

Pénzmosás elleni kötelezettségek a gyakorlatban

Könyvelők és könyvvizsgálók kockázatai
2025–2027

Auth Szabolcs

Miért fontos?

- Növekvő AML elvárások
- MNB ellenőrzések
- FIU bejelentések szerepe
- Jelentős bírságok



Mi a pénzmosás?

- Bűncselekményből származó vagyon eredetének leplezése.

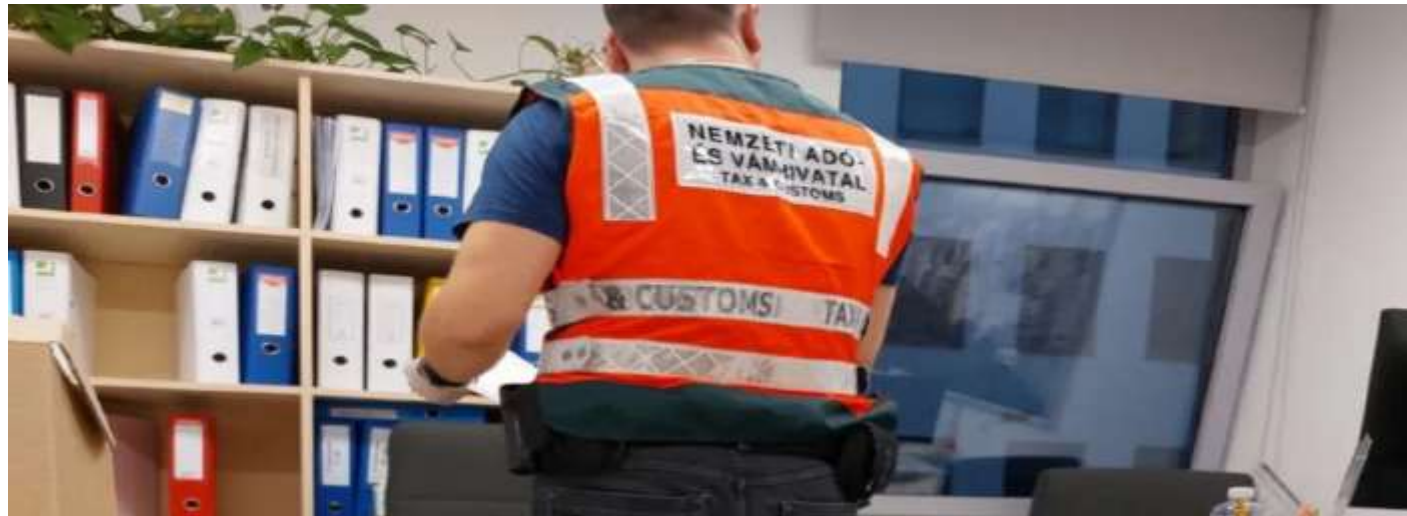


A pénzmosás folyamata



Gyakorlati példa

- Áfacsalás → Stróman cég → Fiktív szolgáltatás → Ingatlan



Miért kiemelt a könyvelő?

- Látja a számlákat, pénzmozgásokat és tulajdonosi háttérret.



Legfontosabb félreértés

- Nem kell bizonyítani a pénzmosást, elég a gyanú.



Fő kötelezettségek

- Ügyfél-átvilágítás, TT azonosítás, monitoring, bejelentés



Tipikus MNB hiba

- Formális átvilágítás, tényleges tulajdonos vizsgálat nélkül



Eset: Ciprusi holding

- Ki a tényleges tulajdonos? (nehéz azonosítás)
- Na és ha Vietnámban van a tulajdonos



Fokozott átvilágítás

- Kiemelt közszereplő, offshore, kriptó, magas kockázatú ország



NAV minták

- Számlagyár, körbeszámlázás, költségvetési csalás



Eset 1

- Fiktív tanácsadási számlák dokumentáció nélkül



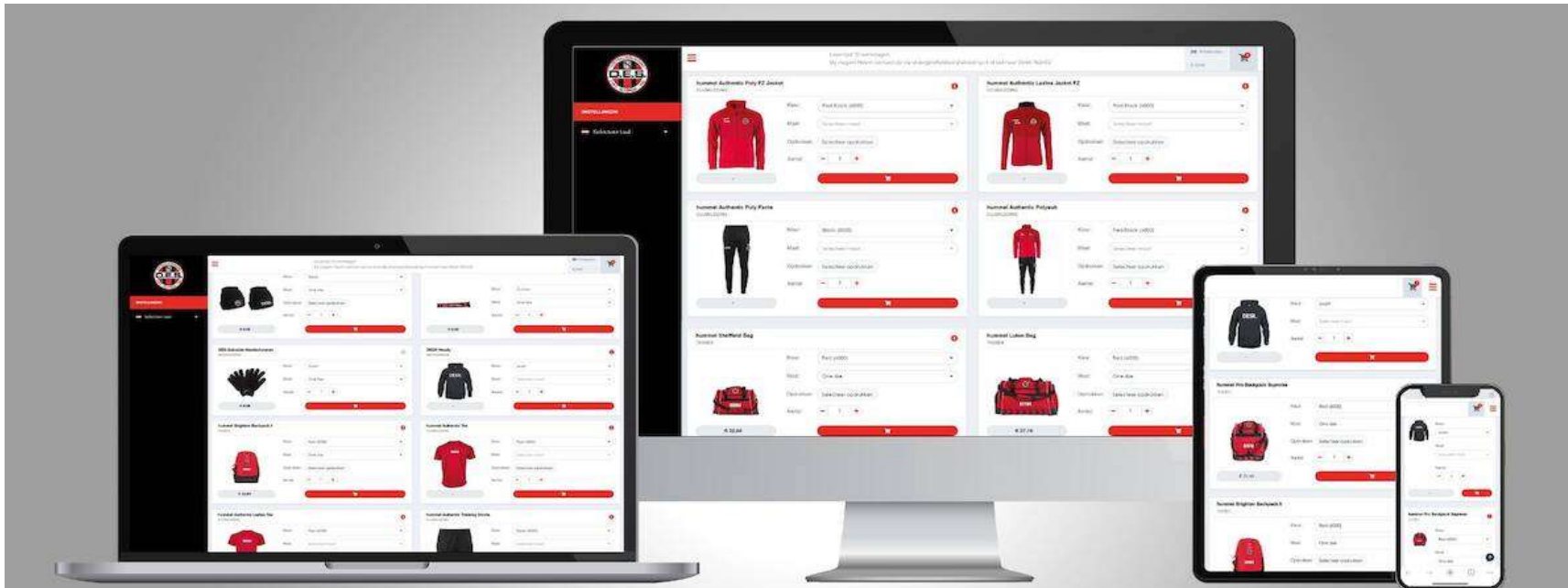
Eset 2

- 60 M Ft árbevétel mellett 350 M Ft készpénzforgalom



Eset 3

- 1,2 Mrd Ft webshop árbevétel infrastruktúra nélkül (na de mi kell hozzá)



Nieuwe webshop online!
Door Eendracht Sterk

Eset 4

- 500 M Ft kriptoból származó tőkeemelés
- Biztos, hogy ez illegális?



Tulajdonosi figyelmeztető jelek

- Stróman, gyakori tulajdonosváltás, külföldi láncolat

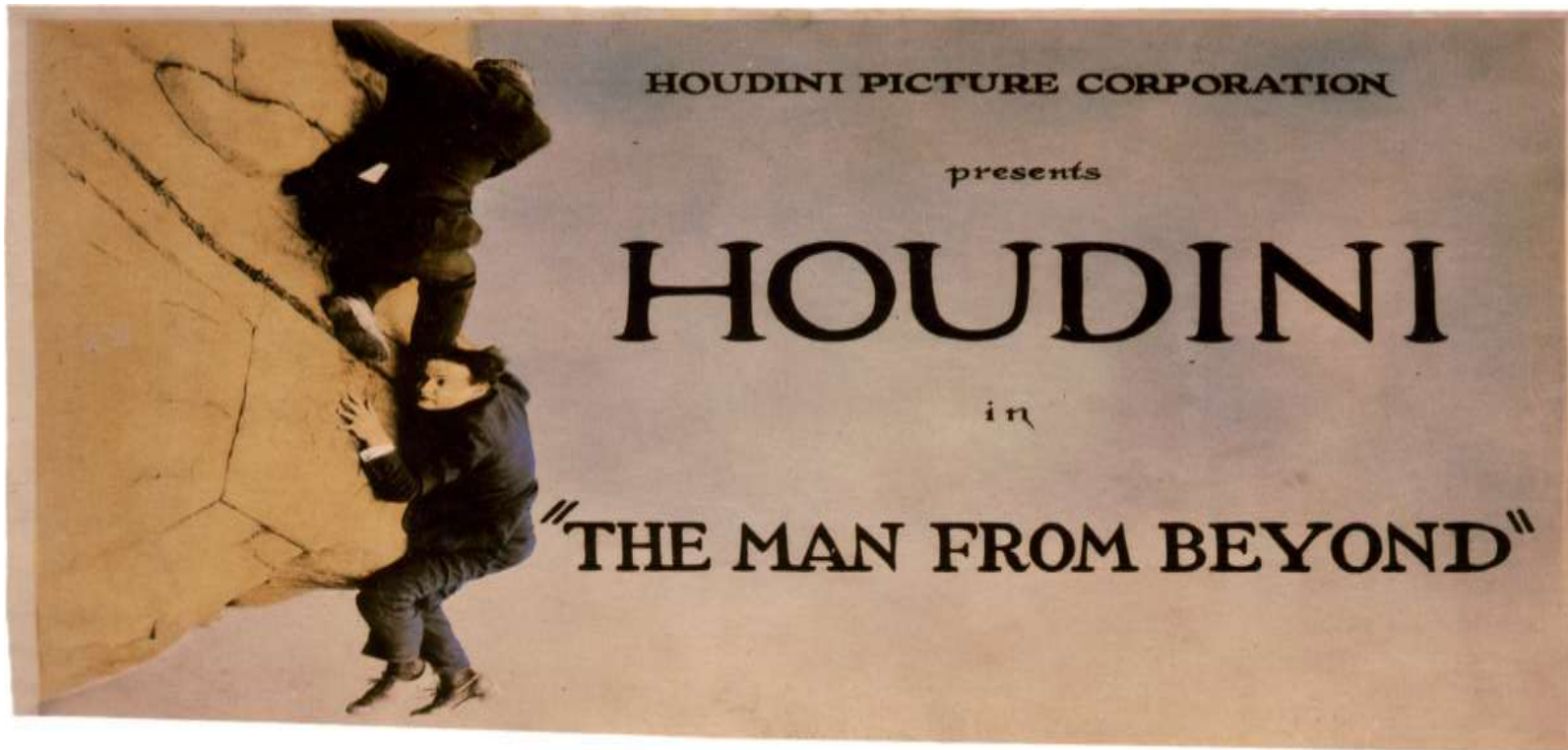
Pénzforgalmi figyelmeztető jelek

- Indokolatlan készpénz, irracionális tranzakciók



Könyvelői figyelmeztető jelek

- Hiányzó bizonylatok, együttműködés hiánya



Mikor kell jelenteni?

- Adat + tény + körülmény = gyanú



A bejelentés logikája

- Nem nyomozás, hanem jelzés a FIU felé (sima feljelentés)



Könyvvizsgálói jelek

- Kapcsolt ügyletek, offshore partnerek



Audit példa

- 2m euro-s szerződés 60%-os foglalóval gépek beszerzésére, készpénzes foglaló fizetés, a gépek Dubai átadása



Miért bírságol az MNB?

- Hiányos szabályzat, dokumentációs hibák



A közös probléma

- Papíron működő AML rendszer

BEJELENTÉSEK SZÁMÁNAK SZOLGÁLTATÓK SZERINTI MEGOSZLÁSA (2025)	
Bank	21458
Egyéb hitelintézet	26
Pénzváltó	1090
Egyéb pénzügyi szolgáltató	1218
Befektetési szolgáltató	57
Biztosítási szolgáltató	102
Árutőzsdei szolgáltató	0
Önkéntes kölcsönös biztosítópénztár	9
Postai szolgáltató	0
Ingatlanügyletet folytató szolgáltató	33
Könyvvizsgáló	5
Könyvelő	119
Adószakértő	0
Szerencsejáték-szervező	432
Nemesfém-kereskedő	1
Árukereskedő	1
Ügyvéd	18
Közjegyző	1
Virtuális fizetőeszköz váltó platformmal foglalkozó szolgáltató	9
Letétkezelő pénztárca-szolgáltató	0
Kulturális javak kereskedelmével foglalkozó szolgáltató	0
Kulturális javak kereskedelmével szabadkikötőkben foglalkozó szolgáltató	0
Bizalmi vagyonkezelő vállalkozása	2
Székhelyszolgáltató	548
Összesen:	25129

Öt kulcsüzenet

- Dokumentálás, TT-vizsgálat, gyanú felismerése



Interaktív esetek

- Jelentené vagy nem jelentené?
- ügyvezető 6 hónap alatt háromszor cserélődik
- 200 millió Ft kriptobevétel eredetigazolás nélkül
- fiktívnek tűnő tanácsadási számlák
- Indokolatlan jegyzett tőke emelés

Hova fejlődünk

- *a szolgáltató az 5. § szerinti felügyeletet ellátó szerv felhívásában foglaltaknak megfelelően bizonyítja, hogy ügyfél-átvilágítási intézkedései megfelelnek a szolgáltató által feltárt pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatoknak. (Pmt. 11/A.§)*
- *Tehát a felügyelet már dolgozni sem akar és a szolgáltatónak kell bizonyítania, hogy ő betartja a szabályokat és megfelelő rendszer üzemeltet.*

Záró gondolat

- A szakmai szolgáltató a pénzmosás elleni védelem kapuőre.
- És hol vannak a hatóságok?



Érdekessegek

Szituáció	Következmény
Ügyfél pénzmosó, könyvelő mindent szabályosan dokumentált	jellemzően nincs büntetőjogi felelősség
Hiányos AML szabályzat, átvilágítás, dokumentáció	MNB felügyeleti bírság
Nyilvánvaló jelek figyelmen kívül hagyása	gondatlan pénzmosás kockázata
Tudatos segítség a pénz eredetének leplezésében	pénzmosás (1–5 év vagy súlyosabban 2–8 év)
Számlagyárban, áfacsalásban aktív részvétel	pénzmosás + egyéb gazdasági bűncselekmények

Végső cél!

- A pénzmosás elleni rendszer célja nem a bűnözők elfogása, hanem annak megakadályozása, hogy a szakmai szolgáltatók akaratlanul a pénzmosási lánc részévé váljanak.