyen.
- (3) A (2) bekezdés szerinti feltétel előírható a lakcímlétesítés előfeltételeként, vagy a lakcímlétesítést követően meghatározott időn belül, vagy folyamatosan teljesítendő feltételként.
- (4) Az (1) bekezdés b) pontja szerinti esetben a lakóhely vagy a tartózkodási hely létesítéséhez az önkormányzat hozzájárulása szükséges, amely a lakcímbejelentés feltétele.
- (5) Az (1) bekezdés b) pontja szerinti feltétel és a (4) bekezdés szerinti hozzájárulás megadható önkormányzati hatósági döntésben, vagy annak tárgyában hatósági szerződés köthető.
- (6) E törvény hatálybalépése napján meglévő építési telken létesítendő épületre a lakcímlétesítés nem tiltható meg.

**11. §** *[A betelepülési hozzájárulás]*

Az önkormányzat a betelepülést hozzájárulás fizetéséhez kötheti, amelynek szabályait az önkormányzat rendeletben állapítja meg.

**3. Eljárási rendelkezések****12. §** *[A jogvédelmi eszköz alkalmazásával kapcsolatos eljárásokra vonatkozó általános szabályok]*

- (1) Ezen alcím rendelkezéseit
  - a) a lakcímlétesítés feltételhez kötésével összefüggő, valamint
  - b) a 6. § (3) bekezdés b) és c) pontjában meghatározott eljárásokban kell alkalmazni.
- (2) A betelepülés megengedhetőségével összefüggő önkormányzati hatósági ügyekben (a továbbiakban: jogvédelmi eljárás) az általános közigazgatási rendtartásról szóló 2016. évi CL. törvény (a továbbiakban: Ákr.) rendelkezéseit az e törvényben foglalt eltéréssel kell alkalmazni.
- (3) Az önkormányzat a rendeletében valamennyi, az e törvényben, valamint az Ákr.-ben nem szabályozott vagy kifejezetten önkormányzati hatáskörbe utalt eljárási kérdésben – figyelemmel az Ákr. 8. § (3) bekezdésére, valamint a Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény 142/A. §-ára – kiegészítő rendelkezéseket állapíthat meg.

**13. §** *[Eljárástípusok]*

- (1) Az önkormányzat a betelepülés tárgyában dönthet egyedi eljárásban, vagy egyszerűsített eljárásokat vezethet be.
- (2) Az egyszerűsített eljárás során az önkormányzat a betelepülés valamely objektív feltételének való megfelelést igazolja, vagy a betelepülő kérelmét a betelepülésre jogosító záradékkal látja el.

**14. §** *[Az eljáró szerv]*

- (1) Az önkormányzat jogvédelmi eszköz alkalmazásával kapcsolatos hatásköreit a képviselő-testület gyakorolja. A képviselő-testület e hatáskörét kizárólag a képviselő-testület bizottságára ruházhatja át.
- (2) Az (1) bekezdéstől eltérően az egyszerűsített eljárás lefolytatására a jegyző is felruházható hatáskörrel.

**15. §** *[Kérelem]*

- (1) A jogvédelmi eljárás a betelepülni szándékozó kérelmére indul meg.
- (2) A kérelmet a betelepülni szándékozó a közeli hozzátartozójával együtt is benyújthatja (a továbbiakban: közös kérelem).
- (3) A kérelemben az önkormányzat rendeletében meghatározottakon felül a kérelmező bemutat minden olyan körülményt és mellékel minden olyan dokumentumot, amely a betelepüléssel kapcsolatban lényeges.



**16. §** *[A tényállástisztázás és a bizonyítás]*

- (1) A betelepüléssel kapcsolatos feltételeknek való megfelelést, továbbá az ezzel összefüggő körülményeket a betelepülő bizonyítja.
- (2) Az (1) bekezdés nem akadályozza annak, hogy az eljáró szerv akár kérelemre, akár hivatalból bizonyítást végezzen.

**17. §** *[Személyes meghallgatás]*

- (1) Az önkormányzat a rendeletében előírhatja a betelepüléssel összefüggő egyedi döntést megelőző személyes meghallgatást.
- (2) Az (1) bekezdés szerinti esetben az önkormányzati rendelet rendelkezhet arról, hogy a személyes meghallgatás minden esetben kötelező, vagy az az eljáró szerv döntésétől függ.

**18. §** *[A döntés]*

- (1) A jogvédelmi eljárásban az ügyintézési határidő 30 nap, amely további 30 nappal meghosszabbítható.
- (2) Az önkormányzati rendeletben meghatározott mérlegelési szempontokon alapuló döntés esetében az eljáró szervnek a mérlegelési jogkörét az önkormányzati rendeletben megadott szempontok adta kereteken belül kell gyakorolnia, továbbá az indokolásból ki kell tűnnie a mérlegelés szempontjainak, az annak során figyelembe vett körülményeknek, valamint a mérlegelés okszerűségének.
- (3) A lakcímlétesítés feltételhez kötésével összefüggő jogvédelmi eljárás során hozott döntés a település teljes területén – kivéve azokat a települési területeket, amelyre vonatkozóan a lakcímlétesítés tilalma lett megállapítva – történő lakcímlétesítésre vonatkozik a (4) bekezdésben foglalt határidőn belül.
- (4) Az eljárást lezáró határozat a kiadásától számított három évig hatályos. A lakcímlétesítésre jogosító határozat a kérelmezőt, továbbá közös kérelem benyújtása esetén a kérelmező közeli hozzátartozóját is jogosítja.

**19. §** *[Méltányosság]*

- (1) Az önkormányzat a rendeletében megállapíthat méltányossági döntéshozatali jogkört is. A méltányossági alapú döntés meghozatalára akkor kerülhet sor, ha a betelepülés valamely objektív vagy mérlegelési alapú feltétele nem teljesül, de a betelepülés mellett méltányolható érvek hozhatók fel.
- (2) A méltányossági jogkört kizárólag a képviselő-testület gyakorolhatja.

**20. §** *[Végrehajtás]*

- (1) Ha a betelepülő a betelepülés feltételeként előírt, vagy hatósági szerződésben rögzített kötelezettségeit felhívás ellenére nem teljesítette, az önkormányzat minden esetben vizsgálja azt, hogy a kötelezettség végrehajtás útján történő kikényszerítése lehetséges és célravezető-e.
- (2) Ha az (1) bekezdés alapján végrehajtásnak nincs helye, az önkormányzat végrehajtás helyett az e törvény szerinti jogkövetkezményeket alkalmazhatja.

**4. Jogkövetkezmények****21. §** *[Az önkormányzat által alkalmazható szankciók]*

- (1) Ha a betelepülő ingatlanszerzésére az e törvény szerinti előírások megsértésével kerül sor, az ingatlanszerzés alapjául szolgáló jogügylet semmis.
- (2) Az önkormányzat a lakcímbeljelentéssel összefüggő jogellenes betelepülés esetén kezdeményezheti a betelepülő lakcímbeljegyzésének törlését.
- (3) A jogellenes betelepülés esetén bírság szabható ki.
- (4) Az e törvény szerinti ügyekben a közigazgatási szabályszegések szankcióiról szóló törvényben meghatározott figyelmeztetés nem alkalmazható.



**5. Záró rendelkezések****22. §** *[Felhatalmazó rendelkezések]*

- (1) Felhatalmazást kap a Kormány, hogy rendeletben állapítsa meg
- a) az elővásárlási jog gyakorlására;
  - b) a személyi jogvédelmi eszközökhöz kapcsolódóan
    - ba) az önkormányzat lakcímnnyilvántartáshoz való hozzáférésére;
    - bb) a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló törvényben meghatározott szervek jogvédelmi eszköz alkalmazásával összefüggő feladataira és e szerveknek a jogvédelmi eljárást lefolytató szervvel való együttműködésének rendjére;
    - bc) egyes – különösen mentességgel vagy kedvezménnyel összefüggő – tények igazolásának módjára vagy formájára;
- vonatkozó részletes szabályokat, valamint
- c) a jogvédelmi eszköz mindenki számára történő megismerhetővé tételére vonatkozó részletes szabályokat.
- (2) Felhatalmazást kap a települési – a fővárosban kerületi – önkormányzat képviselő-testülete, hogy rendeletben
- a) jogvédelmi eszköz alkalmazását vezesse be;
  - b) határozza meg a jogvédelmi eszköz alkalmazása alóli mentesség vagy kedvezmény eseteit;
  - c) határozza meg a betelepülés feltételeit;
  - d) állapítsa meg a jogvédelmi eszköz alkalmazásával kapcsolatos eljárásokra vonatkozó kiegészítő rendelkezéseket;
  - e) határozza meg a jogkövetkezmények alkalmazására vonatkozó részletes szabályokat.

**23. §** *[Hatálybalépés]*

Ez a törvény 2025. július 1-jén lép hatályba.

**24. §** *[Átmeneti rendelkezés]*

E törvény előírásait nem kell alkalmazni az e törvény hatálybalépése előtt megindított ingatlan-nyilvántartási eljárásban, valamint azon jogügylet során, amelyek esetében e törvény hatálybalépését megelőzően adásvételi előszerződés, adásvételi szerződés került megkötésre és foglaló, előleg vagy vételárrészlet került megfizetésre, továbbá akkor sem, ha az e törvény hatálybalépése előtt adásvételi előszerződés vagy adásvételi szerződés került megkötésre és a lakcímlétesítésre e törvény hatálybalépését követően kerül sor.

**25. §** *[Az Alaptörvény sarkalatosságára vonatkozó követelményeknek való megfelelés]*

E törvény 1., 2. és 4. alcíme, valamint 22. és 24. §-a az Alaptörvény 31. cikk (3) bekezdése alapján sarkalatosnak minősül.

Dr. Sulyok Tamás s. k.,  
köztársasági elnök

Kövér László s. k.,  
az Országgyűlés elnöke

### III. Kormányrendeletek

#### A Kormány 137/2025. (VI. 16.) Korm. rendelete

#### a minősített adat elektronikus biztonságának, valamint a rejtjeltevékenység engedélyezésének és hatósági felügyeletének részletes szabályairól szóló 161/2010. (V. 6.) Korm. rendelet módosításáról

[1] E rendelet célja, hogy meghatározza a TEMPEST védelem kialakítására alkalmazható intézkedéseket a nemzeti és a külföldi minősített adatok tekintetében.

[2] A Kormány a minősített adat védelméről szóló 2009. évi CLV. törvény 37. § c) pontjában kapott felhatalmazás alapján, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva, az 5. § tekintetében az Alaptörvény 15. cikk (3) bekezdésében meghatározott eredeti jogalkotói hatáskörében eljárva, a 6. és a 7. §, valamint az 1. és a 2. melléklet tekintetében a Schengeni Információs Rendszer második generációja keretében történő információcseréről, továbbá egyes rendészeti tárgyú törvények ezzel, valamint a Magyar Egyszerűsítési Programmal összefüggő módosításáról szóló 2012. évi CLXXXI. törvény 41. § c) pontjában kapott felhatalmazás alapján, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

**1. §** A minősített adat elektronikus biztonságának, valamint a rejtjeltevékenység engedélyezésének és hatósági felügyeletének részletes szabályairól szóló 161/2010. (V. 6.) Korm. rendelet (a továbbiakban: 161/2010. Korm. rendelet) 1. § 21. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

*(E rendelet alkalmazásában)*

„21. TEMPEST követelmények: a „Bizalmas!” vagy magasabb minősítési szintű külföldi minősített adat, valamint az adminisztratív zóna határától legfeljebb 8 méterre elhelyezkedő rendszer által kezelt „Titkos!” és „Szigorúan titkos!” minősítési szintű nemzeti minősített adat bizalmasságának védelme érdekében alkalmazandó, a rendszer valamennyi eleme vezetett és elektromágneses kompromittáló kisugárzásának csökkentését célzó – e rendeletben és a 4. § (4) bekezdés b) pontja alapján kiadott TEMPEST biztonsági követelményekben meghatározott – biztonsági intézkedések,”

**2. §** A 161/2010. Korm. rendelet 49. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„49. § (1) A „Bizalmas!” és magasabb minősítési szintű külföldi minősített adatot kezelő rendszer, valamint az adminisztratív zóna határától legfeljebb 8 méterre elhelyezkedő „Titkos!” és „Szigorúan titkos!” minősítési szintű nemzeti minősített adatot kezelő rendszer esetén a minősített adatot kezelő szerv gondoskodik a TEMPEST követelmények teljesítéséről.

(2) Az adminisztratív zóna határától legfeljebb 8 méterre elhelyezkedő „Titkos!” és „Szigorúan titkos!” minősítési szintű nemzeti minősített adatot kezelő rendszer esetén a legmagasabb TEMPEST védelmet biztosító rendszerelemek alkalmazása szükséges.

(3) Ha a (2) bekezdés szerinti TEMPEST védelmet biztosító rendszerelemek alkalmazása nem lehetséges, az NBF helyszíni szemle keretében, a TEMPEST biztonsági követelményekben meghatározottak szerint állapítja meg a TEMPEST védelem biztosítása érdekében alkalmazandó intézkedéseket.”

**3. §** A 161/2010. Korm. rendelet 63. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„63. § Ez a rendelet

a) az EU-minősített adatok védelmét szolgáló biztonsági szabályokról szóló, 2013. szeptember 23-i 2013/488/EU tanácsi határozat,

b) az EU-minősített adatok védelmét szolgáló biztonsági szabályokról szóló, 2015. március 13-i 2015/444/EU bizottsági határozat

végrehajtásához szükséges rendelkezéseket határoz meg.”

**4. §** Hatályát veszti a 161/2010. Korm. rendelet 51. § (1) bekezdésében a „„Titkos!” és „Szigorúan titkos!” minősítési szintű nemzeti minősített adatot kezelő rendszer, valamint a” szövegrész.

- 5. §** Hatályát veszti a magyar Nemzeti Kábítószer Adatgyűjtő és Kapcsolattartó Központ feladatainak ellátásával kapcsolatos egyes kérdésekről szóló 28/2004. (II. 28.) Korm. rendelet
- a) 1. számú melléklet 8. és 11. pontjában az „és új pszichoaktív szerek” szövegrész,
- b) 1. számú melléklet 9. pontjában az „és új pszichoaktív szerekre” szövegrész.
- 6. §** A rendőrségi együttműködés és a büntetőügyekben folytatott igazságügyi együttműködés terén a Schengeni Információs Rendszer (SIS) keretében történő információcsere részletes szabályairól szóló 564/2021. (X. 4.) Korm. rendelet 1. melléklete az 1. melléklet szerint módosul.
- 7. §** A jogellenesen tartózkodó harmadik országbeli állampolgárok visszaküldése és a határforgalom-ellenőrzés terén a Schengeni Információs Rendszer (SIS) keretében történő információcsere részletes szabályairól szóló 565/2021. (X. 4.) Korm. rendelet 1. melléklete a 2. melléklet szerint módosul.
- 8. §** Ez a rendelet a kihirdetését követő napon lép hatályba.
- 9. §** Ez a rendelet
- a) az EU-minősített adatok védelmét szolgáló biztonsági szabályokról szóló, 2013. szeptember 23-i 2013/488/EU tanácsi határozat,
- b) az EU-minősített adatok védelmét szolgáló biztonsági szabályokról szóló, 2015. március 13-i 2015/444/EU bizottsági határozat
- végrehajtásához szükséges rendelkezéseket határoz meg.

Orbán Viktor s. k.,  
miniszterelnök

1. melléklet a 137/2025. (VI. 16.) Korm. rendelethez

1. A rendőrségi együttműködés és a büntetőügyekben folytatott igazságügyi együttműködés terén a Schengeni Információs Rendszer (SIS) keretében történő információcsere részletes szabályairól szóló 564/2021. (X. 4.) Korm. rendelet 1. mellékletében foglalt táblázat B:10 mezőjében a „visszaélés” szövegrész helyébe a „visszaélés (2025. június 15-ét megelőzően)” szöveg lép.
2. A rendőrségi együttműködés és a büntetőügyekben folytatott igazságügyi együttműködés terén a Schengeni Információs Rendszer (SIS) keretében történő információcsere részletes szabályairól szóló 564/2021. (X. 4.) Korm. rendelet 1. mellékletében foglalt táblázat a következő 10a. sorral egészül ki:

	(A)	B	C	D	E)
10a.	Kábítószerrel kapcsolatos bűncselekmények	tudatmódosító anyaggal visszaélés	184. §		

## 2. melléklet a 137/2025. (VI. 16.) Korm. rendelethez

1. A jogellenesen tartózkodó harmadik országbeli állampolgárok visszaküldése és a határforgalom-ellenőrzés terén a Schengeni Információs Rendszer (SIS) keretében történő információcsere részletes szabályairól szóló 565/2021. (X. 4.) Korm. rendelet 1. mellékletében foglalt táblázat B:10 mezőjében a „visszaélés” szövegrész helyébe a „visszaélés (2025. június 15-ét megelőzően)” szöveg lép.
2. A jogellenesen tartózkodó harmadik országbeli állampolgárok visszaküldése és a határforgalom-ellenőrzés terén a Schengeni Információs Rendszer (SIS) keretében történő információcsere részletes szabályairól szóló 565/2021. (X. 4.) Korm. rendelet 1. mellékletében foglalt táblázat a következő 10a. sorral egészül ki:

	A	B	C	D	E
10a.	Kábítószerrel kapcsolatos bűncselekmények	tudatmódosító anyaggal visszaélés	184. §		

## IV. A Magyar Nemzeti Bank elnökének rendeletei, valamint az önálló szabályozó szerv vezetőjének rendeletei

**A Magyar Nemzeti Bank elnökének 14/2025. (VI. 16.) MNB rendelete a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt szolgáltatóknak a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben foglalt egyes kötelezettségei végrehajtásának részletszabályairól, valamint e szolgáltatóknak az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszere kidolgozásának és működtetésének minimumkövetelményeiről**

- [1] E rendeletnek az a célja, hogy a Magyar Nemzeti Bank felügyelete alá tartozó szolgáltatók a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben foglalt egyes kötelezettségei végrehajtásának részletszabályait, valamint e szolgáltatóknak az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszere kidolgozásának és működtetésének minimumkövetelményeit meghatározza.
- [2] A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 77. § (3) bekezdés a)–c) és e)–l) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a 9. alcím tekintetében az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény 17. § (3) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (9) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

### I. FEJEZET

#### ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

- 1. §** (1) E rendelet hatálya – a (2) bekezdésben meghatározott kivétellel – a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) 1. § (1) bekezdés a)–e) és m) pontja, valamint (1a) bekezdése szerinti szolgáltatóra (a továbbiakban együtt: szolgáltató) terjed ki.
- (2) E rendelet 9. alcíme nem terjed ki a kizárólag a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény szerinti számlainformációs szolgáltatást nyújtó szolgáltatóra.

**2. §** E rendelet alkalmazásában

- csatorna*: elektronikus technikai eszköz – különösen mobiltelefon, számítógép, táblagép – vagy közvetítő, amelynek igénybevétele az ügyintézés nem abban a helyiségben történik, ahol a szolgáltató a tevékenységét állandó jelleggel folytatja,
- eredendő kockázat*: a kockázatcsökkentés előtt fennálló kockázatszint,
- készpénzes ügylet*: az ügyfél részére történő készpénzkifizetés és az ügyfél általi készpénzbefizetés pénznemtől függetlenül,
- kockázati profil*: a beazonosított pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok csökkentését követően megmaradó kockázat általános jellege, beleértve a kockázat típusát és szintjét is,
- küszöbérték*: az üzleti kapcsolat során teljesített ügyletek révén elérhető olyan kumulált összeghatár, amelyet a szolgáltató kockázaterzékenységi alapon határoz meg,
- megegyeztetett eljárás*: az ügyfélben, a szolgáltatásban, a termékben, az ügyletben, az alkalmazott eszközben vagy a földrajzi kitettségekben rejlő kockázat kezelésére szolgáló kockázatalapú intézkedések együttesét magába foglaló fokozott monitoring,
- monitoring*: az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfél folyamatos figyelemmel kísérése,

8. *pénzforgalmi szolgáltató*: a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 2. § 22. pontjában meghatározott fogalom,
9. *pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat*: a pénzmosás vagy a terrorizmusfinanszírozás felmerülésének valószínűsége és hatása,
10. *saját tárhelyen működtetett cím*: az (EU) 2023/1113 európai parlamenti és tanácsi rendelet 3. cikk 20. pontjában meghatározott megosztott főkönyvi cím,
11. *szokatlan ügylet*: olyan ügylet,
  - a) amely nincs összhangban a szolgáltatással, termékkel kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal,
  - b) amelynek nincs világosan érthető gazdasági célja vagy jogi alapja, vagy
  - c) amely esetében az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozik az ügyletek gyakorisága, illetve nagysága,
12. *vezető testület*: valamely szolgáltató irányítási funkciót betöltő testülete, illetve a felvigyázási funkciót betöltő testülete.

## II. FEJEZET

### AZ ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSRA ÉS A TÉNYLEGES TULAJDONOS SZEMÉLYAZONOSSÁGÁNAK ELLENŐRZÉSÉRE VONATKOZÓ EGYES SZABÁLYOK

#### 1. A tényleges tulajdonos kilétének, valamint az ügyfél tulajdonosi és irányítási szerkezetének megértése és megállapítása érdekében megteendő intézkedések

- 3. §** A szolgáltató a Pmt. 8. § (4) bekezdésében és 9. § (1) és (1a) bekezdésében előírt kötelezettségek végrehajtása érdekében az ügyfél tulajdonosi és irányítási szerkezetének megértése céljából olyan észszerű intézkedéseket végez, amelyek elegendők ahhoz, hogy a szolgáltató meggyőződhessen arról, hogy átlátja és megérti az ügyfél vonatkozásában a tulajdonlás, az irányítás és az ellenőrzés különböző szintjeihez kapcsolódó kockázatot, és meg tudja határozni a tényleges tulajdonosok kilétét.
- 4. §**
- (1) A tényleges tulajdonos meghatározása érdekében a szolgáltató a Pmt. 3. § 38. pontjában foglaltaknak megfelelően – figyelembe véve a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) által nyilvánosságra hozott információkat is – megvizsgálja, hogy vannak-e olyan személyek, akik a jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek minősülő ügyfél tekintetében egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorolnak. A szolgáltató ennek érdekében figyelembe veszi különösen:
    - a) az ügyfelet érintő, közvetlen tulajdonlás nélküli irányítást hozzátartozói viszony vagy szerződéses kapcsolatok révén,
    - b) az ügyfél tulajdonában lévő eszközök igénybevételét, használatát vagy azokból való haszonszerzést, továbbá
    - c) az ügyfél üzleti gyakorlatait vagy működését befolyásoló stratégiai döntésekért való felelősséget.
  - (2) A szolgáltató a tényleges tulajdonos kilétének megállapítása érdekében alkalmazott módszert belső szabályzatában rögzíti.
  - (3) A szolgáltató az ügyfél tulajdonosi és irányítási szerkezetének megállapítását akkor alapozhatja kizárólag az ügyfél nyilatkozatára, ha az ügyfél alacsony kockázatú, és a nyilatkozat valóságtartalmával összefüggésben az összes körülmény figyelembevételével a szolgáltatóban nem merül fel kétség. A szolgáltató minden más esetben kockázatérzékenységi megközelítés alapján a felmerült kockázati szinthez mérten arányos intézkedéseket alkalmaz az ügyfél tulajdonosi és irányítási szerkezetének feltárása érdekében.
- 5. §** A szolgáltató a jogi személy ügyfél vonatkozásában kockázatérzékenységi alapon ellenőrzi a létesítési joghatósága szerinti tényleges tulajdonosi nyilvántartást, amennyiben a nyilvántartásban szereplő adatok a szolgáltató számára hozzáférhetőek. A jogi személy ügyfél vonatkozásában a tényleges tulajdonosok nyilvántartásában szereplő adatok kockázatérzékenységi alapon történő értékelésén túl a szolgáltató további adatokat szerez be, ha az üzleti kapcsolathoz magasabb kockázat társul, vagy ha a szolgáltatónak kétségei vannak afelől, hogy a nyilvántartásban szereplő személy a tényleges tulajdonos.

- 6. §** (1) A szolgáltató az ügyfél által megnevezett vezető tisztségviselőt kizárólag abban az esetben rögzítheti az ügyfél tényleges tulajdonosaként, ha minden, az adott helyzetben lehetséges intézkedést megtett azon természetes személy azonosítása céljából, aki az ügyfél tekintetében a Pmt. 3. § 38. pont a) vagy b) alpontja szerinti tulajdoni hányaddal, szavazati joggal vagy meghatározó befolyással rendelkezik, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol felette.
- (2) A szolgáltató az (1) bekezdésben foglalt esetben a nyilvántartásában visszakereshető módon rögzíti annak okát, hogy az ügyfél tényleges tulajdonosaként miért az ügyfél által megnevezett vezető tisztségviselőt rögzítette.
- 7. §** Ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a szolgáltató az ügyfél által megnevezett tényleges tulajdonos vonatkozásában a következő intézkedéseket alkalmazza:
- a) a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzése és
  - b) az üzleti kapcsolat céljának és jellegének, valamint a tényleges tulajdonos valós gazdasági kapcsolódásának ellenőrzése érdekében visszakereshető módon dokumentált és a Pmt. 56–58. §-ában foglaltaknak megfelelően megőrzendő ügyfélismereti beszélgetés lefolytatása
    - ba) az ügyféllel,
    - bb) – amennyiben a tényleges tulajdonos ebben együttműködik – kockázatérzékenységi alapon a tényleges tulajdonossal is.
- 8. §** Ha a szolgáltató az ügyfél-átvilágítás keretében elvégzett intézkedések eredményeképpen nem tudja megismerni az ügyfél tulajdonosi és irányítási szerkezetét, és ekképpen a tényleges tulajdonos kilétét sem, az érintett ügyfélre vonatkozóan a Pmt. 13. § (8) bekezdésében foglaltak szerint jár el.
- 9. §** A szolgáltató az ügyfél vonatkozásában felmerült kockázatokat és az azokra tekintettel elvégzett intézkedések eredményét visszakereshető módon dokumentálja, és a Pmt. 56–58. §-ában foglaltaknak megfelelően megőrzi. Ennek érdekében a szolgáltató olyan nyilvántartást vezet, amelyből kétséget kizáróan megállapítható, hogy milyen forrásból származnak az ügyfélre vonatkozó adatok, és hogy a szolgáltató ezeket milyen módon ellenőrizte.
- 10. §** A szolgáltató a Pmt. 65. § (1) bekezdése szerinti belső szabályzatában rögzíti a tényleges tulajdonos kilétének, valamint az ügyfél tulajdonosi és irányítási szerkezetének megértése és megállapítása érdekében megteendő intézkedések kapcsán vezetett nyilvántartásaihoz történő hozzáférés módját és jogalapját.
- 11. §** A kriptoeszköz-szolgáltató ellenőrzi, hogy a saját tárhelyen működtetett cím a kriptoeszköz-átruházás kezdeményezőjének vagy a kedvezményezettnek a tulajdonában áll-e, vagy arra egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol. Az ellenőrzés érdekében a kriptoeszköz-szolgáltató az alábbi intézkedések közül legalább egyet alkalmaz:
- a) a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt szolgáltatók által alkalmazott auditált elektronikus hírközlő eszköz és működtetésének, belső szabályozása minimumkövetelményeinek, auditálása módjának, valamint az ilyen eszköz útján végzett elektronikus ügyfél-átvilágítás végrehajtásának részletszabályairól szóló 29/2024. (VI. 24.) MNB rendeletben (a továbbiakban: Ügyfél-átvilágítási rendelet) meghatározott, auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás, a cím feltüntetése mellett;
  - b) az Ügyfél-átvilágítási rendeletben meghatározott, auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás;
  - c) a kriptoeszköz-szolgáltató által előírt összeg – lehetőleg az adott kriptoeszköz legkisebb címletének – küldése a saját tárhelyen működtetett címről a kriptoeszköz-szolgáltató számlájára;
  - d) az ügyfél felkérése, hogy digitálisan írjon alá egy adott üzenetet a számla- és tárcaszoftverben az adott címnek megfelelő kulccsal; illetve
  - e) olyan megbízható és biztonságos technikai eszköz alkalmazása, amellyel a kriptoeszköz-szolgáltató meggyőződhet arról, hogy az adott cím valóban a kezdeményező vagy a kedvezményezett tulajdonában vagy végső irányítása alatt áll-e.



## **2. A fokozott ügyfél-átvilágítás esetkörei, valamint az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás során alkalmazandó küszöbérték és határidő**

- 12. §** (1) A szolgáltató a Pmt.-ben meghatározottakon túl fokozott ügyfél-átvilágítást alkalmaz legalább azokban az esetekben, ha ügyfele
- a) a szolgáltató belső kockázatértékelése alapján
    - aa) magas terrorizmusfinanszírozási kockázatot hordozó nonprofit szervezet,
    - ab) magas proliferációfinanszírozási kockázatot hordozó szervezet,
    - ac) működéséhez különösen jelentős készpénzforgalmazást lebonyolító szervezet,
    - ad) magas földrajzi kockázatú területhez szorosan kapcsolódó szervezet,
  - b) olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik,
  - c) olyan részvénytársaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van, vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli,
  - d) olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek tulajdonosi és irányítási szerkezete a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlanul vagy túlzottan összetettnek tűnik, vagy
  - e) olyan tényleges tulajdonossal rendelkezik, aki nem működik együtt a 7. § b) pont bb) alpontja szerinti ügyfélismereti beszélgetésben.
- (2) Az (1) bekezdés d) pontjában foglaltak nem alkalmazandók, ha a szolgáltató megítélése szerint a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet túlzottan összetett tulajdonosi szerkezete megindokolható, és azt a szolgáltató belső kockázatértékelésében részletesen a kockázatcsökkentő és -növelő tényezők együttes értékelésével alátámasztja, vagy az ügyfél a Pmt. 6/A. §-a szerint elvégzett besorolás alapján alacsony kockázatú.
- 13. §** (1) A szolgáltató egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmazhat, ha ügyfele a Pmt. 6/A. §-a szerint elvégzett besorolás alapján alacsony kockázatú.
- (2) Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alkalmazása esetén a szolgáltató belső kockázatértékelésében rögzíti azt az észszerű küszöbértéket és határidőt, amely elérésekor sor kerül a Pmt. 15. § (1b) bekezdésében meghatározott intézkedések végrehajtására.
- (3) Az intézkedés küszöbértékének és határidejének meghatározása akkor tekinthető észszerűnek, ha a Pmt. 15. § (1b) bekezdésében meghatározott intézkedéseknek az ügyfélkapcsolat létesítéstől eltérő időpontban való végrehajtása nem növeli a pénzmosás vagy a terrorizmusfinanszírozás kockázatát, és pénzmosásra vagy terrorizmusfinanszírozásra utaló adat, tény vagy körülmény nem merül fel.
- (4) Nem szükséges a belső kockázatértékelésben küszöbértéket meghatározni azon esetekre, amelyeknél a folyamatosan csekély pénzmosási kockázat miatt az intézkedésekre kizárólag a Pmt. 12. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott ellenőrzési kötelezettség teljesítése során kerül sor.

### *III. FEJEZET*

#### *AZ ÜGYFÉL EGYEDI KOCKÁZATBESOROLÁSA ALAPJÁN ELVÉGZENDŐ SZOLGÁLTATÓI INTÉZKEDÉSEK*

## **3. A szolgáltató által az üzleti kapcsolat jellegének és céljának megállapítása érdekében megteendő intézkedések**

- 14. §** (1) A Pmt. 1. § (1) bekezdés a) pontja szerinti szolgáltató a Pmt. 6. § (1) bekezdés a) pontjában meghatározott esetben az ügyféllel az üzleti kapcsolat céljának és jellegének megértése, az ügyfél megfelelő kockázati szintbe történő besorolása, valamint a későbbi monitoringtevékenység támogatása érdekében ügyfélismereti kérdőívet töltet ki. Az ügyfélismereti kérdőív az üzleti kapcsolat céljáról és tervezett jellegéről legalább a következőket tartalmazza:
- a) a jövedelemszerző tevékenységének jellegét,
  - b) a szerződéskötést követő 365 napban végrehajtani tervezett ügyletek maximális értékét,
  - c) a tervezett átlagos havi számlaforgalom összegét,
  - d) külföldi ügyletek tervezett végrehajtását, ennek keretében az ügyfélnek külön szükséges nyilatkoznia arról, hogy az Európai Unió kívüli ügyleteket tervez-e, amennyiben igen, úgy várhatóan mely országok irányába, milyen nagyságrendben és milyen gyakorisággal,

- e) a havi és éves szintű készpénzes ügyletek várható nagyságát pénznemtől függetlenül,
  - f) a harmincmillió forintot meghaladó ügyletek várható előfordulását és tervezett gyakoriságát,
  - g) annak ismertetését, hogy az ügyfél tervezi-e csatornák igénybevételét – ennek keretében az ügyfélnek külön szükséges nyilatkoznia az így végrehajtani tervezett ügyleteinek maximális napi kumulált értékéről –, továbbá
  - h) az igénybe venni tervezett hitel vagy kölcsön összegét, továbbá, hogy ezek igénybevétele során az ügyfél tervezi-e csatorna igénybevételét.
- (2) A jogi személynek, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek minősülő ügyfél esetében az ügyfélismereti kérdőív az (1) bekezdésben foglaltakon túlmenően az ügyfél vonatkozásában tartalmazza
- a) leggyakoribb üzleti partnereit,
  - b) üzletszerű vagy nem üzletszerű bizalmi vagyongazdálkodói minőségét,
  - c) a tervezett átlagos havi számlaforgalom összegéhez viszonyított készpénzes ügyletek arányát,
  - d) az ügyfél nevében várhatóan készpénzbefizetést teljesítő személy ügyfélhez való viszonyát,
  - e) annak ismertetését, hogy milyen indok alapján döntött az ügyfél a szolgáltató, annak szolgáltatásai vagy termékei igénybevételéről, valamint
  - f) külföldi székhelyű ügyfél esetén
    - fa) a Magyarországon folytatott adóköteles gazdasági tevékenységét,
    - fb) a magyarországi számlanyitás indokát, azzal, hogy amennyiben a szolgáltató álláspontja szerint az ügyfél általi számlanyitás más országban racionálisabb lenne, az ügyfél nyilatkozatának arra is ki kell terjednie, hogy miért Magyarországon és miért a szolgáltatóval kíván üzleti kapcsolatot létesíteni,
    - fc) a leggyakoribb magyar üzleti partnereit,
    - fd) az alkalmazottai számát és
    - fe) az utolsó lezárt üzleti év szerinti árbevételét.
- (3) A szolgáltató az ügyfelet az (1) bekezdés c)–h) pontjában, valamint a (2) bekezdés c) pontjában foglaltakról a szolgáltató által kockázati alapon, sávosan meghatározott érték megjelölésével nyilatkoztatja.
- (4) A szolgáltató az ügyfélismereti kérdőíven a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet) szóló, 2016. április 27-i (EU) 2016/679 európai parlamenti és tanácsi rendelet 13. cikke szerinti tájékoztatást nyújt az adatkezelésről az ügyfél részére.

- 15. §** (1) Amennyiben a Pmt. 1. § (1) bekezdés a) pontja szerinti szolgáltató rendelkezésére álló ügyfélismereti adatok az ügyfél kockázati besorolásának megállapításához vagy az ügyfél esetében szükséges kockázatkezelési intézkedések meghatározásához nem elégségesek, a szolgáltató az ügyfelet az üzleti kapcsolat célja és tervezett jellege vonatkozásában a 14. §-ban foglaltakról, továbbá az alábbiakról is nyilatkoztatja:
- a) a szolgáltató szolgáltatásai vagy termékei felhasználásának tervezett módja,
  - b) annak alátámasztása, hogy az ügyfél által végrehajtott ügyletek gazdasági szempontból racionálisak-e,
  - c) olyan ágazatokkal való kapcsolata, amelyekhez magasabb pénzmosási vagy terrorizmusfinanszírozási kockázat kapcsolódik, különösen, amelyekre
    - ca) magasabb korrupciós kockázat vagy
    - cb) nagy mennyiségű készpénzhasználat jellemző,
  - d) a szolgáltatótól igénybe vett szolgáltatások más szolgáltatótól történő párhuzamos igénybevétele, a versenytárs megjelölése nélkül, továbbá
  - e) a belföldi vagy külföldi politikai kapcsolatai, így különösen kiemelt közszereplővel vagy olyan jogi személlyel vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezettel fennálló vagy az elmúlt egy naptári évben fennállt kapcsolatai, amelynek tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő, valamint az ügyfélnek vagy tényleges tulajdonosának kiemelt közszereplővel fennálló vagy az elmúlt egy naptári évben fennállt más releváns kapcsolata.
- (2) A természetes személynek minősülő ügyfelet az ügyfélismereti kérdőívben – ha az (1) bekezdésben meghatározott kockázatkezelési intézkedésekhez szükséges – az (1) bekezdésben foglaltakon túlmenően a szolgáltató az alábbiakról is nyilatkoztatja:
- a) milyen indok alapján döntött a szolgáltató, valamint annak szolgáltatásai igénybevételéről,
  - b) az esetleges nem üzletszerű bizalmi vagyongazdálkodói minőségéről, továbbá
  - c) az általa tervezett ügyletekben eseti jellegű meghatalmazottak igénybevételéről.

- (3) A jogi személynek, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek minősülő ügyfelet az ügyfélismereti kérdőívben – ha az (1) bekezdésben meghatározott kockázatkezelési intézkedésekhez szükséges – az (1) bekezdésben foglaltakon túlmenően a szolgáltató az alábbiakról is nyilatkoztatja:
- a) annak alátámasztása, hogy az ügyfél által forgalmazott áru árképzése kereskedelmi szempontból racionális-e, és
  - b) valamely cégcsoporthoz tartozás esetén a cégcsoport és a tagok gazdasági tevékenységének, valamint földrajzi elhelyezkedésének bemutatása.

- 16. §** (1) Ha a szolgáltatónak az üzleti kapcsolat – a Pmt. 11. § (1) bekezdésében meghatározott – folyamatos figyelemmel kísérése során a 14. és 15. § szerint rögzített adatokhoz, információkhoz, tényekhez képest ellentétes adat, információ jut a tudomására, az ellentmondások tisztázása érdekében felveszi a kapcsolatot az ügyféllel. A szolgáltató az ügyféllel történő kapcsolatfelvételt követően kockázatérzékenységi alapon, de legfeljebb hatvan munkanapon belül tisztázza az ellentmondás okát. Amennyiben ez nem vezet eredményre, a szolgáltató ismételt elvégzi a Pmt. 7–10. §-ában meghatározott, az ellentmondás feloldásához szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, amelynek tartama alatt a Pmt. 13. § (8) bekezdésében foglaltakat alkalmazza.
- (2) A szolgáltató mellőzheti az ügyfélismereti kérdőív azon pontjainak kitöltését, amelyek
- a) a szolgáltató jellegéből, tevékenységéből adódó okból nem értelmezhetőek,
  - b) vonatkozásában az információ más hiteles forrásból már a rendelkezésére áll, vagy
  - c) vonatkozásában az információ beszerzése más módon egyszerűbb, és a beszerzésig eltelt időben a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozásának valószínűsége csekély.
- (3) A (2) bekezdésben foglalt esetben a szolgáltató az adott kérdés ügyfél általi kitöltésének mellőzését alátámasztó okot visszakereshető módon rögzíti.

**4. A kockázatérzékenységi megközelítés alapján üzleti kapcsolat létesítéséhez vagy ügyleti megbízás teljesítéséhez a kijelölt felelős vezető döntését igénylő esetek és e döntések meghozatalának részletes szabályai**

- 17. §** (1) A Pmt.-ben meghatározottakon felül a szolgáltató kijelölt felelős vezetője dönt legalább az alábbi esetekben:
- a) az üzleti kapcsolat létesítéséről, ha arra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatást ténylegesen nem az a személy veszi igénybe, aki a szerződéskötési kérelemben ügyfélként feltüntetésre került,
  - b) privátbanki üzleti kapcsolat létesítéséről,
  - c) a szolgáltató által nyújtott szolgáltatásra, termékre vonatkozó vagy új üzleti gyakorlattal, többek között új teljesítési megoldással, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazásának bevezetésével kapcsolatban,
  - d) az üzleti kapcsolat létesítéséről az ügyfélismereti kérdőív kiértékeléséből származó jelentős pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat esetén, különösen, ha a kérdőívben évi százmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalom lebonyolítását jelzi az ügyfél,
  - e) bizalmi vagyonkezelővel vagy ahhoz hasonló tevékenységet végző ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítéséről, valamint
  - f) üzleti kapcsolat létesítéséről, amennyiben az ügyfél székhelyeül székhelyszolgáltató címét jelöli meg.
- (2) A szolgáltató kijelölt felelős vezetője az (1) bekezdésben meghatározott esetekben olyan dokumentált formában dönt, amely biztosítja a következetességet, a folyamatos figyelemmel kísérhetőséget és az ellenőrizhetőséget is.
- 18. §** (1) A szolgáltató kockázatérzékenységi megközelítés alapján a Pmt. 65. §-a szerinti szabályzatában rendelkezhet a Pmt. 10. § (3) bekezdésében, 14/A. § (4) bekezdésében, 16. § (2) bekezdés a) pontjában és 16/A. § (1) bekezdés b) pontjában, valamint e rendelet 17. §-ában foglalt, az üzleti kapcsolat létesítéséhez vagy ügyleti megbízás teljesítéséhez a kijelölt felelős vezető döntését igénylő esetek teljes körű vagy részleges, állandó vagy a kijelölt felelős vezető eseti helyettesítését biztosító delegálásának szabályairól.
- (2) A szolgáltató a Pmt. 65. §-a szerinti szabályzatában az (1) bekezdés szerinti döntési jogköröket kizárólag olyan vezetőre delegálhatja, aki rendelkezik a döntéshez szükséges szakmai ismeretekkel. A delegálásra vonatkozó szabályok kialakítása során a szolgáltató meghatározza az egyes döntési jogkörök delegálásnak mérlegelése során figyelembe veendő szempontokat is.

## 5. A megerősített eljárás esetkörei és feltételrendszere

- 19. §** (1) A szolgáltató a Pmt.-ben meghatározottakon túl legalább a következő esetekben alkalmaz megerősített eljárást:
- a) a takarékbetétről szóló törvényerejű rendelet szerinti nem névre szóló takarékbetét névre szólóvá alakításával érintett ügyfél tekintetében, ha a névre szólóvá alakítani kívánt takarékbetétek összértéke eléri a négymillió-ötszázezer forintot, az átalakítástól számított egy évig,
  - b) ha az ügyfelet a szolgáltató húszmillió forintot elérő vagy meghaladó pénzváltás miatt világítja át, az utolsó húszmillió forintot elérő vagy meghaladó pénzváltástól számított egy évig,
  - c) ha az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelet a szolgáltató ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás miatt világítja át, az utolsó ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó ügylettől számított egy évig,
  - d) ha az ügyfél készpénzforgalma – azaz befizetéseinek és pénzfelvételeinek összege – a havi százmillió forintot eléri vagy meghaladja, az utolsó százmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalmú hónapot követően egy évig,
  - e) ha a szolgáltató ügyfelével kapcsolatban szolgáltató által vagy a csoporton belül, amelyhez a szolgáltató tartozik, a Pmt. 30. § (1) bekezdése szerinti bejelentés történt, az utolsó bejelentéstől számított egy évig,
  - f) nem magyar állampolgárságú és kilencven napot meghaladó magyarországi tartózkodásra jogosító engedéllyel vagy tartózkodási regisztrációval, lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel nem rendelkező, az Európai Unió területén kívüli lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel rendelkező természetes személlyel,
  - g) ha a szolgáltató ügyfelével kapcsolatban olyan levelezőbanki vagy hatósági megkeresést kap, amely alapján a szolgáltató értékelése szerint megnőtt az ügyfélhez kapcsolható pénzmosás kockázata, a jelzés érkezésétől számított egy évig, továbbá
  - h) ha a szolgáltató ügyfele székhelyeül székhelyszolgáltatót jelölt meg, és az ügyfélkapcsolat létesítését követő 3 hónapon belül Magyarország területén kívülre pénzáttalást teljesített, a pénzáttalástól számított egy évig, valamint
  - i) ha a szolgáltató ügyfele olyan zártkörű befektetési alap, melynek tulajdonosi és irányítási rendszere még nem került feltárássra, és a Pmt. 3. § 38. pont g) alpontja alapján a szolgáltató még nem állapította meg a zártkörű befektetési alap ügyfele tényleges tulajdonosát.
- (2) A szolgáltató a megerősített eljárásnak az (1) bekezdésben meghatározottakon kívüli egyéb eseteit a belső kockázattertelékelésében rögzíti.
- (3) A szolgáltató az általa meghatározott ügyletek egy csoportja tekintetében mellőzheti a megerősített eljárást, ha az (1) bekezdés szerinti esetekre vonatkozóan a belső kockázattertelékelésében részletesen, a kockázatcsökkentő és -növelő tényezők együttes értékelésével azt alátámasztja.
- 20. §** (1) A szolgáltató a megerősített eljárás alá tartozó ügyfeleknél a 35–42. § rendelkezéseinek megfelelően kockázatalapon, de minden esetben 30 munkanapon belül szűri, és pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából elemzi és értékeli a belső kockázattertelékelésben meghatározott ügyleteket.
- (2) Az (1) bekezdésben meghatározott kockázattertelékelés során a szolgáltató a megerősített eljárás alá tartozó ügyletekre ügyletenként és egy adott időszakra vonatkozó több ügyletre összesített értékhatárt is alkalmaz.
- (3) A belső kockázattertelékelésben meghatározott értékhatárt a szolgáltató a kockázatcsökkentő és -növelő tényezők együttes értékelésével, kockázatalapon, ügyletenként határozza meg.
- (4) A szolgáltató a megerősített eljárás alá tartozó ügyletek esetében – a megerősített eljárást megalapozó feltétel teljesülését követően – az ügylete pénzmosás szempontjából kockázatos ügyletei vonatkozásában
- a) haladéktalanul beszerzi a pénzeszköz forrására vonatkozó információkat, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását is megköveteli,
  - b) ellenőrzi, hogy az ügyféllel vagy annak jelentős ügyleti partnereivel kapcsolatban nem merült-e fel negatív jellegű, hiteles és megbízható nyilvános forrásból származó információ, továbbá
  - c) megvizsgálja, hogy ügylete üzleti tevékenysége gazdasági szempontból racionális-e.

**IV. FEJEZET****A PÉNZMOSÁS ÉS A TERRORIZMUS FINANSzíROZÁSA MEGELŐZÉSÉRE, MEGAKADÁLYOZÁSÁRA, VALAMINT AZ EURÓPAI UNIÓ ÉS AZ EGYESÜLT NEMZETEK SZERVEZETÉNEK BIZTONSÁGI TANÁCSA ÁLTAL ELRENDELT PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSÁRA VONATKOZÓ EGYES SZABÁLYOK****6. A belső kockázatértékelés elkészítésének szabályrendszere**

- 21. §** (1) A belső kockázatértékelés keretében a szolgáltató beazonosítja a már ismert kockázatai közül azokat, amelyek hatással vannak a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázataira.
- (2) A szolgáltató a belső kockázatértékelés keretében az egyedi ügyfélszintre vonatkozó és az egyes üzletági tevékenységeire kiterjedő kockázatok értékelését is elvégzi. A szolgáltató az üzleti tevékenységekre vonatkozó kockázatértékelést beépíti az egyedi ügyfélszintű kockázatértékelések módszertanába is.
- (3) A szolgáltató az (1) bekezdésben foglalt kötelezettsége teljesítése során kockázatérzékenységi alapon határozza meg az információforrások típusát és számát, valamint a bevezetendő rendszerek és kontrollmechanizmusok körét, figyelembe véve üzleti tevékenysége jellegét és összetettségét is.
- (4) Amennyiben a szolgáltató egy olyan csoport tagja, amely csoportszintű kockázatértékelést dolgoz ki, mérlegeli, hogy a csoportszintű kockázatértékelés kellően részletes és specifikus-e ahhoz, hogy tükrözze a szolgáltató üzleti tevékenységét és azokat a kockázatokat, amelyeknek a szolgáltató ki van téve, és szükség esetén a belső kockázatértékelése alapján kiegészíti a csoportszintű kockázatértékelést. Ha a csoport anyavállalatának székhelye stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban található, a szolgáltató ezt akkor is figyelembe veszi kockázatértékelésében, ha a csoportszintű kockázatértékelés nem tesz említést róla.
- 22. §** (1) A pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat feltárásához a szolgáltató különféle forrásokból származó információkat használ fel, amelyekhez egyedileg, illetve a rendelkezésre álló, több forrásból származó információkat összesítő eszközök vagy adatbázisok útján férhet hozzá.
- (2) Az adatbázisokban foglaltakon túlmenően a szolgáltató a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázati tényezők beazonosítása során
- a civil társadalomtól,
  - harmadik ország pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni rendszere megfelelőségével és hatékonyságával, korrupcióellenes és adózási rendszerével kapcsolatos értékeléséből,
  - hiteles és megbízható nyilvános forrásból,
  - tudományos és felsőoktatási intézményektől,
  - szakmai érdekképviseleti szervezetektől, valamint
  - hiteles és megbízható kereskedelmi szervezetektől
- származó információkat is figyelembe vehet.
- 23. §** (1) A szolgáltató biztosítja, hogy rendelkezzen az újonnan felmerülő pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok feltárására szolgáló rendszerekkel és kontrollmechanizmusokkal, valamint, hogy értékelni tudja, és adott esetben időben be tudja építeni e kockázatokat az üzleti tevékenysége egészére kiterjedő és az egyedi kockázatértékelésébe.
- (2) A szolgáltató által a felmerülő kockázatok feltárása érdekében bevezetendő rendszerek és kontrollmechanizmusok közé tartoznak legalább a következők:
- olyan eljárások, amelyek biztosítják a szolgáltató belső üzleti működése során szerzett információk rendszeres felülvizsgálatát a tendenciák és a felmerülő kockázatok azonosítása érdekében, mind az egyedi üzleti kapcsolatok, mind a szolgáltató üzletági tevékenységével kapcsolatban,
  - olyan eljárások, amelyek biztosítják, hogy a szolgáltató mind az ügyfélszintű egyedi, mind az üzletági tevékenysége egészére kiterjedő kockázatértékelések tekintetében rendszeresen ellenőrizze a releváns információforrásokat, köztük a 21. §-ban meghatározott információforrásokat, beleértve az azok alapján szükséges intézkedések megtételét is,
  - az ügyfélszintű egyedi kockázatértékelések tekintetében:
    - a terrorizmussal kapcsolatos riasztásokat, valamint a pénzügyi szankciórendszereket és ezek változásait azok közzétételét követően haladéktalanul, és
    - a szolgáltatás működése szerinti ágazatok vagy joghatóságok szempontjából releváns médiabeszámolókat,

- bb) az üzletági tevékenységekre kiterjedő kockázatértékelések tekintetében:
  - 1. a bűnüldözési riasztásokat és jelentéseket,
  - 2. az illetékes hatóságok által kiadott tematikus értékeléseket és
  - 3. a kockázatokra, különösen az ügyfelek, országok vagy földrajzi területek új kategóriáival, az új szolgáltatásokkal, termékekkel, új alkalmazott eszközzel, valamint az új megfelelési rendszerekkel és kontrollmechanizmusokkal kapcsolatos kockázatokra vonatkozó információk gyűjtésére és felülvizsgálatára szolgáló eljárásokat, valamint
- c) a szolgáltató ágazatának más képviselőivel és az illetékes hatóságokkal folytatott együttműködés során szerzett információk, továbbá olyan eljárások, amelyek arra szolgálnak, hogy a szolgáltató munkavállalói visszajelzést kapjanak valamely megállapításról.

**24. §**

A szolgáltató az üzletági tevékenységei kockázati tényezőinek beazonosítása, valamint a kockázatok kezeléséhez szükséges intézkedések meghatározása során a Pmt. 27. §-ában foglaltakon túl az alábbiakat is figyelembe veszi:

- a) az Európai Bizottság nemzetek feletti kockázatértékelését,
- b) az európai felügyeleti hatóságok véleményét az európai uniós pénzügyi ágazatot érintő pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokról,
- c) az Európai Bankhatóság vagy a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Hatóság által kiadott, a szolgáltatónak is címzett iránymutatásokat,
- d) az MNB által kiadott ajánlást,
- e) az MNB által nyilvánosságra hozott információkat,
- f) az MNB által folytatott eljárás során keletkezett és nyilvánosságra hozott határozatokat,
- g) az Európai Bizottság jegyzékét a kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokról,
- h) a Magyarország Kormánya által elfogadott nemzeti kockázatértékelést,
- i) a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási tárgyú jogszabályok indokolását,
- j) a pénzügyi információs egységektől és bűnüldöző hatóságoktól származó információkat,
- k) az első ügyfél-átvilágítási folyamat és a folyamatos ügyfélmonitoring keretében szerzett információkat,
- l) az általa kínált szolgáltatás, termék, az elvégzett tevékenység és ügylet természetét és összetettségét,
- m) az általa alkalmazott megoldást, beleértve az ingyenes szolgáltatásnyújtást, az ügynök vagy a közvetítő használatát,
- n) a kiszolgált ügyfelek típusait és
- o) az üzleti tevékenység földrajzi területeit, különösen, ha azt stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban végzi, vagy az ügyfelei jelentős részének származási országa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország.

**25. §**

- (1) A szolgáltató átfogó képet alakít ki az általa feltárt pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázati tényezőkről, amelyek együttes figyelembevételével határozza meg az üzletági és ügyfélszintű pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat szintjét.
- (2) A szolgáltató a kockázatértékelés során figyelembe veszi az eredendő kockázatokat és az általa meghatározott kockázatcsökkentő intézkedéseket, majd az így megállapított pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázati szint alapján a belső kockázatértékelésében kategorizálja az üzletágait, valamint üzleti kapcsolatait és üzleti megbízásait.
- (3) A szolgáltató a kockázatokat legalább alacsony, átlagos és magas kockázati kategóriába sorolja.
- (4) A szolgáltató a (3) bekezdésben meghatározottaknak megfelelően definiált kockázatokat üzletági és ügyfél szinten is legalább ügyfél, szolgáltatás, termék, alkalmazott eszköz, földrajzi kockázati csoportba sorolja. A szolgáltató üzletági tevékenységeinek kockázatértékelései együttesen képezik a szolgáltató egyedi ügyfélszintű kockázatértékelésének alapját. Ügyfélszinten az üzletági szinten elvégzett kockázatértékelést nem kell megismételni, elégséges az ügyfélhez kapcsolódó üzleti kockázatra utalni, ha további egyedi ügyfél tényezőket ehhez a szolgáltató ügyfélszinten nem vesz figyelembe.
- (5) A szolgáltató a kockázati tényező relatív jelentősége alapján üzletáganként eltérően súlyozhatja a kockázatot és az azokat mérséklő tényezőket.
- (6) A kockázati tényezők súlyozásakor a szolgáltató biztosítja a következőket:
  - a) a súlyozást indokolatlanul ne befolyásolja kizárólag egyetlen tényező,
  - b) üzleti szempontokon alapuló megfontolások ne befolyásolják a kockázatminősítést,



- c) a súlyozás ne vezessen olyan helyzethez, amelyben egyetlen üzleti kapcsolat sem sorolható magas kockázati kategóriába,
  - d) az ügyfelek kockázati besorolása kerüljön az informatikai rendszerben rögzítésre, és azok naprakészségét kockázatértékeléstől és a szolgáltató méretétől függően a rendszerbe épített automatizált informatikai megoldások támogassák,
  - e) a jogszabályban meghatározott magas pénzümosási kockázatot jelentő helyzetekre vonatkozó rendelkezéseket ne írassa felül a szolgáltató súlyozása,
  - f) a szolgáltató kockázatértékelése ne kizárólagosan automatizmusokon alapuljon, szükség esetén a szolgáltató felülírassa az automatikusan megállapított kockázati értékeket, továbbá
  - g) a kockázatértékelés során megállapított kockázati értékek felülírására vonatkozó döntés és annak indokolása visszakerekeshetően rögzítve legyen.
- (7) A szolgáltató kockázaterékényeségi alapon meghatározza a belső kockázatértékeléséhez alkalmazott módszertan átfogó felülvizsgálatának gyakoriságát.

**26. §** (1) A szolgáltató a Pmt. 65. § (1) bekezdése szerinti belső szabályzatában a beazonosított kockázat értékelését követően az ügyfélszintű kockázat mértékével arányosan meghatározza, hogy milyen intézkedésre van szükség a feltárt kockázatok kezelése érdekében. A szolgáltató az egyedi ügyfélszintű kockázatértékelések elvégzésekor mérlegeli az MNB kapcsolódó ajánlásában foglaltakat is.

- (2) Az üzletági és az ügyfélszintű kockázatértékelést is tartalmazó, a belső kockázatértékelésről szóló jelentést a szolgáltató irányítási funkciót betöltő testülete vagy annak hiányában a vezető tisztségviselője hagyja jóvá.

**27. §** (1) A kriptoeszköz-szolgáltató köteles azonosítani és felmérni a saját tárhelyen működtetett címekre irányuló vagy azokról kiinduló kriptoeszköz-átruházásokkal összefüggő pénzümosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatot, a feltárt kockázatok kockázatértékelésében, a kockázatok csökkentése és kezelése érdekében intézkedéseit pedig belső eljárásrendjében feltüntetni.

- (2) A kriptoeszköz-szolgáltató a saját tárhelyen működtetett címekre irányuló vagy azokról kiinduló kriptoeszköz-átruházásokkal összefüggő azonosított kockázataival arányos kockázatcsökkentő intézkedéseket alkalmaz, legalább egyet az alábbiak közül:

- a) kockázatalapú intézkedések meghozatala a saját tárhelyen működtetett címekre irányuló vagy azokról kiinduló kriptoeszköz-átruházások kezdeményezője vagy kriptoeszköz-kedvezményezettje, illetve az ilyen kezdeményező vagy kriptoeszköz-kedvezményezett tényleges tulajdonosa kilétének megállapítása és ellenőrzése érdekében, többek között harmadik felekre támaszkodva;
- b) további információk megadásának előírása az átruházott kriptoeszközök eredetéről és rendeltetési helyéről;
- c) az ügyletek megerősített eljárásban történő követése; illetve
- d) a pénzümosás és a terrorizmusfinanszírozás kockázatainak, valamint a célzott pénzügyi szankciók és a proliferációfinanszírozással kapcsolatos célzott pénzügyi szankciók végre nem hajtásának és kijátszásának kockázatát mérséklő és kezelő bármely, a belső szabályzatban meghatározott egyéb intézkedés.

**28. §** A szolgáltató a belső kockázatértékelését naprakészen tartja, minden naptári évre vonatkozóan egy időpontot meghatározva, amikor az üzleti tevékenység egészére kiterjedő kockázatértékelés aktualizálását el kell végezni.

**29. §** A szolgáltató a belső kockázatértékelését soron kívül felülvizsgálja, legalább azokban az esetekben, ha

- a) külső hatás megváltoztatja a kockázat természetét,
- b) a szolgáltató tulajdonosaival, a vezető testület tagjaival, a fő funkciókat ellátó személyekkel vagy a szervezetével kapcsolatban új információk merülnek fel, továbbá
- c) minden egyéb esetben, amikor a szolgáltatónak alapos oka van azt feltételezni, hogy a kockázatértékelés alapjául szolgáló információ már nem alkalmazható.



**7. Az ügyfél és a tényleges tulajdonos vonatkozásában a kiemelt közszereplői minőség megállapításával kapcsolatos kockázatkezelési rendszer**

- 30. §** (1) A szolgáltató – a Pmt. 12. § (1)–(2a) bekezdése szerinti ellenőrzésen túlmenően – rendszeresen ellenőrzi az ügyfél és a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői minőségét.
- (2) A szolgáltató az ügyfél és a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői minőségének megállapításához elektronikus – akár innovatív megoldást tartalmazó – eszközöket, dokumentumokat vagy ezek kombinációját is alkalmazhatja.
- (3) Az ügyfél és a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői minőségének megállapítása során a szolgáltató csak olyan, a (2) bekezdésben foglaltak szerinti eszközt, megoldást vehet igénybe, amelynek használata előtt meggyőződött arról, hogy az eszköz, megoldás révén nyert adatok vagy információk megbízható és független forrásból származnak és naprakészek, kivéve, ha a szolgáltató közhiteles hatósági nyilvántartást használ.
- (4) A szolgáltató a közszereplői minőség változásának megállapítását nem alapozhatja kizárólag olyan megoldásra, amelynek alkalmazása során az ügyfelet vagy a tényleges tulajdonost rendszeresen, ismétlődő jelleggel nyilatkoztatnia szükséges.
- 31. §** (1) A szolgáltató kockázati alapon az általa nyújtott szolgáltatással, valamint az egyes üzletágaival kapcsolatban a (2) bekezdésben foglaltakra is figyelemmel belső szabályzatban meghatározza, hogy milyen gyakorisággal hajtja végre az ügyfél és a tényleges tulajdonos vonatkozásában a kiemelt közszereplői minőség 30. § (1) bekezdése szerinti ellenőrzését.
- (2) A szolgáltató a belső szabályzatában foglaltak szerint, de legalább:
- a) alacsony kockázati besorolású ügyfelek esetében évente,
  - b) minden egyéb kockázati besorolású ügyfél esetében negyedévente
- ellenőrzi az ügyfél és a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői minőségének fennállását.
- 32. §** (1) A szolgáltató – a közhiteles hatósági nyilvántartást kivéve – a felügyelet erre vonatkozó felhívására hatástanulmányt készít az általa használt nyilvántartások alkalmazhatóságáról, és ennek eredménye alapján a közszereplői minőség megbízható megállapítása érdekében további intézkedéseket hoz, ha a felügyelet a szolgáltató által alkalmazott nyilvántartásokról nem rendelkezik információval.
- (2) A hatástanulmányban a szolgáltató rögzíti:
- a) az információ- és kommunikációtechnológiai és biztonsági kockázatokat, különösen annak kockázatát, hogy az innovatív megoldás alkalmatlan vagy megbízhatatlan lehet, vagy manipulálható,
  - b) a minőségi kockázatokat, különösen annak kockázatát, hogy az ellenőrzési célokra használt információforrások függetlenségük és megbízhatóságuk tekintetében nem felelnek meg az irányadó jogszabályi követelményeknek, továbbá annak kockázatát, hogy az innovatív megoldás által biztosított személyazonosság-ellenőrzés terjedelme nem arányos az üzleti kapcsolathoz társuló pénzmosási vagy terrorizmusfinanszírozási kockázat szintjével,
  - c) a jogi kockázatokat, így különösen annak kockázatát, hogy a technológiai megoldást nyújtó külső szolgáltató nem felel meg a hatályos adatvédelmi jogszabályoknak, valamint
  - d) azt, hogy milyen kapcsolatban áll a szolgáltató az innovatív megoldást nyújtó harmadik fél szolgáltatóval, és a kapcsolat milyen jogviszonyon alapul.
- (3) A szolgáltató a belső szabályzatában határozza meg, hogy mely információkat és adatokat és hogyan fogja megbízhatóság és függetlenség szempontjából értékelni az általa alkalmazott nyilvántartásokból, amelyhez figyelembe veszi
- a) az információk megbízhatóságának értékelése körében:
    - aa) a nyilvántartás jogszabályi rendelkezésen alapuló közhiteles jellegét,
    - ab) a hatástanulmány eredményeit, valamint
    - ac) a nyilvántartást vezető szervezet jogállását és az adatok megbízhatósága tekintetében vállalt felelősségét,
  - b) az információk függetlenségének értékelése körében azt, hogy az adatokat vagy információkat eredetileg kiadó vagy rendelkezésre bocsátó személy vagy intézmény
    - ba) milyen mértékben kapcsolódik az értékelt ügyfélhez vagy tényleges tulajdonoshoz közvetlen személyes, szakmai vagy családi kapcsolatokon keresztül, valamint
    - bb) az ügyfél vagy a tényleges tulajdonos által befolyásolható lehet-e.

## 8. Az ügylet felfüggesztése

- 33. §** (1) A szolgáltató meghatározza az ügyfélnek adandó tájékoztatást, valamint belső szabályzatában rögzíti szervezeti egységeinek kötelezettségét és felelősségét az ügylet felfüggesztése során.
- (2) Az (1) bekezdés szerinti tájékoztatás nem utalhat az ügylet felfüggesztésének tényére és a felfüggesztés indokára.
- (3) A szolgáltató biztosítja, hogy
- a felfüggesztés tényéről a szolgáltató tudomással bíró, a Pmt. 31. § (1) bekezdésében meghatározott vezetője és foglalkoztatottja az (1) bekezdés szerinti tájékoztatás szerint járjon el,
  - a felfüggesztés teljesítéséhez csak a szükséges szervezeti egységet vonja be,
  - a felfüggesztési kötelezettség teljesítésére utaló adat, tény, illetve körülmény felmerülésekor telefonon értesítse a pénzügyi információs egységként működő hatóságot, és ebben az esetben a tőle kapott instrukciók szerint járjon el, valamint
  - a felfüggesztés ideje alatt a telefonos kapcsolattartás a pénzügyi információs egységként működő hatósággal a kijelölt személy akadályoztatása esetén is folyamatos legyen.
- (4) A szolgáltató az általa vezetett nyilvántartáson belül az ügylet felfüggesztését igazoló iratot vagy annak másolatát elkülönítetten kezeli.

## 9. A belső ellenőrző és információs rendszer működtetése

**34. §** Ezen alcím alkalmazásában

- automatikus szűrőrendszer*: az ügyfél és az ügylet pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás szempontjából, előzetes paraméterezés alapján történő, emberi beavatkozást nem igénylő leválogatására alkalmas informatikai rendszer,
- manuális szűrés*: az ügyfél és az ügylet pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás szempontjából történő, emberi beavatkozást igénylő leválogatása,
- szűrőrendszer*: a bejelentés teljesítését támogató rendszer, amely biztosítja a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás szempontjából kockázatos ügyfél és szokatlan ügylet kiszűrését, valamint a bejelentés megtételéhez szükséges adatok rendelkezésre bocsátását.

- 35. §** (1) A (3) bekezdés szerinti automatikus szűrőrendszerrel rendelkező szolgáltató – a belső ellenőrző és információs rendszer részeként olyan szűrőrendszerrel rendelkezik, amely az ügyletek valós idejű monitoringját is biztosítja.
- (2) A szolgáltató – a (3) bekezdésben meghatározott kivétellel – manuális szűréseken alapuló szűrőrendszert alkalmazhat.
- (3) A szolgáltató automatikus szűrőrendszert működtet, ha
- pénzforgalmi szolgáltatási, kriptoeszköz-szolgáltatási tevékenységet végez, vagy
  - ügyfeleinek száma a tárgyévét megelőző év végén meghaladta az ötvenezret.

**36. §** A szolgáltató által alkalmazott szűrőrendszer legalább a következőket biztosítja:

- a szokatlan vagy gyanús ügyletek feltárását,
- a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás gyanúja szempontjából releváns ügyletek nyomon követését,
- a b) pont szerinti ügyletekhez kapcsolódó ügyfelek kockázati profiljának összhangját a szolgáltató ügyfélre vonatkozó szélesebb körű ismereteivel,
- a szűrőrendszer által tárolt jelzések összhangját a szolgáltató birtokában lévő dokumentumokkal, adatokkal vagy információkkal annak megértése céljából, hogy változott-e az üzleti kapcsolathoz társuló kockázat, és az arról való meggyőződés érdekében, hogy a folyamatos nyomon követés alapját képező információk pontosak-e, és
- amennyiben a szűrés eredményének lezárásához szükséges, további adatok – különösen a pénzeszközök vagy vagyon forrására vonatkozó dokumentumok – beszerzését.

**37. §** A szolgáltató az MNB felhívására bizonyítja, hogy az ügylet monitoringját szolgáló szűrőrendszere hatékony és megfelelő.

**38. §** (1) A szolgáltató a szűrések feltételeit, intenzitását és az ügylet monitoringjának gyakoriságát a belső kockázateértékelése alapján határozza meg, figyelembe véve az üzleti tevékenységének jellege, nagyságrendje

és összetettsége, valamint a kockázati kitettségének szintje alapján kialakított szokatlan ügyletekre figyelmeztető jelzéseket és az MNB jelzéseit is.

- (2) A szolgáltató a kiszűrt ügyfél, illetve ügylet pénzmossa és terrorizmusfinanszírozás szempontjából történő elemzését és értékelését kockázatalapon, de legfeljebb a szűrés elvégzésének napját követő hatvan munkanapon belül végzi el.
- (3) A szolgáltató belső kockázatértékelésébe haladéktalanul beépíti az MNB által – a bünygi érdekek biztosítása céljából a nyilvánosság korlátozása mellett – adott tájékoztatást azokról a szűrés feltételeiről, amelyek valós idejű ügyletmonitoringot tesznek szükségessé, vagy a (2) bekezdésben meghatározott hatvan munkanapnál gyorsabb értékelést követelnek meg.
- (4) A szolgáltató a (2) bekezdés alapján végzett értékelő-elemző munka eredményességét és a szűrőrendszerének hatékony működését kockázati alapon, a működési modellje figyelembevételével, külső ellenőrzési funkció vagy annak hiányában további védelmi vonalak bevonásával rendszeresen ellenőrzi.
- (5) A kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzésének és értékelésének folyamatát, valamint ezek ellenőrzését a szolgáltató úgy dokumentálja, hogy a szolgáltató által végrehajtott intézkedés eredménye és az az alapján hozott döntés utólag rekonstruálható legyen.

- 39. §**
- (1) A szolgáltató a szűrőrendszer működéséről, a kiszűrt ügyfél, valamint az ügylet elemzésének és értékelésének menetéről belső eljárásrendet készít.
  - (2) Az (1) bekezdés szerinti belső eljárásrendet a szolgáltató írásban rögzíti, naprakészen tartja, és felhívásra az MNB rendelkezésére bocsátja.
  - (3) A szűrőrendszerre vonatkozó belső eljárásrend megfelel legalább az alábbi feltételeknek:
    - a) a szolgáltató belső kockázatértékelésén alapul,
    - b) megfelel a szolgáltató kapcsolódó belső szabályzatainak,
    - c) dokumentálja a szolgáltató által használt szcenáriókat, az azok alapjául szolgáló logikákkal, paraméterekkel és küszöbértékekkel, és biztosítja a változások nyomonkövethetőségét,
    - d) biztosítja az adatok integritását és minőségét annak érdekében, hogy a szűrőrendszeren pontos és teljes adatok menjenek keresztül,
    - e) rögzíti a releváns adatokat tartalmazó összes adatforrást,
    - f) biztosítja a szűrőrendszer megtervezéséért, működtetéséért, teszteléséért, beüzemeléséért és folyamatos felügyeletéért, valamint az esetkezelésért, felülvizsgálatért és a találatok és lehetséges bejelentések tekintetében hozott döntésekért felelős szakképzett alkalmazottak vagy külső tanácsadók rendelkezésre állását,
    - g) rögzíti az elemző- és értékelőfolyamat során alkalmazott határidőket,
    - h) olyan vizsgálati protokollokat tartalmaz, amelyek részletesen bemutatják, hogy a szűrőrendszer által generált figyelmeztetéseket milyen módon kell megvizsgálni, milyen módon kell dönteni afelől, hogy mely találatok kerüljenek bejelentésre, ki a felelős az ilyen döntés meghozataláért, valamint azt, hogy milyen módon kell a döntéshozatali eljárást dokumentálni,
    - i) biztosítja a szcenáriók és az azok alapjául szolgáló logikák, paraméterek és küszöbértékek kockázataival összhangban történő felülvizsgálatát, és tartalmazza, hogy ki a felelős azok felülvizsgálatáért,
    - j) meghatározza, hogy mely ügyleteket követi nyomon valós időben, és mely ügyleteket követi nyomon utólag, ennek részeként legalább a következőkről rendelkezik:
      - ja) melyek azok a magas kockázatot jelző tényezők vagy a magas kockázatot jelző tényezők azon kombinációi, amelyek minden esetben valós idejű ügyletmonitoringot tesznek szükségessé, és
      - jb) a valós időben nyomon követett ügyletek esetében melyek a magasabb pénzmossási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok, különös tekintettel azon ügyletekre, amelyek esetében az üzleti kapcsolathoz fokozott kockázat társul, valamint
    - k) automatikus szűrőrendszer esetén előírja a szűrőrendszer teljes folyamatát nyomon követő, valamint a bevezetését megelőző és azt követő tesztelését, csakúgy, mint az időszakos tesztelések elvégzését az irányítás, az adatok leképezése, az ügyletek azonosítása, a keresési szcenáriók és logikák, a szűrés modellezés, valamint a bevitt adatok és az eredmények vizsgálatával kapcsolatosan.

- 40. §** A szolgáltató a szűrést folyamatosan végzi. A szűrés folyamatosságát huszonnégy órát meghaladóan akadályozó körülménynek a szolgáltató tudomására jutásáról és az ennek kiküszöbölésére foganatosított, illetve foganatosítani tervezett intézkedésekről a szolgáltató haladéktalanul, elektronikus formában, az MNB Elektronikus Rendszer

Hitelesített Adatok Fogadásához megnevezésű rendszerén (a továbbiakban: ERA rendszer) keresztül tájékoztatja az MNB-t.

- 41. §** A pénzforgalmi szolgáltató és a kriptoeszköz-szolgáltató a pénzáttalásokhoz és egyes kriptoeszköz-átruházásokhoz kapcsolódó adatközlési kötelezettsége keretében olyan infrastruktúrákat és szolgáltatásokat alkalmaz az információk továbbítására és fogadására, amelyek technikailag képesek az információk hiányosságok vagy hibák nélküli továbbítására és fogadására.
- 42. §** A pénzforgalmi szolgáltató és a kriptoeszköz-szolgáltató olyan szűrőrendszerrel rendelkezik, ami képes kiszűrni a 41. § szerinti információ megjelenítésében előforduló hiányosságot vagy hibát, valamint az értékhatar alatti, egymással összefüggő ügyleteket.
- 43. §**
- (1) A szolgáltató a belső ellenőrző és információs rendszer részeként névtelenséget biztosító visszaélésbejelentési rendszert működtet.
  - (2) Visszaélés-bejelentést az (1) bekezdésben foglaltak szerinti visszaélésbejelentési rendszeren keresztül az tehet, aki tudomással bír arról, hogy a szolgáltatónál a Pmt. rendelkezése megsértésre kerül vagy került.
  - (3) A visszaélés-bejelentést a szolgáltató a beérkezését követő harminc napon belül kivizsgálja.
  - (4) A visszaélés-bejelentés kivizsgálásában nem vehet részt a bejelentéssel érintett személy.
  - (5) Ha a szolgáltató azt állapítja meg, hogy pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, a kijelölt személy haladéktalanul bejelentést tesz a pénzügyi információs egységnek.
  - (6) Ha a szolgáltató azt állapítja meg, hogy bűncselekmény gyanúja áll fenn, haladéktalanul feljelentést tesz a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező nyomozó hatóságnál.
  - (7) Ha a szolgáltató az (5) és (6) bekezdésben foglalt eseteken kívül a Pmt., az Európai Unió és az Egyesült Nemzetek Szervezetének ENSZ Biztonsági Tanácsa (a továbbiakban: ENSZ BT) által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény vagy e rendelet megsértését állapítja meg, e tényt a kijelölt személy haladéktalanul bejelenti az MNB-nek.
  - (8) A szolgáltató a bejelentés megtételét követően biztosítja, hogy a bejelentéshez a bejelentést tevőn vagy a szolgáltató foglalkoztatottján mint a bejelentés kivizsgálásával foglalkozó személyen kívül más személy ne férhessen hozzá.
- 44. §** A szolgáltató biztosítja, hogy a belső ellenőrző és információs rendszer képes legyen az üzleti kapcsolatnak
- a) a Pmt. által előírt személyes adat,
  - b) fizetési számla pénzforgalmi jelzőszáma vagy IBAN-ja,
  - c) az ügyfélszám,
  - d) az ügylettípus vagy
  - e) az összeghatár
- alapján történő leválogatására.
- 45. §** A szolgáltató biztosítja, hogy a belső ellenőrző és információs rendszer képes legyen a benne rögzített adatoknak a Pmt.-ben meghatározott időtartam alatt visszakereshetőséget lehetővé tevő nyilvántartására.

**10. Az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása érdekében működtetett szűrőrendszer kidolgozása és működtetésének minimumkövetelményei**

- 46. §** Ezen alcím alkalmazásában
1. *automatikus szűrőrendszer*: az ügyfél, a tényleges tulajdonos, a rendelkezésre jogosult, a meghatalmazott és a képviselő személyes adatainak uniós jogi aktusban és az Egyesült Nemzetek Szervezete Biztonsági Tanácsának határozatában (a továbbiakban: ENSZ BT határozat) szereplő személyek adataival való folyamatos, emberi beavatkozást nem igénylő összehasonlítására alkalmas informatikai rendszer,
  2. *manuális szűrés*: az ügyfél, a tényleges tulajdonos, a rendelkezésre jogosult, a meghatalmazott és a képviselő személyes adatainak uniós jogi aktusban és ENSZ BT határozatban szereplő személyek adataival való összehasonlítására alkalmas, emberi beavatkozást igénylő eljárás,

3. *szankciós szűrőrendszer*: olyan szűrőrendszer, amely biztosítja a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok haladéktalan és teljes körű végrehajtását.

**47. §** A szolgáltató szankciós szűrőrendszerrel rendelkezik.

**48. §** A szolgáltató a szankciós szűrőrendszer keretében automatikus szűrést alkalmaz, ha a szolgáltató ügyfeleinek száma a tárgyévet megelőző év végén meghaladta az ezret, egyéb esetben a szolgáltató manuális szűréssel is biztosíthatja a pénzügyi és vagyoni korlátozásokat elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok haladéktalan végrehajtását.

- 49. §**
- (1) A szolgáltató belső eljárásrendet készít a szankciós szűrőrendszer működése, illetve kiszűrt ügyfél, tényleges tulajdonos, rendelkezésre jogosult, meghatalmazott és képviselő, valamint ügylet elemzése és értékelése vonatkozásában.
  - (2) Az (1) bekezdésben meghatározott belső eljárásrendet a szolgáltató írásban rögzíti, naprakészen tartja, és azt a felügyeleti jogkörében eljáró MNB rendelkezésére bocsátja.
  - (3) A szankciós szűrőrendszer belső eljárásrendje legalább az alábbi feltételeknek felel meg:
    - a) dokumentálja a szolgáltató által használt keresési logikákat, az azok alapjául szolgáló feltételezésekkel, paraméterekkel,
    - b) biztosítja az adatok integritását, pontosságát és minőségét annak érdekében, hogy a szankciós szűrőrendszeren pontos és teljes adatok menjenek keresztül,
    - c) rögzíti a releváns adatokat tartalmazó összes adatforrást,
    - d) biztosítja a szankciós szűrőrendszer megtervezéséért, működtetéséért, teszteléséért, beüzemeléséért és folyamatos felügyeletéért, valamint az esetkezelésért, felülvizsgálatért és a találatok és lehetséges bejelentések tekintetében hozott döntésekért felelős szakképzett alkalmazottak vagy külső tanácsadók rendelkezésre állását,
    - e) rögzíti az elemző- és értékelőfolyamat során alkalmazott határidőket,
    - f) olyan vizsgálati protollokat tartalmaz, amelyek részletesen bemutatják, hogy a szankciós szűrőrendszer által generált figyelmeztetéseket milyen módon kell megvizsgálni, milyen módon kell dönteni afelől, hogy mely találatok kerüljenek bejelentésre, ki a felelős az ilyen döntés meghozataláért, valamint, hogy milyen módon kell a döntéshozatali eljárást dokumentálni,
    - g) biztosítja a szűrési logikák és az azok alapjául szolgáló szabályok, paraméterek folyamatos vizsgálatát, és
    - h) automatikus szűrőrendszer esetén lehetővé teszi a szankciós szűrőrendszer teljes folyamatát nyomon követő, valamint a bevezetését megelőző és azt követő tesztelését, csakúgy, mint az időszakos tesztelések elvégzését az irányítás, adatok leképezése, ügyletek azonosítása, keresési logikák, szűrési modellezés, valamint bevitt adatok és az eredmények vizsgálatával.

- 50. §**
- (1) A szolgáltató az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekre vonatkozó szűrést folyamatosan végzi. A szűrés folyamatosságát huszonnégy órát meghaladóan akadályozó körülmény szolgáltató tudomására jutásáról és az ennek kiküszöbölésére fogantatosított, illetve fogantatosítani tervezett intézkedésekről a szolgáltató haladéktalanul, elektronikus formában, az ERA rendszeren keresztül tájékoztatja az MNB-t.
  - (2) A szolgáltató a kiszűrt találatokat elemzi és értékeli.
  - (3) A szolgáltató a (2) bekezdés alapján végzett értékelő-elemző munka eredményességét és a szűrőrendszerének hatékony működését kockázati alapon, a működési modellje figyelembevételével a szolgáltató valamennyi védelmi vonalának bevonásával, rendszeresen ellenőrzi.
  - (4) A kiszűrt találatok elemzésének és értékelésének folyamatát, valamint ezek ellenőrzését a szolgáltató úgy dokumentálja, hogy a szolgáltató által végrehajtott intézkedés eredménye és az az alapján hozott döntés utólag rekonstruálható legyen.

## 11. A képzési program

- 51. §**
- (1) A szolgáltató a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel összefüggő tevékenység ellátásában részt vevő megfelelési vezetőjét és foglalkoztatottját (a továbbiakban együtt: foglalkoztatott) ebben

- a munkakörben történő alkalmazását megelőzően vagy a belépést követő harminc napon belül képzésben részesíti (a továbbiakban: megelőzési képzés), és részére a belépés évét követően évente legalább egy alkalommal továbbképzést szervez (a továbbiakban együtt: képzés). A képzés része a szolgáltató által szervezett írásbeli vizsga, ideértve a szolgáltató elektronikus rendszereiben lebonyolított vizsgát is.
- (2) A foglalkoztatott pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel összefüggő tevékenység ellátásában csak az (1) bekezdésben meghatározott képzéssel összefüggő sikeres vizsgát tett munkatárs felügyelete mellett vehet részt mindaddig, amíg a megelőzési képzésen megszerzett ismeretekről a szolgáltató által szervezett vizsgát sikeresen nem teljesíti.
- (3) A szolgáltató a képzések tartására csak olyan személyt vehet igénybe, aki
- a) szakirányú felsőfokú – így különösen jogi, közgazdasági, pénzügyi vagy informatikai – végzettséggel, valamint
  - b) legalább hároméves,
    - ba) a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatónál belső ellenőrzési vagy megfelelőségi (compliance) feladatokat ellátó területen szerzett szakmai gyakorlattal vagy
    - bb) a Pmt. 5. §-ában meghatározott felügyeletet ellátó szervnél a Pmt. hatálya alá tartozó felügyeleti tevékenység ellátása területén szerzett szakmai gyakorlattal rendelkezik.
- (4) A szolgáltató az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges mélységű képzési programot állít össze, a képzési program az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges témaköröket tartalmazza.
- (5) A szolgáltató a képzések, valamint az ezekhez kapcsolódó vizsgák anyagát, a képzések időpontját és a résztvevők névsorát, a vizsga javítókulcsát, a vizsgázók névsorát és vizsgázóként a vizsgaeredményeket visszakereshető módon nyilvántartja, és a vizsga napjától számított öt évig őrzi.
- (6) A szolgáltató megfelelési vezetője felelős a szolgáltató képzési programjának kidolgozásáért, a megelőzési képzés határidőben történő megszervezéséért, a foglalkoztatottak képzésen történő részvételi lehetőségének biztosításáért, az (5) bekezdésben meghatározott adatok visszakereshető módon történő nyilvántartásáért, valamint a (2) bekezdésben foglalt betartásának ellenőrzéséért.
- (7) A csoportszintű politikák és eljárások kidolgozása során a szolgáltató figyelembe veszi az (1)–(6) bekezdésben foglaltakat.

## V. FEJEZET

### A KÜLSŐ ELLENŐRZÉSI FUNKCIÓT ELLÁTÓ SZEMÉLY SZAKMAI KÖVETELMÉNYEI ÉS IGÉNYBEVÉTELÉNEK KÖTELEZŐ ESETEI

#### 12. A külső ellenőrzési funkciót ellátó személy kijelölésére és igénybevételére vonatkozó szabályok

- 52. §** (1) A Pmt. 3. § 21a. pontjában meghatározottak szerinti külső ellenőrzési funkciót az a személy láthatja el, aki legalább 5 éves igazolt szakmai tapasztalattal rendelkezik a szolgáltató által nyújtott szolgáltatások ellenőrzése vagy az azokkal kapcsolatos tanácsadás tekintetében.
- (2) A szolgáltató az MNB felhívására bizonyítja, hogy az általa kijelölt külső ellenőrzési funkciót ellátó fél és annak a külső ellenőrzési funkciót ténylegesen ellátó alkalmazottja (a továbbiakban együtt: külső ellenőr) megfelelő ismeretekkel rendelkezik az alábbiak tekintetében:
- a) a szolgáltató szektorára irányadó jogszabályi követelmények,
  - b) a szolgáltató által alkalmazott rendszerek,
  - c) a szolgáltató által bevezetett szabályzatok és eljárásrendek, valamint
  - d) a szolgáltató által nyújtott szolgáltatások, termékek.
- (3) A külső ellenőr kijelölése során a szolgáltató figyelembe veszi, hogy a külső ellenőr nem lehet azonos
- a) a szolgáltató jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatát a külső ellenőrzési vizsgálat időpontját megelőző három évben ellátó könyvvizsgálóval vagy könyvvizsgáló céggel, sem a szolgáltató által a külső ellenőrzési vizsgálat időpontját megelőző három évben a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzésével kapcsolatos normatív elvárásokat tartalmazó rendelkezéseknek való megfelelés érdekében igénybe vett jogi tanácsadóval vagy jogi képviselővel,



- b) a szolgáltató által alkalmazott rendszereket szállító vagy azokat működtető szolgáltatóval, a szolgáltató hatályos belső eljárásrendjét kidolgozó külső szolgáltatóval, illetve az ilyen rendszerek beszerzése vagy az eljárásrendek kidolgozása során tanácsadói feladatkört betöltő szolgáltatóval, valamint
  - c) a szolgáltató, a szolgáltató leányvállalata vagy a (4) bekezdésben felsorolt személyek tulajdonában álló vállalkozással.
- (4) Nem tölthet be külső ellenőrzési funkciót az, aki a megbízást megelőző három évben a szolgáltatónál az alábbi funkciókat töltötte be:
- a) a vizsgált szolgáltató alkalmazottja,
  - b) a vizsgált szolgáltató vezető tisztségét betöltő alkalmazottja,
  - c) a vizsgált szolgáltató audit bizottságának tagja, vagy ilyen bizottság hiányában az audit bizottság feladatainak megfelelő feladatokat ellátó testület tagja vagy
  - d) a vizsgált szolgáltató vezető testületének tagja.
- (5) A külső ellenőr megbízása eseti jellegű vagy határozott idejű lehet. A külső ellenőrzési funkció ellátására szóló határozott idejű megbízás legfeljebb két évre szólhat. A megbízás lejártát követően az eredeti megbízás időtartamának kétszereséig terjedő időszakban a külső ellenőr számára a szolgáltató újabb külső ellenőrzési megbízást nem adhat. A rendszeresen ismétlődő eseti jellegű megbízásokat e bekezdés alkalmazásában egy összefüggő, határozott idejű megbízásnak kell tekinteni.
- (6) A Pmt. 60. § (2) bekezdés e) pontjában írtakat is figyelembe véve a külső ellenőr kiválasztására vonatkozó eljárásrendet a szolgáltató belső szabályzatban rögzíti.
- (7) Külső ellenőrzési funkció igénybevétele esetén a szolgáltató a Pmt. 27. § (1) bekezdésében meghatározott belső kockázatértékelése alapján a Pmt. 65. §-ában meghatározott belső szabályzatban naprakészen meghatározza mindazon vizsgálandó témaköröket, amelyekre a külső ellenőr által készített ellenőrzési jelentésnek ki kell terjednie a szolgáltató kockázatainak csökkentése és kezelése érdekében. Határozott idejű megbízás esetén a belső szabályzatban rögzített, vizsgálandó területek kiterjednek legalább a szolgáltató által a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzése és megakadályozása érdekében használt szűrő-, bejelentési és az ügyfelek kockázati besorolását támogató rendszerek megfelelésének vizsgálatára.

**53. §** (1) A szolgáltató legalább a következő esetekben alkalmaz külső ellenőrzési funkciót:

- a) amennyiben a szolgáltató a belső kockázatértékelésében beazonosítottak alapján külső ellenőrzési funkció igénybeviteléről dönt,
  - b) amennyiben az MNB a szolgáltatót annak belső kockázatértékelésében foglaltak figyelembevételével külső ellenőr igénybevitelére kötelezi, valamint
  - c) amennyiben a szolgáltató éves átlagban legalább százezer, a szolgáltatóval üzleti kapcsolatot létesítő ügyféllel rendelkezik, és a szolgáltató szűrőrendszere által generált kockázati intézkedést igénylő jelzések éves száma eléri a tízezer darabot, vagy szűrőseihez mesterséges intelligenciára épített megoldást alkalmaz; továbbá a szolgáltató által igénybe vett vagy alkalmazott, a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzése és megakadályozása érdekében használt szűrő-, bejelentési és az ügyfelek kockázati besorolását támogató rendszerek külső ellenőrzési funkció által történő vizsgálatára 5 éven belül nem került sor.
- (2) A szolgáltató az MNB felhívására a felhívásban szereplő szempontok értékelése érdekében külső ellenőrzési vizsgálatot rendel el.

**13. A külső ellenőr működésére vonatkozó szabályok**

**54. §** (1) A külső ellenőr a feladata ellátása során nem utasítható, és senki által nem befolyásolható.

- (2) A külső ellenőr a szolgáltatónál végzett vizsgálatról az eseti megbízás lejáratakor, határozott idejű megbízás esetén pedig legalább naptári évenként ellenőrzési jelentést készít, amelyben gyakorlati példákkal alátámasztott megállapításokat és észrevételeket tesz annak értékelése érdekében, hogy a szolgáltató képes-e a Pmt.-ben, valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettségek teljesítésére, és hogy az ehhez szükséges eljárásrendjei, az általa alkalmazott rendszerek, valamint a belső és külső erőforrásai megfelelők és elégségesek-e. A külső ellenőr szükség szerint soron kívüli jelentést is készíthet.
- (3) A külső ellenőr által készített ellenőrzési jelentés tartalmazza a szolgáltató jogszabályi megfelelése érdekében megtenni szükséges, valamint a (2) bekezdésben meghatározott szempontok vizsgálata alapján szükségesnek ítélt intézkedésekre vonatkozó javaslatokat is.



- (4) A külső ellenőr az ellenőrzési jelentését közvetlenül a szolgáltató vezető testületének küldi meg. A szolgáltató vezető testülete a külső ellenőr ellenőrzési jelentését testületi ülésén megvitatja, amely során a külső ellenőr meghívottként jelen lehet.
- (5) A szolgáltató a külső ellenőr ellenőrzési jelentését haladéktalanul az MNB és a szolgáltató megfelelési vezetője rendelkezésére bocsátja.

**55. §** A külső ellenőr az általa a szolgáltatónak okozott kár megtérítése érdekében felelősségbiztosítással rendelkezik, amely garantálja a tevékenységével kapcsolatos esetleges helytállási kötelezettség teljesítését.

- 56. §** (1) A szolgáltató és a külső ellenőr között létrejött megbízási szerződés tartalmazza legalább
- a) a 12. alcímben foglaltak szerint a külső ellenőr alkalmasságának szakmai ismertetését és az alkalmassági követelményeknek való megfelelésre vonatkozó nyilatkozatát, beleértve valamennyi közreműködője alkalmasságát is,
  - b) a külső ellenőr feladatának ellátáshoz szükséges tárgyi feltételek és rendszerhozzáférési jogosultságok meghatározását,
  - c) a külső ellenőr felelősségbiztosításával kapcsolatos, 55. § szerinti feltételek meghatározását,
  - d) a kötelezettséget arra vonatkozóan, hogy a külső ellenőr vagy az általa igénybe vett közreműködő részt vesz az MNB által szervezett vagy az MNB által megfelelőként elismert és a honlapján közzétett szakmai képzésen,
  - e) a megbízási szerződés azonnali felmondásával kapcsolatos feltételek között annak rögzítését, ha a külső ellenőr teljesítése során az alkalmatlanságát bizonyító tények merülnek fel, és
  - f) a külső ellenőr alkalmazását – az 53. §-ban foglaltak szerint – megalapozó tények ismertetését.
- (2) A szolgáltató az MNB felhívására bemutatja, hogy milyen intézkedéseket tett a megbízási szerződésben foglalt, a külső ellenőrt terhelő kötelezettségek szerződésszerű teljesítésének betartatása érdekében.

## VI. FEJEZET

### ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

#### 14. Hatályba léptető rendelkezések

- 57. §** (1) Ez a rendelet – a (2) és (3) bekezdésben foglalt kivétellel – 2025. július 1-jén lép hatályba.
- (2) A 14–16. § 2025. szeptember 1-jén lép hatályba.
- (3) A 30–31. § 2025. december 31-én lép hatályba.

#### 15. Hatályon kívül helyező rendelkezés

- 58. §** Hatályát veszti a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt szolgáltatóknak a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben foglalt egyes kötelezettségei végrehajtásának részletszabályairól, valamint e szolgáltatóknak az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszere kidolgozásának és működtetésének minimumkövetelményeiről szóló 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet.

Varga Mihály s. k.,  
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

**A Magyar Nemzeti Bank elnökének 15/2025. (VI. 16.) MNB rendelete  
egyes pénzforgalmi tárgyú MNB rendeletek módosításáról**

- [1] E rendelet célja a qvik szolgáltatás – az egységes adatbeviteli megoldás útján vagy fizetési kérelemmel kezdeményezett azonnali átutalási megbízáshoz kapcsolódó szolgáltatás – szabályainak pontosítása, a qvik szolgáltatás minél szélesebb körű elterjedése és a forgalom további felfutásának támogatása érdekében, valamint a piaci szereplőktől kapott visszajelzések alapján.
- [2] A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 171. § (3) bekezdés a) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (5) bekezdésében és 27. § (2) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

**1. A pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet módosítása**

- 1. §** A pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet [a továbbiakban: 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet] 4. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:  
„(1) A számlatulajdonos fizetési számlájának azonosítására a számlatulajdonos vagy – amennyiben a számlatulajdonos másképpen nem rendelkezik – egyéb rendelkezésre jogosult másodlagos számlaazonosítóként valamely EGT-államra mint földrajzi területre utaló országhódot tartalmazó mobiltelefonszámot, továbbá elektronikus levelezési címet, az állami adó- és vámhatóság által megállapított adóazonosító jelet vagy adószámot határozhat meg a számlatulajdonos fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónál tett bejelentés útján (másodlagos számlaazonosító hozzárendelése).”
- 2. §** A 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet 4. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:  
„(1) A számlatulajdonos fizetési számlájának azonosítására a számlatulajdonos vagy – amennyiben a számlatulajdonos másképpen nem rendelkezik – egyéb rendelkezésre jogosult másodlagos számlaazonosítóként valamely EGT-államra mint földrajzi területre utaló országhódot tartalmazó mobiltelefonszámot, továbbá elektronikus levelezési címet, az állami adó- és vámhatóság által megállapított adóazonosító jelet vagy adószámot határozhat meg (másodlagos számlaazonosító hozzárendelése). A rendelkezésre jogosult a másodlagos számlaazonosító hozzárendelését a számlatulajdonos fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónál teheti meg, illetve a fogyasztó számlatulajdonos esetén a rendelkezésre jogosult a számlavezető részére címzett bejelentés útján is. Amennyiben a rendelkezésre jogosult nem közvetlenül a számlatulajdonos fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónál teszi meg bejelentését, a pénzforgalmi szolgáltató kizárólag a központi adatbázis működtetését végző szervezet által meghatározott módon és tartalommal tett bejelentéseket köteles befogadni.”
- 3. §** A 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet 4/A. § (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:  
„(7) A pénzforgalmi szolgáltató a 4. § (7) bekezdése szerinti időponttól számítva legalább évente tájékoztatja a számlatulajdonost vagy az általa az egyeztetés lefolytatására felhatalmazott egyéb rendelkezésre jogosultat arról, hogy a fizetési számlához korábban másodlagos számlaazonosító került hozzárendelésre, amely tájékoztatás keretében felhívja a számlatulajdonos vagy az egyéb rendelkezésre jogosult figyelmét a másodlagos számlaazonosítók érvényességének ellenőrzésére.”
- 4. §** A 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet 7. §-a a következő (2b) bekezdéssel egészül ki:  
„(2b) Amennyiben az ügyfél nem fogyasztó, a felek a (2a) bekezdésben foglaltaktól eltérhetnek.”
- 5. §** A 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet 16. alcíme a következő 25/A. §-sal egészül ki:  
„25/A. § Amennyiben a fizetési számla egyenlege több pénznemben meghatározott összegből áll össze, a pénzforgalmi szolgáltató meghatározza a fizetési számla elsődleges pénznemét. Ezen fizetési számla javára és terhére benyújtott, illetve érkező, a fizetési számla valamely pénznemével megegyező, konverziót nem igénylő fizetési műveletek lebonyolításakor úgy kell eljárni, mintha a fizetési számla pénzneme az adott fizetési művelet pénznemével egyezne meg.”

- 6. §** A 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet 35/A. §-a a következő (16) bekezdéssel egészül ki:  
„(16) Az egységes adatbeviteli megoldás útján kezdeményezett azonnali átutalási megbízáshoz kapcsolódó szolgáltatást nyújtó pénzforgalmi szolgáltató – ezen szolgáltatás nyújtása során – biztosítja a hordozható többfunkciós eszközön elérhető készpénz-helyettesítő fizetési eszköz ügyfélbarát kialakítását.”
- 7. §** A 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet 36. § (17) bekezdése a következő d) ponttal egészül ki:  
(A fizetési kérelem szolgáltatást nyújtó pénzforgalmi szolgáltató ezen szolgáltatás nyújtása során)  
„d) biztosítja a hordozható többfunkciós eszközön elérhető készpénz-helyettesítő fizetési eszköz ügyfélbarát kialakítását.”
- 8. §** A 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet
2. § (1) bekezdés 15. pontjában az „adott” szövegrész helyébe a „vagy több” szöveg,
  24. § (1) bekezdés b) pontjában és (2) bekezdésében a „pénznemével” szövegrész helyébe a „valamely pénznemével” szöveg,
  25. § (2) bekezdésében a „két” szövegrész helyébe a „négy” szöveg,
  - 35/A. § (6) és (13) bekezdés nyitó szövegrészeiben, valamint 36. § (13) bekezdésében a „teljesítéséről” szövegrész helyébe a „teljesíthetőségéről” szöveg,
  46. § (1) bekezdésében a „számla” szövegrész helyébe a „számla valamely pénznemével” szöveg lép.
- 9. §** (1) Hatályát veszti a 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet 3. § (1) bekezdésében az „, adott pénznemben” szövegrész.  
(2) Hatályát veszti a 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet
- 4/A. § (1) bekezdés a) pontjában a „vagy a pénzforgalmi szolgáltató által lefolytatott rendszeres éves adatellenőrzés sikertelenül zárul,” szövegrész,
  - 4/A. § (8) bekezdése.

**2. A pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet módosításáról szóló 65/2023. (XII. 15.) MNB rendelet módosítása**

- 10. §** Hatályát veszti a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet módosításáról szóló 65/2023. (XII. 15.) MNB rendelet 14. § (5) bekezdése.
- 11. §** Nem lép hatályba a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet módosításáról szóló 65/2023. (XII. 15.) MNB rendelet 2. §-a.

**3. Záró rendelkezések**

- 12. §** (1) Ez a rendelet – a (2) és (3) bekezdésben foglalt kivétellel – 2025. július 1-jén lép hatályba.  
(2) A 2. § 2025. október 1-jén lép hatályba.  
(3) A 3. § és a 9. § (2) bekezdése 2026. január 31-én lép hatályba.

Varga Mihály s. k.,  
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

## V. A Kormány tagjainak rendeletei

### Az agrárminiszter 24/2025. (VI. 16.) AM rendelete

#### a földhasználati nyilvántartásból való adatszolgáltatásra vonatkozó igazgatási szolgáltatási díj mértékéről és a díjfizetés részletes szabályairól szóló 155/2009. (XI. 16.) FVM rendelet módosításáról

- [1] Az új elektronikus ingatlan-nyilvántartási rendszer bevezetésének célja, hogy az ingatlan-nyilvántartást elektronikus adatbázissá fejlessze, az ingatlan-nyilvántartási eljárásokat teljes mértékben elektronizálja, és ezzel csökkentse – többek között – a földügyi eljárások átfutási idejét is. Az ingatlan-nyilvántartás digitalizációjának megfelelő jogszabályi környezet bevezetése egymásra épülve több lépcsőben, modulárisan történik meg azért, hogy az átállási folyamat a lehetőségekhez képest minél zökkenőmentesebb legyen.
- [2] Az új elektronikus ingatlan-nyilvántartási rendszer részét képező földhasználati nyilvántartás megfelelő működéséhez a díjak befizetésének és a díjbevételek elosztásának technikai kérdéseit a földhasználati nyilvántartásból való adatszolgáltatásra vonatkozó igazgatási szolgáltatási díj esetében is szabályozni szükséges.
- [3] A földhasználati nyilvántartásból való adatszolgáltatásra vonatkozó igazgatási szolgáltatási díjak azok bevezetése óta változatlanok. A jelenlegi árszínvonal figyelembevételével – összhangban az ingatlan-nyilvántartásból történő adatszolgáltatások igazgatási szolgáltatási díjának megemelésével – indokolt mind a földhasználati lap, mind a földhasználati összesítő díjtételeinek emelése.
- [4] A mező- és erdőgazdasági földek forgalmáról szóló 2013. évi CXXII. törvénnyel összefüggő egyes rendelkezésekről és átmeneti szabályokról szóló 2013. évi CCXII. törvény 104. § (2) bekezdés b) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Kormány tagjainak feladat- és hatásköréről szóló 182/2022. (V. 24.) Korm. rendelet 54. § 6. pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva – a Kormány tagjainak feladat- és hatásköréről szóló 182/2022. (V. 24.) Korm. rendelet 103. § (1) bekezdés 21. pontjában meghatározott feladatkörében eljáró nemzetgazdasági miniszterrel egyetértésben – a következőket rendelem el:

- 1. §** A földhasználati nyilvántartásból való adatszolgáltatásra vonatkozó igazgatási szolgáltatási díj mértékéről és a díjfizetés részletes szabályairól szóló 155/2009. (XI. 16.) FVM rendelet [a továbbiakban: 155/2009. (XI. 16.) FVM rendelet] a következő 2/A. §-sal egészül ki:
- „2/A. § (1) Az elektronikus ingatlan-nyilvántartási rendszerből történő adatszolgáltatás díjbevételeire – a 2. § (2) bekezdésében foglaltaktól eltérően – a (2)–(5) bekezdés rendelkezései alkalmazandók.
- (2) A földhasználati lap teljes másolata iránti kérelemnek a fővárosi vagy vármegyei kormányhivatalnál (a továbbiakban együtt: kormányhivatal) történő személyes benyújtása esetén a 2. § (1) bekezdése szerinti díj
- a) 90%-a az adatszolgáltató kormányhivatal,
- b) 10%-a a földmérési és térinformatikai államigazgatási szerv bevételeit képezi.
- (3) A földhasználati lap teljes másolata iránti kérelem elektronikus úton való benyújtása esetén a 2. § (1) bekezdése szerinti díj a földmérési és térinformatikai államigazgatási szerv bevételeit képezi.
- (4) A földhasználati lap részleges másolata iránti kérelemnek a kormányhivatalnál történő személyes benyújtása esetén a 2. § (1) bekezdése szerinti díj
- a) 45%-a az adatszolgáltató kormányhivatal,
- b) 45%-a az adatszolgáltatásban érintett ingatlan fekvése szerint illetékes kormányhivatal,
- c) 10%-a a földmérési és térinformatikai államigazgatási szerv bevételeit képezi.
- (5) A földhasználati lap részleges másolata iránti kérelem elektronikus úton való benyújtása esetén a 2. § (1) bekezdése szerinti díj
- a) 90%-a az adatszolgáltatásban érintett ingatlan fekvése szerint illetékes kormányhivatal,
- b) 10%-a a földmérési és térinformatikai államigazgatási szerv bevételeit képezi.”

- 2. §** A 155/2009. (XI. 16.) FVM rendelet 3. §-a a következő (2) bekezdéssel egészül ki:  
„(2) Az elektronikus ingatlan-nyilvántartási rendszerből történő adatszolgáltatás esetén a díjfizetési kötelezettség  
a) a kérelem vagy a megkeresés előterjesztésével egyidejűleg az eljáró ingatlanügyi hatóság pénztárába történő készpénzbefizetéssel vagy  
b) a 2. melléklet szerinti előirányzat-felhasználási keretszámla javára  
ba) bankkártyával vagy  
bb) havi utólagos fizetésre való jogosultság esetén átutalási megbízással teljesíthető.”
- 3. §** A 155/2009. (XI. 16.) FVM rendelet 6. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:  
„(4) A 2. melléklet szerinti előirányzat-felhasználási keretszámlára az előző hónapban beérkezett díjbevételek a 2/A. § (2)–(5) bekezdésében megjelölt szervek részére minden hónap 10. és 25. napján kerülnek átutalásra, az általuk megjelölt számlaszámra.”
- 4. §** A 155/2009. (XI. 16.) FVM rendelet 7/A. §-a a következő (5)–(8) bekezdéssel egészül ki:  
„(5) Az elektronikus ingatlan-nyilvántartási rendszerből történő adatszolgáltatás díjbevételeire a (6)–(8) bekezdés rendelkezései alkalmazandók.  
(6) Ha a földhasználati összesítő iránti kérelmet a földhasználó a kormányhivatalnál személyesen terjeszti elő, az (1) bekezdés szerinti díj  
a) 90%-a az adatszolgáltató kormányhivatal,  
b) 10%-a a földmérési és térinformatikai államigazgatási szerv bevételeit képezi.  
(7) A földhasználati összesítő másolata iránti kérelem elektronikus úton való benyújtása esetén az (1) bekezdés szerinti díj a földmérési és térinformatikai államigazgatási szerv bevételeit képezi.  
(8) Az elektronikus ingatlan-nyilvántartási rendszerből történő adatszolgáltatás esetén az (1) bekezdés szerinti díjra a 3. § (2) bekezdésében és a 6. § (4) bekezdésében foglaltakat kell alkalmazni.”
- 5. §** A 155/2009. (XI. 16.) FVM rendelet az 1. melléklet szerinti 2. melléklettel egészül ki.
- 6. §** (1) A 155/2009. (XI. 16.) FVM rendelet  
a) 2. § (1) bekezdésében a „800 Ft” szövegrész helyébe az „1000 Ft” szöveg,  
b) 7/A. § (1) bekezdésében a „4000 Ft” szövegrész helyébe az „5200 Ft” szöveg lép.  
(2) A 155/2009. (XI. 16.) FVM rendelet  
a) 2. § (2) bekezdésében az „A díj 90%-a” szövegrész helyébe az „A 2/A. §-ban foglaltak kivételével a díj 90%-a” szöveg,  
b) 3. § (1) bekezdésében és 7. § (1) bekezdésében a „melléklete” szövegrész helyébe az „1. melléklete” szöveg,  
c) 7/A. § (3) bekezdésében a „díja az adatszolgáltatás” szövegrész helyébe a „díja – a (6) és (7) bekezdés szerinti, az elektronikus ingatlan-nyilvántartási rendszerből történő adatszolgáltatás díjbevételeinek kivételével – az adatszolgáltatás” szöveg,  
d) 7/A. § (4) bekezdésében a „díja a földmérési” szövegrész helyébe a „díja – a (6) és (7) bekezdés szerinti, az elektronikus ingatlan-nyilvántartási rendszerből történő adatszolgáltatás díjbevételeinek kivételével – a földmérési” szöveg lép.
- 7. §** Hatályát veszti a 155/2009. (XI. 16.) FVM rendelet  
a) 5. §-a,  
b) 7/A. § (3) bekezdésében a „ , (2), (4) és (5)” szövegrész.
- 8. §** (1) Ez a rendelet – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – a kihirdetését követő napon lép hatályba.  
(2) A 6. § (1) bekezdése az e rendelet kihirdetését követő 31. napon lép hatályba.

1. melléklet a 24/2025. (VI. 16.) AM rendelethez

„2. melléklet a 155/2009. (XI. 16.) FVM rendelethez

### Győr-Moson-Sopron Vármegyei Kormányhivatal számlaszáma

	A	B
	Név	Számlaszám
1.	Győr-Moson-Sopron Vármegyei Kormányhivatal	10033001-00299633-38100004

”

### Az agrárminiszter 25/2025. (VI. 16.) AM rendelete

### a földvédelmi hatósági eljárás igazgatási szolgáltatási díjának mértékéről és a díj megfizetésének részletes szabályairól szóló 30/2015. (VI. 5.) FM rendelet módosításáról

- [1] Az új elektronikus ingatlan-nyilvántartási rendszer bevezetésének célja, hogy az ingatlan-nyilvántartást elektronikus adatbázissá fejlessze, az ingatlan-nyilvántartási eljárásokat teljes mértékben elektronizálja, és ezzel csökkentse – többek között – a földügyi eljárások átfutási idejét is. Az ingatlan-nyilvántartás digitalizációjának megfelelő jogszabályi környezet bevezetése egymásra épülve, több lépcsőben, modulárisan történik meg, azért, hogy az átállási folyamat a lehetőségekhez képest minél zökkenőmentesebb legyen.
- [2] Tekintettel arra, hogy a földvédelmi, valamint a földminősítési hatósági eljárások is kapcsolódnak az új elektronikus ingatlan-nyilvántartási rendszerhez, így az eljárásokkal összefüggésben az igazgatási szolgáltatási díjak megfizetésének és a díjbevételek elosztásának technikai kérdéseit is szükséges szabályozni.
- [3] A földvédelmi hatósági eljárás igazgatási szolgáltatási díja 2015 óta, míg a földminősítési hatósági eljárás igazgatási szolgáltatási díja 2018 óta változatlan. A jelenlegi árszínvonal figyelembevételével – hasonlóan az ingatlan-nyilvántartásból történő adatszolgáltatások igazgatási szolgáltatási díjának megemeléséhez – indokolt a földvédelmi, valamint a földminősítési eljárások igazgatási szolgáltatási díjtételének emelése.
- [4] A termőföld védelméről szóló 2007. évi CXXIX. törvény 66. § (3) bekezdés d) és e) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Kormány tagjainak feladat- és hatásköréről szóló 182/2022. (V. 24.) Korm. rendelet 54. § 6. pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva – a Kormány tagjainak feladat- és hatásköréről szóló 182/2022. (V. 24.) Korm. rendelet 103. § (1) bekezdés 21. pontjában meghatározott feladatkörében eljáró nemzetgazdasági miniszterrel, valamint a Kormány tagjainak feladat- és hatásköréről szóló 182/2022. (V. 24.) Korm. rendelet 178. § 6. pontjában meghatározott feladatkörében eljáró közigazgatási és területfejlesztési miniszterrel egyetértésben – a következőket rendelem el:

**1. §** A földvédelmi hatósági eljárás igazgatási szolgáltatási díjának mértékéről és a díj megfizetésének részletes szabályairól szóló 30/2015. (VI. 5.) FM rendelet [a továbbiakban: 30/2015. (VI. 5.) FM rendelet] 3. §-a a következő (3) és (3a) bekezdéssel egészül ki:

„(3) Ha a bejelentés előterjesztésére, illetve az eljárás megindítására az elektronikus ingatlan-nyilvántartási rendszerben kerül sor – a (2) bekezdésben foglaltaktól eltérően – a díjfizetési kötelezettség

a) a kérelem előterjesztésével vagy a bejelentéssel egyidejűleg az eljáró ingatlanügyi hatóság pénztárába történő készpénzbefizetéssel vagy

b) a 2. melléklet szerinti előirányzat-felhasználási keretszámla javára bankkártyával teljesíthető.

(3a) A 2. melléklet szerinti előirányzat-felhasználási keretszámlára az előző hónapban beérkezett díjbevételek a (4) bekezdésben megjelölt szerv részére minden hónap 10. és 25. napján kerülnek átutalásra az általa megjelölt számlaszámra.”

**2. §** A 30/2015. (VI. 5.) FM rendelet 4. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A visszatérítésről – az annak alapjául szolgáló, a (2) vagy (3) bekezdésben meghatározott esetek megállapítását követően – 30 napon belül intézkedni kell. A visszatérítés érdekében az ügyfelet határidő megjelölésével fel kell hívni annak a bankszámlaszámnak a megadására, amelyre a visszatérítést kéri. Ha a megjelölt határidőn

belül az ügyfél nem ad meg bankszámlaszámot, és a befizetés bankkártyával vagy átutalási megbízással történt, a visszatérítés arra a bankszámlára történik, amelyről a befizetés megtörtént.”

- 3. §** (1) A 30/2015. (VI. 5.) FM rendelet Melléklete helyébe az 1. melléklet lép.  
(2) A 30/2015. (VI. 5.) FM rendelet a 2. melléklet szerinti 2. melléklettel egészül ki.

- 4. §** (1) A 30/2015. (VI. 5.) FM rendelet
- a) 2. § (3) bekezdés a) és b) pontjában a „30 000” szövegrész helyébe a „39 000” szöveg,
  - b) 2. § (3) bekezdés b) pontjában a „7000” szövegrész helyébe a „9100” szöveg,
  - c) 2. § (3) bekezdés c) pontjában az „58 000” szövegrész helyébe a „75 400” szöveg, valamint a „2000” szövegrész helyébe a „2600” szöveg,
  - d) 2. § (3) bekezdés d) pontjában a „98 000” szövegrész helyébe a „127 400” szöveg, valamint az „1000” szövegrész helyébe az „1300” szöveg,
  - e) 2/A. § (2) bekezdés a) pontjában a „20 000” szövegrész helyébe a „26 000” szöveg,
  - f) 2/A. § (2) bekezdés b) pontjában a „30 000” szövegrész helyébe a „39 000” szöveg,
  - g) 2/A. § (2) bekezdés c) pontjában a „36 000” szövegrész helyébe a „46 800” szöveg,
  - h) 2/A. § (2) bekezdés d) pontjában a „20 000” szövegrész helyébe a „26 000” szöveg lép.
- (2) A 30/2015. (VI. 5.) FM rendelet 3. § (2) bekezdésében a „kötelezettség a kérelem” szövegrész helyébe a „kötelezettség – a (3) bekezdésben foglaltak kivételével – a kérelem” szöveg és a „melléklete” szövegrész helyébe az „1. melléklete” szöveg lép.
- 5. §** (1) Ez a rendelet – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – a kihirdetését követő napon lép hatályba.  
(2) A 4. § (1) bekezdése az e rendelet kihirdetését követő 31. napon lép hatályba.

*Dr. Nagy István s. k.,*  
agrárminiszter

1. melléklet a 25/2025. (VI. 16.) AM rendelethez

„1. melléklet a 30/2015. (VI. 5.) FM rendelethez

	A	B
	Név	Számlaszám
1.	Baranya Vármegyei Kormányhivatal	10024003-00300960-00000000
2.	Bács-Kiskun Vármegyei Kormányhivatal	10025004-00301071-00000000
3.	Békés Vármegyei Kormányhivatal	10026005-00321127-00000000
4.	Borsod-Abaúj-Zemplén Vármegyei Kormányhivatal	10027006-00302814-00000000
5.	Csongrád-Csanád Vármegyei Kormányhivatal	10028007-00302515-00000000
6.	Fejér Vármegyei Kormányhivatal	10029008-00302649-00000000
7.	Győr-Moson-Sopron Vármegyei Kormányhivatal	10033001-00301617-00000000
8.	Hajdú-Bihar Vármegyei Kormányhivatal	10034002-00301813-00000000
9.	Heves Vármegyei Kormányhivatal	10035003-00302089-00000000
10.	Jász-Nagykun-Szolnok Vármegyei Kormányhivatal	10045002-00301820-00000000
11.	Komárom-Esztergom Vármegyei Kormányhivatal	10036004-00301428-00000000
12.	Nógrád Vármegyei Kormányhivatal	10037005-00302106-00000000
13.	Pest Vármegyei Kormányhivatal	10023002-00302247-00000000
14.	Somogy Vármegyei Kormányhivatal	10039007-00301112-00000000
15.	Szabolcs-Szatmár-Bereg Vármegyei Kormányhivatal	10044001-00302261-00000000
16.	Tolna Vármegyei Kormányhivatal	10046003-00302436-00000000



17.	Vas Vármegyei Kormányhivatal	10047004-00301507-00000000
18.	Veszprém Vármegyei Kormányhivatal	10048005-00301569-00000000
19.	Zala Vármegyei Kormányhivatal	10049006-00303004-00000000
20.	Budapest Főváros Kormányhivatala	10023002-00301208-00000000

„

2. melléklet a 25/2025. (VI. 16.) AM rendelethez

„2. melléklet a 30/2015. (VI. 5.) FM rendelethez

**Győr-Moson-Sopron Vármegyei Kormányhivatal számlaszáma**

	A	B
	Név	Számlaszám
1.	Győr-Moson-Sopron Vármegyei Kormányhivatal	10033001-00299633-38100004

„

\_\_\_\_\_

## IX. Határozatok Tára

### A Kormány 1198/2025. (VI. 16.) Korm. határozata a minimálbér-emeléshez kapcsolódó szociális hozzájárulási adó támogatásáról

A Kormány

1. egyetért a minimálbér-emeléshez kapcsolódó foglalkoztatókat érintő szociális hozzájárulási adóra vonatkozó támogatási program (a továbbiakban: Program) 2025–2027. években történő megvalósításával;
2. egyetért a Program keretében az érintett munkáltatók vissza nem térítendő kompenzációs támogatásával aszerint, hogy az érintett munkáltatók
  - a) a 2025. évben a 2025. évi minimálbérhez kapcsolódó szociális hozzájárulási adó helyett a 2024. évi minimálbérhez kapcsolódó szociális hozzájárulási adót,
  - b) a 2026. évben a 2026. évi minimálbérhez kapcsolódó szociális hozzájárulási adó helyett a 2025. évi minimálbérhez kapcsolódó szociális hozzájárulási adót,
  - c) a 2027. évben a 2027. évi minimálbérhez kapcsolódó szociális hozzájárulási adó helyett a 2026. évi minimálbérhez kapcsolódó szociális hozzájárulási adótfizessék meg;
3. felhívja a nemzetgazdasági minisztert, hogy gondoskodjon a Program megvalósításához szükséges intézkedések megtételéről;

*Felelős:* nemzetgazdasági miniszter  
*Határidő:* a Program indítása tekintetében 2025. július 1.  
a Program végrehajtása tekintetében 2027. december 31.
4. az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Áht.) 36. § (4b) bekezdésében biztosított jogkörében eljárva jóváhagyja, hogy a nemzetgazdasági miniszter a Program megvalósítása érdekében legfeljebb 37 400 000 000 forint összegben kötelezettséget vállaljon;
5. az Áht. 36. § (2) bekezdésében biztosított jogkörében eljárva engedélyezi, hogy a nemzetgazdasági miniszter a Program megvalósítása érdekében a 2025. évben a szabad előirányzatot meghaladó mértékű, legfeljebb 1 600 000 000 forint összegben kötelezettséget vállaljon a Magyarország 2025. évi központi költségvetéséről szóló 2024. évi XC. törvény (a továbbiakban: Ktv.) 1. melléklet XXIII. Nemzetgazdasági Minisztérium fejezet, 10. Fejezeti kezelésű előirányzatok cím, 1. Vállalkozásfejlesztési feladatok alcím, 1. Vállalkozásfejlesztési programok jogcímcsoport, 8. Minimálbér emeléshez kapcsolódó szociális hozzájárulási adó támogatás jogcím terhére;
6. felhívja a nemzetgazdasági minisztert, hogy a forrás biztosítására irányuló kezdeményezés alapján gondoskodjon az 5. pontban foglaltak végrehajtása érdekében legfeljebb 1 600 000 000 forint többletforrás biztosításáról a Ktv. 1. melléklet XXIII. Nemzetgazdasági Minisztérium fejezet, 10. Fejezeti kezelésű előirányzatok cím, 1. Vállalkozásfejlesztési feladatok alcím, 1. Vállalkozásfejlesztési programok jogcímcsoport, 8. Minimálbér emeléshez kapcsolódó szociális hozzájárulási adó támogatás jogcím javára;

*Felelős:* nemzetgazdasági miniszter  
*Határidő:* a felmerülés ütemében
7. az Áht. 36. § (4c) bekezdés a) pontjában biztosított jogkörében eljárva a Program megvalósítása érdekében a központi költségvetés XXIII. Nemzetgazdasági Minisztérium fejezet, 10. Fejezeti kezelésű előirányzatok cím, 1. Vállalkozásfejlesztési feladatok alcím, 1. Vállalkozásfejlesztési programok jogcímcsoport, 8. Minimálbér emeléshez kapcsolódó szociális hozzájárulási adó támogatás jogcím terhére vállalható kötelezettség felső korlátját
  - a) a 2026. évben 13 500 000 000 forint,
  - b) a 2027. évben 12 300 000 000 forintösszegben állapítja meg;

8. felhívja a nemzetgazdasági minisztert, hogy gondoskodjon a 7. pontban foglaltak végrehajtása érdekében
- a) a 2026. évben legfeljebb 13 500 000 000 forint,
  - b) a 2027. évben legfeljebb 12 300 000 000 forint
- rendelkezésre állásáról a központi költségvetés XXIII. Nemzetgazdasági Minisztérium fejezet Programot finanszírozó előirányzatán;
- Felelős:* nemzetgazdasági miniszter  
*Határidő:* az adott évi központi költségvetés tervezése során
9. egyetért azzal, hogy a nemzetgazdasági miniszter
- a) irányítsa és koordinálja a Programot, valamint
  - b) a Magyar Államkincstárral mint a Program kezelő szervével kezelőszervi megállapodást kössön;
- Felelős:* nemzetgazdasági miniszter  
*Határidő:* a b) alpont tekintetében 2025. június 23.
10. felhívja a nemzetgazdasági minisztert, hogy a Magyar Államkincstár 9. pont b) alpontja szerinti kezelőszervi feladataival kapcsolatos személyi és dologi költségeinek finanszírozására támogatást biztosítson az 5. pontban rögzített előirányzat terhére.
- Felelős:* nemzetgazdasági miniszter  
*Határidő:* 2025. június 23.

Orbán Viktor s. k.,  
miniszterelnök

## A Kormány 1199/2025. (VI. 16.) Korm. határozata

### a szociális szakosított ellátásokhoz kapcsolódó egyes állami vagyonelemek ingyenes egyházi tulajdonba adásáról

#### A Kormány

1. az egyházak szociális és gyermekvédelmi ellátások terén betöltött szerepének megerősítéséről szóló 2020. évi XXVIII. törvény 3. § (2) bekezdésében foglalt jogkörében eljárva úgy dönt, hogy az 1. melléklet szerinti, állami vagyonba tartozó, a fenntartóváltozással érintett engedélyes feladatellátáshoz kifejezetten és nevesítetten kapcsolódó ingatlanokat, valamint ingó vagyont és vagyoni értékű jogokat ingyenesen, könyv szerinti nyilvántartási értéken az 1. mellékletben meghatározott egyházi fenntartók tulajdonába adja;
2. felhívja a nemzetgazdasági minisztert, hogy a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zártkörűen működő Részvénytársaság bevonásával, és a belügyminisztert, hogy a Szociális és Gyermekvédelmi Főigazgatóság bevonásával tegye meg a szükséges intézkedéseket annak érdekében, hogy a tulajdonosváltozás ingatlan-nyilvántartásba történő bejegyzésére alkalmas szerződések megkötésre, az átadásra kerülő ingóságokról és vagyoni értékű jogokról a jegyzőkönyvek aláírásra kerüljenek az 1. mellékletben meghatározott egyházi fenntartókkal;  
*Felelős:* nemzetgazdasági miniszter  
belügyminiszter  
*Határidő:* az e határozat közzétételét követő kilencven napon belül
3. felhívja a nemzetgazdasági minisztert, valamint a belügyminisztert, hogy tegyék meg a szükséges intézkedéseket annak érdekében, hogy
  - a) a Szombathely 11323/2 helyrajzi számú kiemelten védett régészeti lelőhely és
  - b) a Tab 422 helyrajzi számú nemzeti emléknak minősülő műemlékingatlanok esetében a 2. pont szerinti szerződések tartalmazzák azt is, hogy a tulajdonba vevő tudomásul veszi és vállalja az ágazati jogszabályokban foglalt védeltségéből eredő valamennyi előírás és kötelezettség teljesítését.  
*Felelős:* nemzetgazdasági miniszter  
belügyminiszter  
*Határidő:* a 2. pont szerinti szerződéskötés során

Orbán Viktor s. k.,  
miniszterelnök

## 1. melléklet az 1199/2025. (VI. 16.) Korm. határozathoz

**Egyházi fenntartó tulajdonába kerülő ingatlanok jegyzéke**

	A	B
1.	Ingtalan ingatlan-nyilvántartási címe és helyrajzi száma	Tulajdonba vevő egyházi fenntartó neve és székhelye
2.	5630 Békés, Farkas Gyula utca 2. Békés, belterület 6532/4 hrsz.	Békési Református Egyházmegye 5537 Zsadány, Béke utca 54.
3.	5534 Okány, Kastélykert utca 4. Okány, belterület 328 hrsz.	Békési Református Egyházmegye 5537 Zsadány, Béke utca 54.
4.	5534 Okány, Kossuth utca 62. Okány, belterület 1218 hrsz.	Békési Református Egyházmegye 5537 Zsadány, Béke utca 54.
5.	5534 Okány, Kossuth utca 60. Okány, belterület 1219 hrsz.	Békési Református Egyházmegye 5537 Zsadány, Béke utca 54.
6.	5530 Vésztő, Várkonyi utca 67. Vésztő, belterület 1525 hrsz.	Békési Református Egyházmegye 5537 Zsadány, Béke utca 54.
7.	5530 Vésztő, Kossuth Lajos utca 192. Vésztő, belterület 2051 hrsz.	Békési Református Egyházmegye 5537 Zsadány, Béke utca 54.
8.	5530 Vésztő, Lórántffy utca 2. Vésztő, belterület 2101 hrsz.	Békési Református Egyházmegye 5537 Zsadány, Béke utca 54.
9.	5530 Vésztő, Iméri utca 16. Vésztő, belterület 2122 hrsz.	Békési Református Egyházmegye 5537 Zsadány, Béke utca 54.
10.	5530 Vésztő, Iméri utca 13. Vésztő, belterület 2131 hrsz.	Békési Református Egyházmegye 5537 Zsadány, Béke utca 54.
11.	5530 Vésztő, Okányi utca 11. Vésztő, belterület 2153 hrsz.	Békési Református Egyházmegye 5537 Zsadány, Béke utca 54.
12.	5530 Vésztő, Okányi utca 26. Vésztő, belterület 2192 hrsz.	Békési Református Egyházmegye 5537 Zsadány, Béke utca 54.
13.	5530 Vésztő, Kinizsi utca 22. Vésztő, belterület 2653 hrsz.	Békési Református Egyházmegye 5537 Zsadány, Béke utca 54.
14.	2300 Ráckeve, Kazinczy utca 21–23. Ráckeve, belterület 2788 hrsz.	Katolikus Szeretetszolgálat 1238 Budapest, Grassalkovich utca 38.
15.	9825 Oszkó, Petőfi utca 1. Oszkó, belterület 457/1 hrsz.	Magyarországi Evangélikus Egyház 1085 Budapest VIII., Üllői út 24.
16.	7463 Patalom, Bucsí Ignác utca 1. Patalom, belterület 70 hrsz.	Mezőörsi Református Egyházközség 9097 Mezőörs Fő utca 39.
17.	8660 Tab, Kossuth Lajos utca 107. Tab, belterület 422 hrsz.	Mezőörsi Református Egyházközség 9097 Mezőörs Fő utca 39.
18.	8660 Tab, Dobó Katalin utca 1. Tab, belterület 423 hrsz.	Mezőörsi Református Egyházközség 9097 Mezőörs Fő utca 39.
19.	9700 Szombathely, Gagarin út 5. Szombathely, belterület 5554/1 hrsz.	Szombathelyi Egyházmegye 9700 Szombathely, Berzsényi Dániel tér 3.
20.	„címképzés alatt” Szombathely, belterület 5554/2 hrsz.	Szombathelyi Egyházmegye 9700 Szombathely, Berzsényi Dániel tér 3.
21.	9700 Szombathely, Szinyei Merse Pál utca 40. Szombathely, belterület 5554/3 hrsz.	Szombathelyi Egyházmegye 9700 Szombathely, Berzsényi Dániel tér 3.
22.	9700 Szombathely, Szőlős utca 7/A. Szombathely, belterület 11323/2 hrsz.	Szombathelyi Egyházmegye 9700 Szombathely, Berzsényi Dániel tér 3.
23.	„címképzés alatt” Táplánszentkereszt, belterület 348/1 hrsz.	Szombathelyi Egyházmegye 9700 Szombathely, Berzsényi Dániel tér 3.

24.	9761 Táplánszentkereszt, Táncsics Mihály utca 22. Táplánszentkereszt, belterület 348/2 hrsz.	Szombathelyi Egyházmegye 9700 Szombathely, Berzsényi Dániel tér 3.
25.	„címképzés alatt” Táplánszentkereszt, belterület 348/3 hrsz.	Szombathelyi Egyházmegye 9700 Szombathely, Berzsényi Dániel tér 3.
26.	„címképzés alatt” Táplánszentkereszt, belterület 348/4 hrsz.	Szombathelyi Egyházmegye 9700 Szombathely, Berzsényi Dániel tér 3.
27.	„címképzés alatt” Táplánszentkereszt, belterület 348/5 hrsz.	Szombathelyi Egyházmegye 9700 Szombathely, Berzsényi Dániel tér 3.
28.	9761 Táplánszentkereszt, Táncsics Mihály utca 22/D. Táplánszentkereszt, belterület 348/6 hrsz.	Szombathelyi Egyházmegye 9700 Szombathely, Berzsényi Dániel tér 3.
29.	„címképzés alatt” Táplánszentkereszt, belterület 348/7 hrsz.	Szombathelyi Egyházmegye 9700 Szombathely, Berzsényi Dániel tér 3.
30.	9761 Táplánszentkereszt, Táncsics Mihály utca 22/C. Táplánszentkereszt, belterület 348/8 hrsz.	Szombathelyi Egyházmegye 9700 Szombathely, Berzsényi Dániel tér 3.
31.	9761 Táplánszentkereszt, Táncsics Mihály utca 22/B. Táplánszentkereszt, belterület 348/9 hrsz.	Szombathelyi Egyházmegye 9700 Szombathely, Berzsényi Dániel tér 3.
32.	9761 Táplánszentkereszt, Táncsics Mihály utca 22/A. Táplánszentkereszt, belterület 348/10 hrsz.	Szombathelyi Egyházmegye 9700 Szombathely, Berzsényi Dániel tér 3.
33.	„címképzés alatt” Táplánszentkereszt, belterület 454 hrsz.	Szombathelyi Egyházmegye 9700 Szombathely, Berzsényi Dániel tér 3.

#### A Kormány 1200/2025. (VI. 16.) Korm. határozata

#### a biztosítási jogviszonyról és az egészségbiztosítási ellátásokról szóló igazolvány megszüntetéséhez és a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatos adatok elektronikus nyilvántartása kialakításához szükséges forrás biztosításáról

##### A Kormány

- felhívja a nemzetgazdasági minisztert, hogy a belügyminiszter bevonásával a biztosítási jogviszonyról és az egészségbiztosítási ellátásokról szóló igazolvány megszüntetéséhez és a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatos adatok elektronikus nyilvántartása kialakításához biztosítson
  - a Magyarország 2025. évi központi költségvetéséről szóló 2024. évi XC. törvény (a továbbiakban: Kvtv.) 1. melléklet LXXII. Egészségbiztosítási Alap fejezet, 5. Egészségbiztosítási költségvetési szervek cím, 1. Központi hivatali szerv alcím javára egyszeri 198 000 000 forint forrást,
  - a Kvtv. 1. melléklet XXIII. Nemzetgazdasági Minisztérium fejezet, 6. Magyar Államkincstár cím javára egyszeri 90 000 000 forint forrást;

*Felelős:* nemzetgazdasági miniszter  
belügyminiszter

*Határidő:* azonnal
- felhívja a nemzetgazdasági minisztert, hogy az 1. pont szerinti fejlesztés éves fenntartásához biztosítson a 2026. évtől kezdődően a LXXII. Egészségbiztosítási Alap fejezet, 5. Egészségbiztosítási költségvetési szervek cím, 1. Központi hivatali szerv alcím javára 41 750 000 forint forrást.
 

*Felelős:* nemzetgazdasági miniszter

*Határidő:* az adott évi központi költségvetés végrehajtása és tervezése során

Orbán Viktor s. k.,  
miniszterelnök

A Magyar Közlönyt az Igazságügyi Minisztérium szerkeszti.

A szerkesztésért felelős: dr. Bíró Attila.

A szerkesztőség címe: 1051 Budapest, Nádor utca 22.

A Magyar Közlöny hiteles tartalma elektronikus dokumentumként a <https://www.magyarkozlony.hu> honlapon érhető el.