



SZABÁLYOZOTT TEVÉKENYSÉGEK
FELÜGYELETI HATÓSÁGA

Iktatószám: SZTFH-SZJ/186-2/2026

**Kivonat a szerencsejáték szektor felügyeleti kockázatértékeléséről és a szolgáltatók
számára javasolt kockázatkezelési intézkedések**

2026. február 20.

Dr. Téglásy Péter
általános elnökhelyettes

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) 28. § (1)-(3) bekezdésében foglaltakra figyelemmel a Szabályozott Tevékenységek Felügyeleti Hatósága (a továbbiakban: SZTFH) – mint a szerencsejáték-szolgáltatók felett a Pmt. szerinti felügyeletet ellátó szerv – köteles a szerencsejáték szektor felügyeleti kockázatértékelését elkészíteni.

A szektor kockázatértékelésére legutóbb 2022-ben került sor a 2022. év során zajló nemzeti kockázatértékelés részeként.

A jelen kockázatértékelés során az SZTFH többek között figyelembe vette az alábbi dokumentumok tartalmát és megállapításait:

- a) a szerencsejáték-szolgáltatók által a Pmt. 27. §-a alapján elkészített belső kockázatértékeléseket,
- b) a szerencsejáték-szolgáltatók SZTFH általi kockázati besorolásának 2025. évi felülvizsgálatát,
- c) a nemzetgazdasági miniszter által 2022 decemberében elfogadott nemzeti kockázatértékelést (a továbbiakban: NRA), valamint annak a 2025. decemberi kiegészítését¹.
- d) az Európai Unió (a továbbiakban: EU) Bizottsága által 2022. október 27-én közzétett jelentést a határon átnyúló tevékenységekhez kapcsolódó és a belső piacot érintő pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok értékeléséről, valamint az azt kísérő munkadokumentumot (a továbbiakban: SNRA)²,
- e) a Pénzügyi Akciócsoportnak (a továbbiakban: FATF)³ a kaszinószektor sérülékenységről, 2009-ben közzétett tipológiai jelentését⁴,
- f) az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok megállapítása tekintetében történő kiegészítéséről szóló, 2016. július 14-i (EU) 2016/1675 bizottsági felhatalmazáson alapuló rendeleteit,
- g) az FATF-nak a magas-kockázatú, valamint a fokozott felügyelet alá vont joghatóságokról közzétett listáit⁵,
- h) az EU tagállamai, valamint az Egyesült Királyság felügyeleti hatóságai, illetve pénzügyi információs egységei által a közelmúltban közzétett kockázatelemzéseket⁶, valamint tipológiákat.

¹ Az NRA kiegészítésének szövegét a Pénzmosás Elleni Koordinációs Tanács 2025. december 12-én fogadta el.

² [IMMC.COM%282022%29554%20final.HUN.xhtml.1_HU_ACT_part1_v3.docx \(europa.eu\)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:52022DC0554)
<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:52022DC0554>
<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/HTML/?uri=CELEX:52022SC0344>

³ Financial Action Task Force

⁴ [Casino Typologies Report](#)

⁵ [High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action - 24 October 2025](#)
[Jurisdictions under Increased Monitoring - 24 October 2025](#)

⁶ - a görög pénzügyi információs egység által 2025 augusztusában közzétett elemzés az online szerencsejátékok pénzmosási kockázatairól

[ekthese-strategikes-analyses_xch_tychera-paignia-meso-diadiktyou.pdf](#)

- a svéd szerencsejáték felügyelet által 2025 szeptemberében közzétett elemzés a szerencsejáték piac pénzmosási kockázatairól

[Identifiering och bedömning av risker för penningtvätt på den svenska spelmarknaden september 2025](#)

- a francia szerencsejáték felügyelet által 2023-ban közzétett elemzés a szerencsejáték piac pénzmosási kockázatairól

[Analyse sectorielle des risques LBC-FT.pdf](#)

- a dán szerencsejáték felügyelet 2025. januári közleménye az affiliate partnerek pénzmosási kockázatairól

[The Danish Gambling Authority draws attention to the risk of money laundering when using affiliates | The Danish Gambling Authority](#)

- a brit szerencsejáték felügyelet 2025 április közleménye az új pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokról

[Emerging money laundering and terrorist financing risks from April 2025](#)

I. FEJEZET

A SZERENCSEJÁTÉK-SZEKTOR BEMUTATÁSA

1. *A szerencsejáték-piac szerkezete és jellemzői*

A felügyeleti kockázatértékelés kiterjed

- a) a Pmt. hatálya alá tartozó játékfajtákra: játékkaszinóra, kártyateremre, online kaszinóra, távszerencsejátékra, távszerencsejátéknak nem minősülő fogadásra, valamint
- b) a Pmt. hatálya alá jelenleg nem tartozó játékfajtákra: engedélyköteles sorsolósos játékokra és tombolára.

2024 végén összesen 20 szolgáltató nyújtott Pmt. hatálya alá tartozó szerencsejátékot. Egyes szolgáltatók több játékfajtát is nyújtottak. 2024-ben

- 7 szolgáltató összesen 11 db, II. kategóriába sorolt játékkaszinó-egységet (ötöt a fővárosban, hatot vidéken),
- 9 szolgáltató összesen 11 db kártyatermet (Budapesten 6, vidéken 5),
- 2 szolgáltató összesen 3 online kaszinó oldalt,
- 2 szolgáltató összesen 2 távszerencsejáték oldalt (melyek bukmékeri sportfogadást, illetve virtuális sportfogadást nyújtottak)

üzemeltetett, emellett

- 2 szolgáltató távszerencsejátéknak nem minősülő fogadást (bukmékeri, illetve totalizátóri fogadást),
- 1 szolgáltató offline vagy offline és online értékesítési csatornán több engedélyköteles sorsolósos játékot, valamint
- több szervező rendezvényhez kötött tombolajátékot

nyújtott.

A tombolajáték szervezőket leszámítva, mindegyik szolgáltató az SZTFH engedélyével nyújtja a szolgáltatását, az engedély feltétele, hogy a szervező személyi megfelelése igazolt legyen. Az SZTFH az engedélyezést követően 3 évente, valamint a tényleges tulajdonos, a vezető tisztségviselő és a szavazatok legalább 25%-ával rendelkező tag változása esetén, továbbá annak indokoltsága esetén ellenőrzés keretében megvizsgálja ezen személyek és a szolgáltató személyi megfelelését. A vizsgálat többek között a bünygyi adatokra (büntetlen előéletre) is kiterjed, így az SZTFH hatékonyan zárja ki a bűnözők, bünszervezetek megjelenését a szolgáltatói körben.

Az engedélyezett szolgáltatók mindegyike Magyarországon rendelkezik székhellyel, határon átnyúló szolgáltatást nem nyújthatnak.

Szerencsejátékokban kizárólag természetes személyek vehetnek részt.

A szerencsejáték-szektor több mint 3400 főt foglalkoztat. A munkaerő 56%-át a Szerencsejáték Zrt., 32%-át a három legnagyobb játékkaszinó üzemeltető (melyek közül kettő online kaszinójátékot is nyújt) és 12%-át a többi szolgáltató foglalkoztatja.

2. *Szerencsejátékok illegális nyújtása*

Az elmúlt évek hatósági tapasztalatai szerint Magyarországon minimális mértékű az *offline* módon, engedély nélkül szervezett szerencsejáték.

Az illegális *online* szerencsejátékok azonban – más országokhoz hasonlóan – hazánkban is jelen vannak. Az illegális online szerencsejátékokban rejlő pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási fenyegetés szintje jóval magasabb, mint a legális online kaszinójátékokban és távszerencsejátékokban rejlő fenyegetés szintje, figyelemmel arra, hogy az illegális szolgáltatók személye és szolgáltatása nem áll az SZTFH szigorú felügyelete alatt. Esetükben nem érvényesülnek a jogszabályi előírásokból és folyamatos hatósági felügyeletből adódó kockázatkezelő tényezők: a szolgáltatók személyi megfelelőségének vizsgálata, az engedélyezés, az ügyfél-átvilágításra és monitoringra vonatkozó előírások, stb. A pénzmosás elleni fellépésre vonatkozó rezsim előírásai ezen szolgáltatókkal szemben nem kényszeríthetők ki. Az SZTFH ezért számos eszközzel igyekszik kizárni ezen szolgáltatások hazai elérhetőségét:

- folyamatosan monitorozza az illegális szolgáltató, reklámozó és közvetítő weboldalakat, az együttműködő partnereket írásban figyelmezteti ezen tevékenység abbahagyására,
- elrendeli az illegális szolgáltató, reklámozó és közvetítő oldalak internetes blokkolását (a blokkolási folyamat 2024 januárja óta automatikus utánpótlást is tartalmaz),
- 2023 júliusa óta elrendeli a tiltott fizetési számlák pénzforgalmi blokkolását (ugyanezen időponttól kezdve a fizetési szolgáltatók a tiltott bankkártya műveleteket is kötelesek automatikusan blokkolni, valamint illegális szolgáltatók részére nem nyithatnak fizetési számlát).

Az intenzív internetes blokkolás, valamint a pénzforgalmi blokkolás hatására az illegális piac mérete jelentősen csökkent. Az illegális online szolgáltatások hazai elérhetőségével szembeni hatékony fellépés a sérülékenységi szintjét csökkentette.

3. *A pénzügyi információs egységnek tett bejelentések*

A szerencsejáték-szolgáltatók kötelesek a pénzügyi információs egységnek (mely a NAV Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Irodája, a továbbiakban: PTEI) bejelentést tenni

- pénzmosásra,
- terrorizmus, vagy proliferáció finanszírozására, vagy
- dolog büntetendő cselekményből való származására

utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén.

Az alábbi táblázat adatai mutatják a PTEI-nek tett bejelentések számát játékfajtánként. Az elmúlt 8 évben a bejelentések száma megtöbbszöröződött, ugyanakkor aránytalanul oszlik el a játékfajták között és az adott játékfajtákat nyújtó szolgáltatók között is.

	PTEI-nek tett bejelentések száma							
	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025.01.01- 2025.09.30
Játékkaszinó	9	9	9	0	9	14	10	10
Kártyaterem	0	0	0	0	0	0	0	0
Online kaszinó	7	1	2	0	0	0	0	0
Távszerencsejáték	7	7	14	13	30	55	43	50
Fogadás	26	20	24	11	53	32	43	325
Sorsolás ⁷	0	0	0	0	1	0	0	0
Összesen	49	37	49	24	93	101	96	385

⁷ A sorsolás nem tartozik a Pmt. hatálya alá, így a szolgáltatónak nincs bejelentési kötelezettsége.

I. FEJEZET

A SZERENCSEJÁTÉK-SZEKTORT ÉRINTŐ TERRORIZMUS- ÉS PROLIFERÁCIÓFINANSZÍROZÁSI KOCKÁZATOK

1. A terrorizmus finanszírozásával összefüggő kockázatok

Fenyegetés:

Az SZTFH-nak nincs tudomása arról, hogy a terrorizmus finanszírozás tekintetében a szerencsejáték piacot veszély fenyegetné. Ugyanakkor az Európát általánosan fenyegető terrorizmusra tekintettel mind a szervezőknek, mind az SZTFH-nak felelőssége a terrorizmus finanszírozására vonatkozó esetek észlelése és bejelentése.

Felmerülhet annak kockázata, hogy terrorizmus finanszírozását célzó csoport a szolgáltatón keresztül, a szolgáltató tulajdonosi körében megjelenve (ténylegesen irányító, ellenőrző vagy abban meghatározó befolyást gyakorló tényleges tulajdonosként) kísérel meg pénzeszközökhöz jutni.

Az FATF fekete listáján, valamint a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokból származó játékosok esetében felmerülhet a magasabb kockázati kitettség a terrorizmus finanszírozása szempontjából.

A szolgáltatóktól származó adatok alapján 400-450 között mozgott országosan az iráni vagy mianmari származású játékosok összesített száma. Ebből a mianmari játékosok száma 20 körül mozgott évenként (2021-2024 között). A játékosok összesített számához képest ezen játékosok száma tehát elhanyagolható és alacsony. A szolgáltatóknak nincs észak-koreai származású ügyfelük.

A szolgáltatóktól származó adatok alapján a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokból származó játékosok száma alacsony, a 2023-as évi adatokhoz képest általában csökkent a számuk.

Játékfajta	külföldi játékosok ⁸ száma		stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó (regisztrált/azonosított) játékosok száma	
	2023	2024	2023	2024
Játékkaszinók	443 445	506 791	6994	5288
Online kaszinók	818	1 236	58	52
Kártyaterem	16 583	15 798	130	138
Távszerencsejáték	1 397	3 340	463	410
Távszerencsejátéknak nem minősülő fogadás	22	32	1	20

A stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó játékosok száma az országhatárhoz közel fekvő játékkaszinókban a legmagasabb, azonban számuk így sem jelentős.

Külföldi tapasztalatok szerint a terroristák egyre inkább kriptoeszközt, vagy annak minősülő tokeneket használnak tevékenységük finanszírozására (pl. a Hamasz 2019-es bitcoin adománygyűjtése). Ugyanakkor nincs bizonyíték arra, hogy terrorista csoportok online szerencsejáték-platformokat használtak volna finanszírozásukhoz. A nem kellően szabályozott szerencsejáték-piacok lehetőséget

⁸ A játékosok alatt játékkaszinók és kártyatermek esetében a látogatókat, online kaszinók és távszerencsejáték esetében a regisztrált játékosokat, távszerencsejátéknak nem minősülő fogadás esetében az ügyfél-átvilágításon átesett játékosokat kell érteni.

kínálhatnak terrorista csoportok számára a visszaélésekre, ha azok nyomon követhetetlenül tudnak pénzt be-, vagy kifizetni a szerencsejáték-platformokon. A magyar online szerencsejáték piac azonban szigorúan szabályozott és egyetlen online szerencsejáték-szervező sem kínál kriptoeszközzel történő fizetési lehetőséget.

Figyelemmel a szerencsejátékok természetére, gazdaságilag nem kifizetődő szerencsejátékban történő részvétel útján pénzeszközök gyűjtése terrorizmus finanszírozása érdekében.

Sérülékenységi:

A kaszinókhöz kapcsolódó terrorizmusfinanszírozási sérülékenységi értékelése a gyakorlati tapasztalatokra figyelemmel nem tekinthető relevánsnak.

Sérülékenységet csökkentő tényezőként különösen az alábbiakat szükséges figyelembe venni:

- A szolgáltatások nyújtása engedélyhez kötött, az SZTFH az engedély megadása előtt és azt követően is rendszeresen vizsgálja a szolgáltatók személyi megfelelőségét.
- A szolgáltatók székhelye Magyarországon van (a jogszabály alapján, az EU-n kívüli székhely eleve kizáró tényező), a szolgáltatók tulajdonosi köre is főszabály szerint magyar, egy játékkaszinó üzemeltető tulajdonosi körében szerepelnek külföldi személyek, azonban ők is EU-s állampolgárok.
- A szolgáltatók – tulajdonosi körükön keresztül – nincsenek kitéve más EU-s tagállam vagy harmadik ország terrorizmusfinanszírozási kockázatainak.
- A Pvkít.⁹ felhatalmazása alapján az SZTFH Felügyeleti Útmutója¹⁰ tartalmazza az EU és az Egyesült Nemzetek Szervezetének Biztonsági Tanácsa (a továbbiakban: ENSZ BT) által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása érdekében a szolgáltatók által működtetett szűrőrendszer kidolgozásának és működtetésének minimumkövetelményeit. Minden szolgáltató olyan automatikus szűrőrendszert alkalmaz, amely alkalmas a szolgáltató által nyilvántartásba vett teljes ügyfélállomány személyes adatainak az EU és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések által meghatározott személyek adataival való rendszeres összehasonlítására. Az SZTFH a honlapján közzéteszi a szankciós listák elérhetőségét. A gyakorlatban a szerencsejáték-szervezők minden nap saját adatbázisukban frissítik a szankciós listákat. Egyrészt az ügyfél-átvilágításkor, másrészt minden látogatás/belépés során megtörténik a játékosok szűrése a szankciós listák alapján.
- A Pvkít. mindemellett rendelkezik a terrorizmus elleni nemzeti lista felállításáról. A terrorizmus elleni nemzeti listára – az Európai Unió, valamint az Egyesült Nemzetek Szervezete szankciós listáján nem szereplő – olyan csoport, csoportosulás vagy szervezet vehető fel, amelyek tekintetében helye lehet a terrorizmus leküzdése érdekében egyes személyekkel és szervezetekkel szemben hozott különleges korlátozó intézkedésekről szóló 2580/2001/EK tanácsi rendelet (a továbbiakban: 2580/2001/EK tanácsi rendelet) alkalmazásának. A nemzeti lista a 456/2025. (XII. 29.) Korm. rendelet 1. és 2. sz. mellékletében szerepel. Mindemellett a terrorizmus elleni küzdelemért felelős miniszter határozatot hozhat olyan természetes személy terrorista személlyé minősítéséről, aki a nemzeti listán szereplő csoport, csoportosulás vagy szervezet tevékenységével összefüggésbe hozható, és akivel szemben felmerül terrorcselekmény elkövetésének kockázata,

⁹ az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény

¹⁰ a játékkaszinót, kártyatermet működtetők, távszerencsejátéknak nem minősülő fogadást, távszerencsejátékot és online kaszinójátékot szervezők részére a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény végrehajtásának, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló 4/2021. (X. 21.) SZTFH rendelet

vagy vélhetően terrorcselekmény megvalósítására készül, és vonatkozásában helye lehet a 2580/2001/EK tanácsi rendelet alkalmazásának. A szolgáltatóknak el kell végezniük a szankciós szűrést a Magyarország terrorizmus elleni nemzeti listáján szereplő csoport, csoportosulás vagy szervezet és személyek vonatkozásában is.

- A szolgáltatók magas kockázati szintbe sorolják azon játékost, aki stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból, vagy az FATF fekete vagy szürke listáján szereplő országból származik. Az országlisták ugyan nem érintettek a szűrőrendszer kötelező automatizálásával, azonban a szolgáltatók többsége az országlistákat is beépítette az automatikus szűrőrendszerbe.

Sérülékenységet jelent ugyanakkor, hogy az ENSZ BT által kiadott listákon szereplő, a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel érintett személyek köre esetenként nehezen azonosítható, az alábbiak miatt:

- két különböző forrásból származó adatokat kell feldolgozni,
- a különböző források egyben eltérő struktúrát is jelentenek, a szankciós listán levő adatok köre esetenként nem egyezik meg a szervezők által tárolt adatkörökkel,
- a szankciós listákban található adatok nem teljes körűek, esetenként pontatlanok (pl. születési dátum: circa 1958), vagy egy azonosító adatra vonatkozóan többfajta adatot tartalmaznak.

A fentiek miatt az SZTFH ösztönzésére a szervezők szinte mindegyike alkalmazza a Levenshtein vagy a Jaro-Winkler távolság módszerét a találatként jelzett személyek nevében fellelhető adathasonlóság kiszűrése érdekében.

A szankciós listák alapján történő szűrések a mai napig egy (valós) találatot sem eredményeztek a szerencsejáték-szolgáltatók játékosai tekintetében.

A szerencsejáték szektortól terrorizmus finanszírozására irányuló gyanúra vonatkozó bejelentés nem érkezett a PTEI-hez, arra azonban volt példa, hogy a bejelentő tévesen ezen kategóriát jelölte be a bejelentés során.

Terrorizmus finanszírozásával összefüggő kockázatok:					
Fenyegetés	1	Sérülékenység	1	Kockázati szint	1

Figyelemmel a nem jelentős kockázati szintre, további kockázatsökkentő intézkedések meghatározása nem indokolt, azzal, hogy a kockázattal érintett terület folyamatos ellenőrzését biztosítani kell.

2. *A proliferáció finanszírozásával összefüggő kockázatok*

Fenyegetés:

A Pmt. fogalom-meghatározása szerint a proliferáció finanszírozása: nukleáris, vegyi vagy biológiai fegyverek, továbbá az előállításukhoz és célba juttatásukhoz szükséges eszközök és termékek – ideértve a kettős felhasználású termékeket is –, szolgáltatások, technológiák gyártására, beszerzésére, birtoklására, fejlesztésére, kivitelére, átrakodására, közvetítésére, szállítására, átadására, készletezésére felhasznált pénzeszközök vagy szolgáltatások nyújtása, függetlenül attól, hogy azt a proliferáció elkövetőjének, vagy e személyekre tekintettel más személynek nyújtják-e.

A Pvkít. szerint a proliferáció-finanszírozás uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatában rögzített tömegpusztító fegyverek elterjedésének pénzügyi támogatása.

Az elmúlt évek élesedő geopolitikai feszültségeket hoztak, ami a fegyverkezési verseny erősödésével járt együtt. A nemzetközi pénzügyi rendszer és a pénzügyi szolgáltatások működése egyre összetettebbé

válí, új, gyorsan fejlődő és átalakuló technológiák jelennek meg, amelyek lehetővé teszik, hogy a proliferációfinanszírozási tevékenységek fedve maradjanak.

Észak-Korea nyíltan, aktívan fejleszti nukleáris és ballisztikus rakéta programját, amelynek finanszírozásához kifejlett nemzetközi pénzügyi hálózatot működtet offshore cégeken, strómanokon, diplomáciai fedésű számlákon keresztül. Pénzügyi eszközeinek forrása számos alkalommal kibertámadásokhoz, kriptoeszköz-lopásokhoz, tiltott fegyverkereskedelemhez, nemesfémek és nyersanyagok illegális exportjához köthető.

Íránt illegális fegyverkezésének, valamint a regionális destabilizáló tevékenységének köszönhetően széleskörű nemzetközi korlátozó intézkedések terhelik.

A proliferáció-finan szírozás megelőzésének elsődleges eszközei a célzott pénzügyi szankciók. Mivel az EU az ENSZ BT határozataiban foglalt szankciókat beépíti saját jogrendjébe, így Magyarország számára az ENSZ határozatai az EU-s elvárások mentén is kötelezettségeket támasztanak.

A magyar szerencsejáték-piacot tekintve mindeztidáig nem volt kimutatható proliferációfinanszírozási tevékenység. Figyelemmel a szerencsejátékok természetére, gazdaságilag nem logikus terv szerencsejátékban történő részvétel útján pénzeszközök gyűjtése proliferáció finanszírozása érdekében.

A szerencsejáték szolgáltatóktól származó adatok alapján 2021-2024 között egy Észak-Koreából származó ügyfele sem volt a szolgáltatóknak. 2024-ben összesen 393 iráni származású játékost regisztráltak a szolgáltatók. Az iráni származású játékosok száma 2023-ban volt a legmagasabb (431). A legtöbb iráni játékos a budapesti játékkaszinókban volt jelen, valamint kisebb számban, de a budapesti kártyatermekben is. Az iráni játékosok jelentős része felsőfokú tanulmányokat folytat Budapesten.

Magyarország az EU külső határain olyan régiókkal érintkezik, ahol gyengébb a pénzmosás ellenes szabályozás, ami kihívást jelent a pénzmozgások ellenőrzésében.

Sérülékenység:

A rendelkezésére álló információk alapján a hazai szerencsejáték-szolgáltatók vonatkozásában nem merült fel proliferáció finanszírozásához kapcsolódó tényező.

A szolgáltatók kötelesek belső kockázate rtékelést készíteni, amelynek keretében a proliferáció finanszírozásával kapcsolatos kockázatok megállapítása és értékelésére is kötelezettek, így ilyen szempontból is szükséges feltárniuk és értékelniük a kockázati tényezőket.

A proliferációfinanszírozási gyanú hatékony felismerésének érdekében a szolgáltatók kötelesek gondoskodni arról, hogy foglalkoztatottjaik a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket megismerjék, a proliferáció finanszírozását elősegítő, lehetővé tevő vagy megvalósító üzleti kapcsolatot, ügyletet azonosítsák, továbbá gyanús adat, tény, körülmény felmerülése esetén megfelelően tudjanak eljárni.

A Pvkít. többek között előírja a szolgáltatók számára a vonatkozó ENSZ-határozatok és módosításaik figyelemmel kísérését, illetve minden olyan adat, tény, körülmény bejelentésének kötelezettségét, amely arra utal, hogy egy pénzügyi szankciók alá eső alany Magyarország területén pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással rendelkezik. E tekintetében lásd a terrorizmus finanszírozásának kockázataival összefüggésben leírtakat. A szolgáltatóknak nincs észak-koreai származású ügyfelük, az iráni származású játékosok szankciós listák alapján történő szűrését pedig rendszeresen elvégzik, találat azonban a mai napig nem történt.

Proliferáció finanszírozásával összefüggő kockázatok					
Fenyegetés	1	Sérülékenység	1	Kockázati szint	1

Figyelemmel a nem jelentős kockázati szintre, további kockázatsökkentő intézkedések meghatározása nem indokolt, azzal, hogy a kockázattal érintett terület folyamatos ellenőrzését biztosítani kell.

II. FEJEZET

A JÁTEKKASZINÓK MŰKÖDTETÉSÉVEL ÖSSZEFÜGGŐ PÉNZMOSÁSI KOCKÁZATOK

1. A szolgáltatók humán-erőforrásának, technikai megoldásainak megfelelése, jogkövető magatartása

Fenyegetés:

A pénzmosás megelőzésére vonatkozó előírások végrehajtása és hatékony eljárások kialakítása szempontjából fenyegetést jelent, ha a szolgáltatók

- nem rendelkeznek megfelelő számú, vagy képzettségű alkalmazottal,
- nem helyeznek kellő hangsúlyt a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni fellépés gyakorlati szempontú oktatására,
- nem alkalmaznak megfelelő eljárásrendet és technikai megoldásokat a magas kockázatú ügyfelek és pénzmosási gyanús körülmények kiszűrésére,
- nem tanúsítanak jogkövető magatartást.

Sérülékenység:

A játékkaszinók foglalkoztatottainak száma 65-180 fő között mozog. Ebből szolgáltatónként 50-80 fő foglalkozik pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzésével is.

A Pmt. 2024. évi módosítása alapján, mivel mindegyik kaszinónak több, mint 20 fő foglalkoztatottja van, ezért mindegyik szolgáltató kijelölt külön megfelelési vezetőt is (a kijelölt felelős vezető mellett).

Néhány játékkaszinó korlátozott humán-erőforrással rendelkezik a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni feladatok ellátására. Emiatt az adminisztratív feladatok megfelelő időben és magas színvonalon történő elvégzése kihívást jelent. Egyes szolgáltatók számára a magas személyzeti fluktuáció is problémákat okoz (mely az éjszakai munkavégzésre, a munkatársak leterheltségére vezethető elsősorban vissza). Emellett tapasztalható, hogy bizonyos munkakörök megszüntetésre, vagy összevonásra kerülnek a csökkenő humán-erőforrás miatt.

A játékkaszinók többsége nem használ fejlett adatelemző rendszereket, ugyanakkor megfelelő elszámolási rendszert, valamint az ügyféladatok rögzítése és tárolása során fejlett technikai megoldásokat alkalmaznak (beléptető és nyilvántartási rendszerek). Az adatok megőrzése megfelelő. A megfelelési vezetőknek hozzáférése van a munkájuk ellátáshoz szükséges adatbázisokhoz.

Minden szolgáltató belső ellenőrző és információs rendszert működtet, a rendszer megfelelő működésének belső ellenőrzése rendszeresen megtörténik. Az információs rendszer objektív körülmények alapján alkalmas a kockázatos ügyfelek kiszűrésére, kevésbé alkalmas azonban a kockázatos ügyletek és a kockázatos ügyfelek szubjektív körülmények alapján (kockázaterzékenységi alapon) történő kiszűrésére.

A szolgáltatók alkalmazottaik számára rendszeresen Pmt. tárgyú oktatásokat szerveznek, azonban ezek a képzések jellemzően csak a kaszinó belső szabályzatának és a jogszabályok alapvető rendelkezéseinek ismertetésére terjednek ki.

A jogsértések száma elenyésző, ami a szolgáltatók jogkövető magatartását támasztja alá. A szolgáltatók az SZTFH által jelzett kisebb hibákat igyekeznek soron kívül kijavítani, gyakorlatukon módosítani.

Az ellenőrök helyszíni tapasztalatai szerint a szolgáltató alkalmazottainak felkészültsége nem minden esetben naprakész, a jelentkező feladatok végrehajtásában az ellenőrök több értelmezési

bizonytalanságot tapasztaltak (pl. a vagyon, vagy pénzeszköz forrásának igazolása, nyilvános adatbázisokban történő keresés dokumentálása).

Az adatkérés útján történő ellenőrzés során is tapasztalható, hogy a szolgáltatók néhány jogszabályi előírást rosszul értelmeznek, ami hiányosságot okozhat a pénzmosás elleni fellépésük során.

2. A nyújtott szerencsejáték-szolgáltatás, az értékesítési csatorna, az üzleti kapcsolat és az ügyfelek jellemzői

Fenyegetés:

A játékkaszinó üzemeltetője kizárólag offline nyújt kaszinójátékokat természetes személyek részére. A játékosok jelentős összegű téttekkel játszhatnak, magas nyeremény-visszafizetési arány mellett. A szolgáltatók különböző, nagyszámú bónuszajánlatot kínálnak a játékosok számára és a tétbevétel növelése érdekében. Lehetőség van továbbá közvetítők igénybevételére a nagy volumenben játszó játékosok felkutatására, elszállásolására és a játékkaszinóba történő szállítására¹¹. Fenyegetést jelent, ha a közvetítéssel összefüggésben a játékosok határon átnyúló utaztatása, pénzeszközök határon átnyúló mozgatása és pénzkölcsönzési tevékenység is megvalósul.

A szolgáltatás során felmerülhet, hogy

- az élőjátékok során (pl. blackjack) a játékos és a krupié/dealer összejátszik, ezáltal biztosítható, hogy a játékos nyereményt érjen el,
- a játékos olyan esetben kezdeményez kapcsolatot a szolgáltató játéktechnikai alkalmazottjával, amikor azt a játék menete nem indokolja,
- a játékos ráveszi, vagy megkísérel rávenni a szolgáltatót/alkalmazottját a nyilvántartás meghamisítására vagy a gyanús körülménnyel összefüggő jelentéstétel mellőzésére,
- rendszeresen egy asztalhoz ülő játékosok az „even money” jellegű játékokban összehangolt játékos magatartásukkal közel biztos nyereményt érnek el (pl. ruletten a játékosok párosra/páratlanra, pirosra/feketére tesznek fel), mely útján – némi anyagi veszteséggel – pénzmosás valósítható meg (a felhozott példában csak 3% az esélye annak, hogy a mindkét játékos elveszítse a tétjét),
- a játékosok egymás elleni kártyajátéka esetén a játékosok összejátszásával az egyik játékos szándékos veszteséggel a másik játékos kezére játssza át a zsetonjait (chip-dumping),
- az elkövető kihasználja, hogy bizonyos kaszinójátékok magas hozamot biztosítanak a feltett téttekre (attól függően, hogy a nyerési esély magas vagy alacsony),
- nagy mennyiségű zsetonvásárlás mellett a játékos csak imitált játékot folytat,
- a játékos hamis zseton értékét kívánja a szolgáltatóval kifizettetni,
- a játékos a beváltás napját megelőző időpontra dátumozott, a pénznyerő automatákon elért nyeremény kifizetésének alapjául szolgáló ticketet próbál beváltani.

Sérülékenység:

2024-ben 11 db, II. kategóriába sorolt játékkaszinó-egység üzemelt. A játékkaszinók közül 1 kaszinó az osztrák határnál helyezkedik el (Sopron), 1 kaszinó a szlovák határhoz (Győr), 1 kaszinó a horvát határhoz viszonylag közel (Pécs), 5 kaszinó a fővárosban, a többi kaszinó pedig vidéki nagyvárosban üzemel (Miskolc, Nyíregyháza, Debrecen).

¹¹ angolul 'junkets'

A játékkaszinók többsége éjjel-nappal nyitva van, ami időben majdnem korlátlan hozzáférhetőséget jelent, azonban mivel csak 11 játékkaszinó van az országban, a hozzáférhetőség ebből a szempontból erősen korlátozott.

A külföldi látogatók aránya 2023-ban 29%, 2024-ben 32%-volt, tehát egyrészt jelentős a külföldiek száma, másrészt növekvő tendenciát mutat, mindez növeli a szektor sérülékenységét. A külföldi játékosok döntő része EU-s állampolgár.

A szolgáltatók az alábbi játékosok üzleti kapcsolatát megerősített eljárásban követik nyomon:

- a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó játékosokat (számukat a II. fejezet mutatja be),
- a kiemelt közszereplőket, a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozóit, illetve a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személyeket (a továbbiakban együtt: kiemelt közszereplő vagy PEP),
- azon játékosokat, akik rendszeresen – 1 éven belül legalább három különböző alkalommal – kéri, hogy nyereményüket más játékosnak fizesse ki a szolgáltató,
- az 1 naptári vagy játéknapon belül 2 millió forintot elérő vagy meghaladó értékű pénzügyi műveletet végző játékosokat.

Az utóbbi két kategóriába tartozó játékosok száma alacsony volt 2024-ben. 2024-ben összesen 5288 db játékos származott stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból, mely szám ugyan az összes játékos számához képest alacsony, azonban számszerűen jelentős. A kiemelt közszereplőként nyilatkozó játékosok száma elenyésző.

A II. kategóriájú játékkaszinóban a játék- és kártyaasztalok (élő játék), teremjátékok, valamint a pénznyerő automaták kivételével más szerencsejáték nem folytatható. A játékokat online felületről nem lehet igénybe venni.

2023-ban/2024-ben az alábbi típusú kaszinójátékok voltak elérhetőek:

- amerikai rulett (bukmékeri),
- blackjack (bukmékeri),
- Ultimate Texas Hold'em (bukmékeri),
- Punto Banco (bukmékeri),
- póker (totalizátóri),
- pénznyerő automata.

A totalizátóri rendszerű játéknál a befolyt részvételi díjak egy közös nyereményalapot képeznek és ezen összegnek a játéktervben meghatározott hányadát osztják fel nyereményként a nyertesek között. Ezenél a játékoknál tehát a játékosok nyereménye függ a nyertesek számától, a többi játékos tippjeitől, találatainak számától.

A bukmékeri rendszerű kaszinójátéknál – más néven bank elleni játékoknál – a nyeremény kizárólag az előre meghatározott tétsorzón, a tét nagyságán és a tippelés sikerességén múlik, azaz a nyertesek száma nem befolyásolja a nyeremény nagyságát.

A játékosok egymás elleni kártyajátéka esetén fennáll annak a kockázata, hogy a játékosok – különösen, ha csak 2 játékos játszik („heads up” játék) összejátszásával az egyik játékos szándékos veszteséssel a másik játékos kezére játssza át a zsetonjait (chip-dumping). Ennek eredményességéhez azonban jelentős szintű tervezés és játékstratégia szükséges.

A pénznyerő automatán játszott játék során elérhető nyeremény a pénznyerő automata hitelesítési bizonyítványában meghatározott tétmaximum és a nyeremeny kombinációk figyelembevételével korlátozott, ugyanakkor jogszabály nem határoz meg egységes tétmaximumot. A játékosok mind a pénznyerő automatákon, mind az asztali játékoknál jelentős összegű téttekkel játszhatnak, magas nyeremény-visszafizetési arány mellett, ami növeli a sérülékenységet.

Jelentős sérülékenységi elem, hogy a játékkaszinók bevételeinek meghatározó részét a játékosok kis százaléka adja, a nagy tétes játékosok esetében fokozottabb kockázatkezelő intézkedések indokoltak.

Az új játékfunkcióknak, játéktechnikai megoldásoknak ritkán van pénzmosás szempontú relevanciája.

A szolgáltatók minden játékossal üzleti kapcsolatot hoznak létre. A tartós jogviszony a játékkaszinó területére történő első belépéssel létrejön a játékos és a szolgáltató között, az üzleti megbízások fogalomköre ezért nem releváns a játékkaszinóknál.

A szolgáltatók a Pmt.-ben előírt feladatok végrehajtása érdekében videotechnikai ellenőrzési rendszert kötelesek működtetni és a videofelvételeket legalább 45 napig megőrizni. A videotechnikai ellenőrzési rendszeren keresztül a szolgáltatók surveillance alkalmazottai valós időben követik nyomon a játékörgyűleteket. A szolgáltatók a játékosok és a dealer közötti összejátszást nagy eséllyel detektálni tudják. A surveillance rendszer útján az is kiszűrhető, ha a játékos imitált játékot vagy más játékossal történő összejátszást követően nyereményigazolást kér. A videoellenőrzési rendszer felvételeinek vizsgálatával szűrhető ki az is, ha visszatérően ugyanazon játékosok even-money játékot folytatnak, melyet követően a nyertes játékos nyereményigazolást kér.

A Felügyeleti Útmutató szerint a szolgáltató a megerősített eljárás lefolytatása során további információkat szerez az ügyfélről, az ügyfél pénzeszközei forrásáról, a tervezett vagy végrehajtott tranzakció céljáról nyilvánosan elérhető adatbázisok és információk alapján, valamint ellenőrzi az ilyen módon tudomására jutott információkat. A belső szabályzatok és a gyakorlat alapján eltérő, hogy a szolgáltatók a megerősített nyomkövetési eljárás során milyen intézkedéseket tesznek. A megerősített eljárások esetenként nem hatékonyak és azt igazoló dokumentumokkal nem nyomkövethetőek.

3. Az ügyfél és a tényleges tulajdonos azonosítása, a tranzakciók játékoshoz kapcsolása, nyomkövetése, nyereményigazolás kiállítása és a pénzmosás-gyanús esetek kiszűrése

Fenyegetés:

Fenyegetést jelent, ha a szolgáltató nem, vagy nem megfelelően azonosítja az ügyfeleit, vagy nem követi hatékonyan nyomon a pénzügyi tranzakciókat, nem kapcsolja azokat az egyes játékosokhoz, ezáltal nehézségbe ütközik a pénzmosás-gyanús esetek kiszűrése.

A nyereményre jogosult játékos kérésére a szerencsejáték-szervező köteles a 2 millió forintot, illetve ennek megfelelő valutaösszeget meghaladó nyereményről annak jogcímét és értékét (forint/deviza) tanúsító igazolást adni. Fenyegetést jelent, ha a szolgáltató nem követi hatékonyan nyomon a játékos ügyleteit és emiatt nem a nyereményt elérő játékos részére állít ki nyereményigazolást, vagy ha a tényleges nyereményénél nagyobb összegről állít ki nyereményigazolást.

Felmerülhet, hogy

- a játékos hamis okmányokkal, vagy valótlan adatokkal kívánja nyilvántartásba vetetni magát,
- a játékos, egy hozzá külsőleg hasonló játékos személyazonosító okmányait mutathatja be az ügyfél-átvilágítás során, vagy más játékos belépőkártyájával lép be a kaszinóba,
- a játékkaszinóban elhelyezett letétet nem az azt letevő játékos (vagy az általa írásban meghatalmazott személy) kívánja felvenni,
- a játékos más személy megbízásából vagy pénzeszközével játszik,
- a játékos a zsetonok visszaváltását követően készpénzt ad át egy másik játékosnak,
- a játékosok egymás között zsetonokat vagy ticketeket adnak át a játék előtt vagy után, majd valamelyik játékos nyereményigazolást kér,
- a nyereményigazolást nem a nyereményt ténylegesen elérő játékos kéri,

- a játékos a valós nyereménynél nagyobb összegekről kér igazolást, vagy nem a nyereményéről, hanem az általa megszerzett játékjog (zseton, ticket) visszaváltásáról, vagy imitált játékról kér nyereményigazolást,
- a játékos több játékhelyen játszik, nyereményigazolást azonban csak a nyertes játékhelyen elért nyereményéről kér,
- a játékos többnyire veszít, esetleges nyereményéről azonban rendszeresen nyereményigazolást kér.

Sérülékenység:

A játékosok ügyfél-átvilágítása a játékkaszinóba való első belépéskor (üzleti kapcsolat létesítésekor) – a nyilvántartásba vétel és beléptetés előtt – megtörténik, így kizárt, hogy a játékos anonim módon vegyen részt a játékokban. Értékhatártól függetlenül minden játékos átesik a teljes ügyfél-átvilágításon. A játékosok ezt követően 2 évig érvényes, arcképhez kapcsolt belépőkártyát kapnak, így az ismételt belépés során elég azzal azonosítaniuk magukat.

Minden játékos köteles nyilatkozni arról, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e. A kiemelt közszereplők és a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó játékosok kötelesek nyilatkozni a pénzeszközeik és vagyonuk forrásáról. A magas kockázatú ügyfelek esetében az üzleti kapcsolat létesítéséhez a kijelölt felelős vezető jóváhagyása is szükséges.

Az ügyfél-átvilágítás elvégzése során felmerülnek kisebb mulasztások, adatrögzítési hibák. A belépőkártya érvényességi ideje alatt játékosok nincsenek rákényszerítve, hogy személyazonosító okmányaik cseréjét jelezzék a szolgáltatóknak.

Ha a jogszabály alapján elvárt adatot (pl. anyja neve) nem tartalmazza a játékos okmánya, a hiányzó adatot a szolgáltatók az ügyfél nyilatkozata alapján rögzítik, ugyanakkor ilyen esetben azt is rögzíteni kell, hogy az adat az ügyfél nyilatkozata alapján került rögzítésre.

Előfordult olyan eset, hogy játékos hamis személyazonosító okmánnyal, más személy személyazonosító okmányával vagy belépőkártyájával kísérelt meg belépni a kaszinóba. Ezen kísérletek mögött azonban jellemzően nem pénzmosási célzat van, hanem az, hogy a 18 éven aluli személy, vagy a játékosvédelmi nyilvántartásban szereplő személy kikerülje az ellenőrző rendszert és részt tudjon venni szerencsejátékban.

Számos játékkaszinó biztosít letétkezelést, azzal, hogy a szolgáltatók a letétként átvett készpénzt vagy értékpénzt jellemzően plaque-ra (készpénz helyettesítő zsetonra) váltják át. Egyes játékkaszinók a letétet csak a letévő játékosnak adják ki, míg mások a játékos által adott, teljes bizonyító erejű meghatalmazás bemutatása mellett a meghatalmazott részére is kiadják a letétet. A belső szabályzatok többsége nem tartalmaz részletes rendelkezéseket a letétet felvevő személy személyazonosságának ellenőrzésére, a letét elhelyezés és kiadás dokumentálására. Az ellenőrzési tapasztalatok alapján a játékkaszinókban nem gyakori a letét intézményének alkalmazása.

A játékosok a játékkaszinókban csak saját nevükben és pénzeszközeikkel játszhatnak, erről a részvételi szabályzat elfogadásával nyilatkoznak. A gyakorlatban azonban a szolgáltató nehezen tudja detektálni, ha a játékos más személy megbízásából, vagy pénzeszközeivel játszik. A játékkaszinóban az is nehezen követhető nyomon, ha a játékosok egymásnak zsetonokat adnak át. Előfordult, hogy a játékos céges bankkártyával próbált fizetni.

A kaszinók az adott játéknapon, a jelenlévő játékos kérésére, az általa megnevezett – az ügyfél-átvilágításon szintén átesett – harmadik fél részére is teljesítenek nyeremény-kifizetést. A kaszinók banki átutalással azonban nem fizetnek ki harmadik fél részére nyereményt, a más játékosnak történő kifizetés esetén nyereményigazolás nem adható. A szolgáltató az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését megerősített eljárásban hajtja végre, ha az ügyfél rendszeresen –1 éven belül

legalább 3 különböző alkalommal – kéri, hogy nyereségét más játékosnak fizesse ki a szolgáltató. A szolgáltatók adatszolgáltatása szerint azonban ilyen minimális esetben fordul elő.

A játékosok a játékkaszinóban névre szóló játékoskártya használata nélkül vásárolhatnak zsetont és vehetnek részt az egyes játékokban, ezért a tranzakciók nyomon követése, az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatok és a játékos későbbi pénzügyi tranzakcióinak összekapcsolása nehezen valósítható meg.

A játékkaszinókban zsetont a zsetonkasszában (készpénzzel vagy bankkártyás fizetéssel), illetve a játékasztaloknál (készpénzzel) lehet váltani. Pénznyerő automatákon TITO automatából, vagy a kasszából vásárolt tickettel, vagy készpénzben lehet játszani.

A zsetonvásárlások (élőjátékok) esetében megoldható, de nehézkes, a pénznyerő automatákon folyó játékok esetében pedig szinte kizárt a játékos pénzügyi tranzakcióinak nyomonkövetése, szisztematikusan az adott játékhoz kapcsolása. Néhány játékkaszinó szisztematikusan igyekszik nyilvántartani és nyomonkövetni az egyes játékosok pénzügyi tranzakcióit.

A játéktevékenység nyomon követése az élőjátékok esetében a videorendszer által rögzített felvételek segítségével nagyrészt megvalósítható.

A játékkaszinó esetében nyereményigazolás csak a játékosnak a játékkaszinóban való folyamatos tartózkodása alatt, kizárólag a játékban ténylegesen elért nyereményéről, a játékkaszinóból történő eltávozásakor adható, amennyiben a nyeremény összege minden kétséget kizáróan megállapítható. Ezen feltétel a 2 millió forint alatti nyereményigazolásokra is irányadó. A játékkaszinók csak abban esetben állítanak ki nyereményigazolást, ha minden kétséget kizáróan megállapítható a játékos által ténylegesen elért nyeremény összege. Élőjátékok esetében ez a videofelvételek és a drop¹² nyilvántartás vizsgálatával történik. Pénznyerő automata játékok esetében a játékosnak előre jeleznie kell a személyzetnek a nyereményigazolás kiállítása iránti igényét, annak érdekében, hogy a játékát a személyzet nyomon tudja követni.

A sérülékenységet jelentősen csökkenti, hogy a játékkaszinók rendkívül ritkán állítanak ki nyereményigazolást (2023-ban és 2024-ben összesen 1-1 nyereményigazolás került kiállításra).

A Pmt. alapján a szolgáltató – kockázaterzékenységi megközelítés alapján – az 1 naptári vagy játéknapon belül 2 millió forintot elérő vagy meghaladó értékű pénzügyi műveletet végző ügyfél tevékenységét megerősített eljárásban követi nyomon. Az értékhatár elérését a szolgáltatók jellemzően manuálisan rögzített adatokkal igyekeznek nyomonkövetni. A megerősített eljárások során – a kockázaterzékenységi megközelítés elvére tekintettel¹³ – a szolgáltatók ritkán tesznek intézkedéseket a pénzeszközök forrásának kiderítése és verifikációja érdekében.

A szolgáltatók kockázaterzékenységi alapon kevés játékost minősítenek magas kockázatúnak, a nagy tétű játékosok esetében fokozottabb kockázatkezelő intézkedések indokoltak.

4. A be- és kifizetési módok, a készpénzhasználat mértéke és aránya

Fenygetés:

A kaszinók által nyújtott szolgáltatások szerves része a jelentős volumenű készpénzhasználat, mely kapcsán jelentős kockázata van annak, hogy a játékos bűncselekményből származó pénzeszközöket pusztán szórakozás céljából használ fel a szerencsejátékban. Ezen esetben tehát nem cél a feketejövedelem tisztára mosása, a feketejövedelem felhasználása azonban igen.

¹² drop: játékba vitt tét összeg

¹³ Pmt. 11. § (4) bekezdés

A készpénzben történő fizetés esetén további fenyegetést jelent a szerencsejáték-kifizetések útján a feketejövedelem legalizálásának a szándéka.

Fenyegetést jelent, ha a szolgáltatók kriptovaluta¹⁴-ATM-et helyeznek el a játékkaszinóban, amely lehetővé teszi a felhasználók számára, hogy (készpénzzel, vagy bankkártyával) kriptovalutát vásároljanak vagy kriptovalutát készpénzre váltsanak. A gyenge KYC¹⁵ eljáráson alapuló kriptoeszköz használatával elfedhető a pénz eredete.

Felmerülhet, hogy

- a játékos hamis bankjegyekkel vásárol zsetont vagy szerez játékjogot pénznyerő automatán (a játékos imitált játékot követően visszaváltja a zsetonjait, a kifizetést már nem hamis bankjegyen kapja, így hozzá tud jutni a hamis pénz összege szerinti értékhez),
- a játékos nagy címletű, külföldi valutával fizet, melyből arra lehet következtetni, hogy bűncselekményből származó, nagy mennyiségű készpénzt mozgatott országhatárokon keresztül,
- az elkövető – pl. feketén foglalkoztatott személyek munkadíjának készpénzben történő kifizetése érdekében – a játékjog bankkártyával történő megvásárlását és imitált játékot követően a kifizetést készpénzben kéri a szolgáltatótól (fordított pénzmosás),
- a játékos nagyszámú kis címletű pénzeszközzel vásárol játékjogot, a kifizetést (imitált játékot követően) azonban nagy címletű bankjegyen vagy átutalással kapja, ezáltal megszabadul a feketejövedelemből származó kis címletű pénzeszközöktől.

Sérülékenység:

A játékkaszinókban készpénzben vagy bankkártyával fizethetnek a játékosok. Más fizetési módok (feltöltő kártyák, stb.) nem engedélyezettek. A kaszinókban kriptovaluta-ATM-ek nem kerülnek elhelyezésre. Az új fizetési technológiák (pl. FinTech) jelenléte nem releváns a kaszinószektorban.

A kaszinójátékot forint mellett euróban lehet játszani, azonban a játékjog megvásárlásához a kaszinók más valutát is elfogadnak. Klasszikus pénzváltási tevékenység nem történik, mert a kifizetést ugyanolyan pénznemben kell végezni, mint amilyen pénznemben a befizetést végezte az ügyfél, emellett a kifizetés maximum a váltott összeg felső határáig terjedhet visszaváltás esetén.

A kaszinók által nyújtott szolgáltatásoknak továbbra is szerves része a nagy mennyiségű készpénzhasználat. A játékkaszinók többségénél a készpénzhasználat aránya meghaladja a 90%-ot. Emiatt a játékkaszinó szektor esetében jelentős sérülékenységet jelent, hogy a játékos (elkövető) a bűncselekményből származó – akár nagy volumenű – készpénzt szórakozás céljából felhasználhatja zseton- vagy ticketvásárlás során.

A kaszinókban a pénznyerő automaták üzemeltetése során ún. TITO-rendszert (Ticket-in, Ticket-out) alkalmaznak, amely a készpénzkímélő játék lehetőségét biztosítja. (A TITO-rendszer készpénz-helyettesítő funkciót lát el, a ticketet a TITO automatából lehet megvenni, melyet pénznyerő automatában lehet felhasználni. A játékot követően a TITO automata egy szelvényt nyomtat ki a megnyert összegről.) A TITO rendszeren kívül a szolgáltatók jelenleg nem alkalmaznak a készpénzforgalom csökkentését célzó intézkedéseket vagy ösztönzőket.

A játékkaszinókban 2023-ban összesen 9 esetben, 2024-ben összesen 12 esetben azonosítottak hamisgyanús bankjegyet a zsetonvásárlás során. A hamisgyanús bankjegyek mind a vidéki, mind a fővárosi kaszinókban előfordultak.

¹⁴ kriptovaluta: fizető- és átváltási eszközként használható kriptoeszköz, ideértve az e-pénz tokeneket is

¹⁵ KYC – Know Your Customer, az ügyfél azonosítása

5. A kiemelt közszereplők azonosítása, száma, a kiemelt közszereplői státuszra vonatkozó nyilatkozatok verifikálása

Fenyegetés:

A kiemelt közszereplők, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozói, illetve a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személyek korrupcióból származó pénzüsségeket használhatnak fel szerencsejátékban szórakozás, vagy pénzmosás céljából.

A negatív PEP nyilatkozatok verifikációjának hiányában a játékos elhallgathatja, hogy kiemelt közszereplőnek minősül.

Sérülékenység:

A Pmt. alapján az ügyfél-átvilágítás keretében a szerencsejáték-szolgáltatók minden játékost nyilatkoztatnak arról, hogy kiemelt közszereplőnek minősülnek-e. Ezen kötelezettségnek a szolgáltatók eleget tesznek.

[A 11 kaszinóegységben 2023-ban összesen 32, 2024-ben összesen 42 kiemelt közszereplőt regisztráltak.](#)

A Pmt. 9/A. § (3) bekezdése szerint a szolgáltató köteles intézkedéseket tenni a PEP nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésre álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében. [A gyakorlatban nehézséget jelent a kiemelt közszereplői nyilatkozatok verifikálása, mivel a jogszabály alapján e célra rendelkezésre álló nyilvántartás \(PEP adatbázis\) nem létezik.](#) Változó, hogy milyen forrásokból gyűjtenek a szolgáltatók információkat (Google keresés, közösségi média profilok, OpenSanctions, stb.)

[A piaci szolgáltatásként elérhető PEP adatbázisok kevés magyar állampolgárra vonatkozó adatot tartanak nyilván, a kiemelt közszereplők közeli hozzátartozói, illetve a kiemelt közszereplőkkel közeli kapcsolatban álló személyek tekintetében kevésbé megbízhatóak. További nehézség, hogy a piaci szolgáltatások, adatbázisok drágák.](#)

[A regisztrált játékosok számához képest a játékkaszinókban azonosított PEP-ek száma alacsony. Feltételezhető, hogy számos PEP nem vallja be PEP státuszát.](#)

6. A pénzeszközök és a vagyon forrására vonatkozó információk beszerzése és verifikálása

Fenyegetés:

A játékos büntetendő cselekményből származó pénzeszközöket használhat fel a szerencsejátékban történő részvétel céljára. Ezen fenyegetés különösen a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokból származó játékosok, valamint a kiemelt közszereplők esetében jelentős.

A fenyegetést növeli, ha a szolgáltató kockázaterzékenységi alapon nem nyilatkoztatja a játékost a pénzeszközei forrásáról, vagy ha nem tesz intézkedéseket a játékos pénzeszközei és vagyona a forrásáról adott nyilatkozatának verifikációja érdekében.

Felmerülhet, hogy

- a játékos megtagadja a pénzeszközök és a vagyonának forrását érintően a nyilatkozattételt, vagy az igazoló dokumentumok benyújtását,
- a pénzeszköz forrásának igazolására a játékos által benyújtott dokumentumok tartalma nem támasztja alá a befizetések volumenét, a pénzeszköz forrásának jogszerűségét,

- a játékos a pénzeszközei forrását mesterséges intelligencia által generált hamis adatokkal, meghamisított digitális lábnyomokkal, továbbá hamis online újságcikkkel próbálja igazolni.

Sérülékenység:

A szolgáltató köteles nyilatkoztatni a játékost a pénzeszközei és vagyona forrásáról, ha stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik, ha kiemelt közszereplőnek minősül, vagy ha a játékost megerősített eljárás alá helyezi a szolgáltató.

A Felügyeleti Útmutató szerint a szolgáltató az érintett játékos pénzeszközei forrásáról – nyilvánosan elérhető adatbázisok és információk alapján – további információkat szerez, valamint ellenőrzi az ilyen módon tudomására jutott információkat.

2024-ben a játékkaszinókban 42 PEP-et regisztráltak (noha a valós szám vélhetően magasabb). 2024-ben összesen 5288 db játékos származott a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból, mely jelentős szám. Ezen játékosokat a szolgáltatók nyilatkoztatják a pénzeszközeik és vagyonuk forrásáról. Ugyanakkor nehézséget jelent a pénzeszközök és a vagyon forrására vonatkozó információk verifikálása, mivel kevés a nyilvánosan elérhető adatbázis ebből a célból. Változó, hogy milyen forrásokból gyűjtenek a szolgáltatók információkat (Google keresés, közösségi média profilok, céginformációk, ingatlan-nyilvántartás, OpenSanctions, stb.)

A gyakorlatban a szolgáltatók – kockázaterzékenységi alapon – szinte soha nem kéri az ügyfelektől a pénzeszközök forrására vonatkozó nyilatkozatot, vagy a pénzeszközök forrását igazoló dokumentumokat.

A Pmt. szerint a szolgáltató – kockázaterzékenységi megközelítés alapján – az 1 naptári vagy játéknapon belül 2 millió forintot elérő vagy meghaladó értékű pénzügyi műveletet végző ügyfél tevékenységét megerősített eljárásban követi nyomon. A gyakorlatban azonban a szolgáltatók – a megerősített eljárás keretében – kockázaterzékenységi megközelítés alapján szinte soha nem kéri az ügyfelektől a pénzeszközök forrását igazoló dokumentumokat.

7. A szolgáltatók által a PTEI-nek tett bejelentések száma, minősége, eloszlása, tárgykörei

Fenyegetés:

A szolgáltatók kötelesek a PTEI-nek bejelentést tenni, ha pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására, vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény merül fel. Fenyegetést jelent, ha

- a pénzmosás elleni információs egységnek tett bejelentések száma alacsony annak ellenére, hogy nagyszámú, és magas összegű pénzmozgással járó ügylet jellemző az adott játékfajtára,
- a szolgáltatók rendszerei és eljárásai nem hatékonyak a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény kiszűrése, detektálása terén,
- aránytalan a bejelentések eloszlása a szolgáltatók között, melyet objektív tényezők nem indokolnak,
- a hamis bankjegyeket és a bank elleni játékok játékeredményének manipulálását leszámítva a szolgáltatóknak nem áll üzleti érdekében a pénzmosás-gyanús esetek kiszűrése és a bejelentések megtétele.

Sérülékenység:

A szolgáltatónak szerencsejáték-szervező tevékenysége során olyan módszereket kell alkalmaznia, amelyek alkalmasak a szolgáltató eljárásrendje és a játékok menete során a szokatlan játékos magatartások és tranzakciók kiszűrésére. A szolgáltatónak a belső ellenőrző és információs rendszer részeként olyan szűrőrendszerrel kell rendelkeznie, amely biztosítja a magas kockázati tényezők, a magas kockázatú ügyfelek és a szokatlan ügyletek kiszűrését. Ezen kötelezettség ellenére alacsony a játékkaszinók által tett bejelentések száma és az elmúlt években szignifikáns növekedés sem volt tapasztalható. A bejelentések eloszlása a játékkaszinót üzemeltetők között aránytalan.

A PTEI stratégiai elemzése alapján az alábbi körülmények miatt tettek a játékkaszinók bejelentéseket az elmúlt években:

- hamisgyanús bankjegy használata,
- személyes adattal visszaélés gyanúja (a játékkaszinóba történő belépéshez más személy okiratát használta az ügyfél),
- okirat-hamisítás,
- céges bankkártya használata.

Néhány esetben tévesen terrorizmus finanszírozása került a bejelentésben megjelölésre.

Nem történt bejelentés a játékosok pénzügyi tranzakcióinak vagy játékügteinek elemzése alapján pénzmosási gyanú, valamint pénzeszköz büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény miatt sem.

A bejelentések minőségéről és a szolgáltatókkal történő együttműködésről a PTEI pozitív visszajelzést adott, indokolt esetben telefonos egyeztetésre is sor került, a szolgáltatók határidőben válaszoltak a PTEI megkereséseire (pl. a hamisgyanús bankjegy szakértői vizsgálatának eredményéről tájékoztatást adtak).

Összegzés

A játékkaszinó üzemeltetés pénzmosási kockázata					
Fenyegetés	3	Sérülékenység	3	Kockázati besorolás	jelentős (3)

A 2022. évi SNRA alapján a játékkaszinó szolgáltatás kockázati besorolása mérsékelten jelentős (2) volt.

A 2022. évi NRA felügyeleti munkacsoportja a játékkaszinó szektor fenyegetettségére 3, sérülékenységére 2, kockázati szintjére 2,4 pontszámot adott, melyhez képest a szektor kockázati szintje nőtt (2,4-ről 3-ra), kockázati besorolása mérsékelten jelentősről jelentősre változott.

Kockázatsökkentő intézkedések keretében javasolt, hogy a szolgáltatók:

- alkalmazzanak teljes munkaidőben, kizárólag a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzéséért felelős személyt,
- gyakorlatorientáltabb képzést nyújtsanak az alkalmazottaiknak, ezáltal biztosítva a megfelelő eljárást, valamint a pénzmosás-gyanús esetek kiszűrését és felismerését,
- olyan – digitális játékos egyenlegként is működő – játékoskártyát vezessenek be, amellyel könnyebben nyomonkövethetők a játékosok pénzügyi tranzakciói,

- egyértelműbb módon határozzák meg a letét elhelyezés és kiadás dokumentálását, a letétet felvevő személyazonosságának ellenőrzését, valamint hogy a meghatalmazott részére történő letétkiadást a kijelölt felelős vezető jóváhagyásához kössék,
- a készpénzhasználat csökkentésére irányuló kampányokat alkalmazzanak,
- a kiemelt közszereplők és stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó ügyfelek esetében nagyobb hangsúlyt fektessenek a pénzeszközök forrására vonatkozó nyilatkozatok verifikálására,
- egyértelműbb módon határozzák meg a magas kockázatot eredményező (emiat kiszűrendő) magas kockázati tényezőket és a pénzmosási-gyanút megalapozó körülményeket.

III. FEJEZET

A KÁRTYATERMEK MŰKÖDTETÉSÉVEL ÖSSZEFÜGGŐ PÉNZMOSÁSI KOCKÁZATOK

1. A szolgáltatók humán-erőforrásának, technikai megoldásainak megfelelése, jogkövető magatartása

Fenyegetés: megegyezik a játékkaszinó-szektornál kifejtettekkel.

Sérülékenység:

A kártyaterem üzemeltetők foglalkoztatottainak száma 6-29 fő között mozog. Ebből szolgáltatóként 2-26 fő foglalkozik pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzésével is.

A Pmt. 2024. évi módosítása alapján a jelenlegi 8 szolgáltató közül 4-nél került külön megfelelési vezető kijelölésre (a kijelölt felelős vezető mellett).

A nagyobb kártyatermek kivételével a kártyatermek alacsony humán-erőforrással rendelkeznek a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozási feladatok ellátására. Emiatt az adminisztratív feladatok megfelelő időben és magas színvonalon történő elvégzése kihívást jelent.

A kártyatermek nem használnak fejlett adatelemző rendszereket, ugyanakkor megfelelő elszámolási rendszert, valamint az ügyfeladatok rögzítése és tárolása során megfelelő technikai megoldásokat alkalmaznak (beléptető és nyilvántartási rendszerek). Az adatok megőrzése megfelelő. A megfelelési vezetőknek hozzáférése van a munkájuk ellátáshoz szükséges adatbázisokhoz.

Minden szolgáltató belső ellenőrző és információs rendszert működtet, a rendszer megfelelő működésének belső ellenőrzése rendszeresen megtörténik.

A szolgáltatók alkalmazottaik számára rendszeresen Pmt. tárgyú oktatásokat szerveznek.

Az ellenőrök helyszíni tapasztalatai szerint a szolgáltató alkalmazottainak felkészültsége nem minden esetben naprakész, a jelentkező feladatok végrehajtásában az ellenőrök több értelmezési és eljárási bizonytalanságot tapasztaltak. Az adatkérés útján történő ellenőrzés során is tapasztalható, hogy a szolgáltatók néhány jogszabályi előírást rosszul értelmeznek (vagyon, vagy pénzeszközök forrására vonatkozó nyilatkoztatás indokoltságának esetei).

2. A nyújtott szerencsejáték-szolgáltatás, az értékesítési csatorna, az üzleti kapcsolat és az ügyfelek jellemzői

Fenyegetés:

- Fennáll a játékos és a dealer összejátszásának lehetősége, annak érdekében, hogy a játékos nyereményt érjen el.

- A játékosok összejátszásával az egyik játékos szándékos veszteséssel a másik játékos kezére játssza át a zsetonjait (chip-dumping).
- A készpénzes pókerjátékban gyakran és jelentős összegben történhet zsetonvásárlás, ami megkönnyíti a zsetonoknak az elkövetőtárs kezére játszását.
- A játékos kényszeríti, vagy megkísérli kényszeríteni a szolgáltatót/alkalmazottját a nyilvántartás meghamisítására, vagy a gyanús körülménnyel összefüggő jelentéstétel mellőzésére.
- Az alkalmazott meghamisítja vagy megpróbálja meghamisítani a játékosra vonatkozó összesítő adatokat a zsetonok halmozódásának igazolása érdekében.
- A játékos hamis zseton értékét kívánja a szolgáltatóval kifizettetni.

Sérülékenység:

2024 végén 6 kártyaterem a fővárosban, 5 vidéki nagyvárosokban működött. Jelenleg 6 kártyaterem működik a fővárosban, 4 pedig vidéken.

A vidéki kártyatermek többsége különböző országhatárokhöz (osztrák, szerb, ukrán) viszonylag közel üzemel/üzemelt, ennek ellenére a külföldi játékosok aránya ezen termekben minimális volt. [A külföldi látogatók aránya a budapesti kártyatermekben nagyobb \(9-16%\)](#). 2023-ban országosan 130, 2024-ben 138 stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó látogató volt a kártyatermekben (számukat a II. fejezet mutatja be).

2023-ban, valamint 2024-ben egy játékos sem vallotta magát kiemelt közszereplőnek. Összességében a kártyatermekben alacsony a magas kockázatú játékosok száma.

Elenyésző azon játékosok száma is, akik 1 naptári vagy játéknapon belül 2 millió forintot elérő vagy meghaladó értékű pénzügyi műveletet végeznek, vagy akiket a szolgáltató kockázatterzékenységi alapon egyéb okból minősít magas kockázatúnak.

Kártyateremben kizárólag készpénzes vagy versenyrendszerben szervezett pókerjáték szervezhető. A póker olyan kártyajáték, amelyben a játékosok zsetonokat tesznek a nyereményalapba (potba) és a játékkörök alatt a játékosok különböző döntéseket hoznak: megadás, emelés, dobás (további tétet tesznek). Az egyes leosztások (körök) győztetését a játékosok kártyáinak kombinációi alapján határozzák meg. A játékosok lapjainak egy része a leosztás végéig rejtve marad.

A versenyrendszerű pókerben a játékosok a verseny kezdetén egy meghatározott nevezési díjat fizetnek, és egy bizonyos számú zsetont kapnak (a verseny győztése általában az a személy, aki a verseny során az összes zsetont megnyeri). A készpénzes játékban a játékosok a játék folyamán további zsetonokat vásárolhatnak.

A pókerjáték totalizátóri játék, a tétek közös nyereményalapot képeznek, a játékosok egymás ellen játszanak, és nem a szervező (bank) ellen. A szolgáltató a készpénzes játék esetén a forgalom meghatározott százalékát kapja meg (rake), a versenyrendszerben szervezett játék esetén pedig a nyereményalap meghatározott százalékát kapja meg jutalékként.

A szolgáltatók minden játékosal üzleti kapcsolatot hoznak létre. A tartós jogviszony a kártyaterem területére történő első belépéssel létrejön a játékos és a szolgáltató között. Az üzleti megbízások fogalmköre ezért nem releváns a kártyatermeknél.

Az Szjtv. alapján a készpénzes lebonyolítás esetén a kezdő tét az 500, illetve az 1000 forintot, az egy játékos által egyidejűleg beváltható összeg a 100 ezer forintot, verseny rendszerű lebonyolítás esetén pedig a nevezési díj (tét) mértéke az 50 ezer forintot nem haladhatja meg. Ezen limitek korlátozzák a kártyatermek pénzforgalmát.

Fennáll annak a kockázata, hogy a játékosok összejátszásával az egyik játékos szándékos veszteséssel a másik játékos kezére játssza át a zsetonjait (chip-dumping). Ennek eredményességéhez azonban jelentős szintű tervezés és játékstratégia szükséges.

Fennáll továbbá a játékos és a dealer közötti összejátszás kockázata is annak érdekében, hogy a játékos nyereményt érjen el.

A szolgáltatók a Pmt.-ben előírt feladatok végrehajtása érdekében videotechnikai ellenőrzési rendszert kötelesek működtetni és a videofelvételeket legalább 45 napig megőrizni. A videotechnikai ellenőrzési rendszeren keresztül a szolgáltatók surveillance alkalmazottai valós időben képesek nyomonkövetni a játéköpyleteket. Ennek ellenére a legújabb ellenőrzési tapasztalatok szerint nehézségbe ütközik a játékosok és a dealer közötti összejátszás detektálása. A surveillance rendszer útján kiszűrhető, ha a játékos imitált játékot vagy játékosal történő összejátszást követően nyereményigazolást kér.

3. Az ügyfél és a tényleges tulajdonos azonosítása, a tranzakciók játékoshoz kapcsolása, nyomonkövetése, nyereményigazolások kiállítása és a pénzmosás-gyanús esetek kiszűrése

Fenyegetés:

Felmerülhet, hogy

- a játékos hamis okmányokkal, vagy valótlan adatokkal kívánja nyilvántartásba vetetni magát,
- a játékos egy hozzá külsőleg hasonló játékos személyazonosító okmányait mutathatja be az ügyfél-átvilágítás során, vagy más játékos belépőkártyájával lép be a kaszinóba,
- a játékos más személy megbízásából vagy pénzeszközével játszik,
- a játékos a zsetonok visszaváltását követően készpénzt ad át egy másik játékosnak,
- a játékosok egymás között zsetonokat adnak át a játék előtt vagy után, majd valamelyik játékos nyereményigazolást kér,
- a nyereményigazolást nem a nyereményt ténylegesen elérő játékos kéri,
- a játékos a valós nyereménynél nagyobb összegről kér igazolást, vagy nem a nyereményéről, hanem az általa megszerzett játékjog visszaváltásáról kér nyereményigazolást,
- a játékos többnyire veszít, esetleges nyereményéről azonban rendszeresen nyereményigazolást kér.

Sérülékenység:

A kártyatermekben a játékkaszinóknál leírt kockázatsökkentő jogszabályi előírások és mechanizmusok érvényesülnek (minden belépő azonosítása, ügyfél-átvilágítás, belépőkártya használata, adatok rögzítése, auditált beléptető és elszámolási rendszer, videorendszer működtetése stb.).

Az ellenőrök helyszíni tapasztalatai szerint az ügyfél-átvilágítás elvégzése során felmerülnek kisebb mulasztások, adatrögzítési hibák.

Ha a jogszabály alapján elvárt adatot (pl. anyja neve) nem tartalmazza a játékos okmánya, a hiányzó adatot a szolgáltatók az ügyfél nyilatkozata alapján rögzítik, ugyanakkor ilyen esetben azt is rögzíteni kell, hogy az adat az ügyfél nyilatkozata alapján került rögzítésre.

Nincsen arra vonatkozó tapasztalat, hogy játékos hamis személyazonosító okmánnyal, más személy személyazonosító okmányával, vagy belépőkártyájával kísérelt meg belépni a kártyaterembe, a sérülékenység azonban fennáll e tekintetben.

A gyakorlatban azonban a szolgáltató nehezen tudja detektálni, ha a játékos más személy megbízásából, vagy pénzeszközzel játszik. A kártyatermekben az is nehezen követhető nyomon, ha a játékosok egymásnak zsetonokat adnak át, ugyanakkor emögött ritkán áll pénzmosási célzat.

Jogszámba alapján nem kizárt, hogy a kártyaterem a nyertes játékos személy kérésére más játékos részére végezze el a kifizetést. Ez azonban a gyakorlatban nem jellemző.

A játékosok a kártyateremben névre szóló játékoskártya használata nélkül vásárolhatnak zsetont, azonban mivel zsetont a kártyatermekben kizárólag a zsetonkasszában lehet váltani, ezért a pénzügyi tranzakciók nyomon követése, játékoshoz kötése megoldható, azzal, hogy az adatrögzítés általában manuálisan történik.

A kártyaterem esetében nyereményigazolás csak a játékosnak a kártyateremben való folyamatos tartózkodása alatt, kizárólag a játékban ténylegesen elért nyereményéről, a kártyateremből történő eltávozásakor adható, amennyiben a nyeremény összege minden kétséget kizáróan megállapítható. Ezen feltétel a 2 millió forint alatti nyereményigazolásokra is irányadó. A kártyatermek – a belső szabályzataik szerint – nyereményigazolás kiadása esetén fokozott körültekintéssel járnak el, a nyereményigazolás kiállítása előtt a ténylegesen elért nyereményt a videofelvételek alapján kell vizsgálni.

A sérülékenységet jelentősen csökkenti, hogy az elmúlt években egyik kártyaterem sem bocsátott ki nyereményigazolást. A szolgáltatók adatszolgáltatása szerint sem 2023-ban, sem 2024-ben nem fordult elő, hogy a játékos más játékos által elért nyereményről kérte volna nyereményigazolás kiállítását.

A Pmt. alapján a szolgáltató – kockázaterzékenységi megközelítés alapján – az 1 naptári vagy játéknapon belül 2 millió forintot elérő vagy meghaladó értékű pénzügyi műveletet végző ügyfél tevékenységét megerősített eljárásban követi nyomon. A kártyatermek elenyésző számú játékos esetében állapították meg ezen értékhatár elérését. Ennek oka egyrészt a kártyatermekre irányadó Szjtv.-beli térlimit lehet, másrészt a pénzügyi tranzakcióknak a játékosok személyéhez történő könnyebb kapcsolása.

4. A be- és kifizetési módok, a készpénzhasználat mértéke és aránya

Fenyegetés:

A kártyatermek által nyújtott szolgáltatások szerves része a készpénzhasználat, amelynek kapcsán felmerülhet egyrészt a feketejövedelem szerencsejátékban történő (szórakozási célú) felhasználása, másrészt a feketejövedelem legalizálásának a szándéka különösen a kiemelt közszereplők vagy stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokból származó játékosok esetében.

Felmerülhet, hogy a játékos hamis bankjegyekkel vásárol zsetont.

Sérülékenység:

A kártyaterem által nyújtott szolgáltatások szerves része a készpénzhasználat. A kártyatermekben kizárólag készpénzzel lehet zsetont váltani, ennek oka, hogy a játék totalizatóri rendszerben zajlik, a potot készpénzben gyűjtik és a rake-et, illetve jutalékot is készpénzben különítik el. Az új fizetési technológiák (pl. FinTech) jelenléte nem releváns a kártyaterem szektorban. A készpénzforgalom 4%-kal nőtt 2023-hoz képest.

A zsetonváltás a zsetonkasszára korlátozódik (a játékasztaloknál nincs készpénzforgalom), amelynek működését a szolgáltató kamerarendszerrel is nyomon követi. A versenyek lebonyolításából származó készpénzforgalom teljes mértékben dokumentált (szigorú számadású bizonylatok révén).

A készpénzhasználatnak határt szab továbbá az Szjtv. azon rendelkezése, miszerint készpénzes lebonyolítás esetén az egy játékos által egyidejűleg beváltható összeg a 100 ezer forintot, verseny rendszerű lebonyolítás esetén pedig a nevezési díj (tét) mértéke az 50 ezer forintot nem haladhatja meg.

A kártyatermekben sem 2023-ban, sem 2024-ban nem azonosítottak hamisgyanús bankjegyet.

5. A kiemelt közszereplők azonosítása, száma, a kiemelt közszereplői státuszra vonatkozó nyilatkozatok verifikálása

Fenyegetés: megegyezik a játékkaszinó-sektornál kifejtettekkel.

Sérülékenység:

A kártyatermekben a játékkaszinó sektornál leírt kockázatsökkentő jogszabályi előírások és mechanizmusok érvényesülnek és az ott leírt sérülékenységek állnak fenn az alábbi kiegészítésekkel.

A kártyatermekben sem 2023-ban, sem 2024-ben nem volt olyan játékos, aki kiemelt közszereplőnek vallotta volna magát.

Változó, hogy milyen forrásokból gyűjtenek a szolgáltatók információkat a PEP-nyilatkozatok verifikálása érdekében.

Valószínűsíthető, hogy vannak olyan játékosok, akik nem vallják be PEP státuszukat.

6. A pénzeszközök és a vagyon forrására vonatkozó információk beszerzése és verifikálása

Fenyegetés: megegyezik a játékkaszinó-sektornál kifejtettekkel.

Sérülékenység:

A jogszabályi előírásokból következő kockázatsökkentő mechanizmusok, valamint a sérülékenység elemei megegyeznek a játékkaszinó-sektornál leírtakkal az alábbi kiegészítésekkel.

2024-ben a kártyatermekben nem regisztráltak PEP-et, 138 látogató származott stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból. Ezen játékosokat a szervezők nyilatkoztatják a pénzeszközeik és vagyonuk forrásáról.

A gyakorlatban nehézséget jelent a pénzeszközök és a vagyon forrására vonatkozó információk verifikálása, mivel kevés a nyilvánosan elérhető adatbázis ebből a célból.

7. A szolgáltatók által a PTEI-nek tett bejelentések száma, minősége, eloszlása, tárgykörei

Fenyegetés: megegyezik a játékkaszinó-sektornál kifejtettekkel.

Sérülékenység:

A kártyatermek egyszer sem tettek bejelentést a PTEI-nek pénzmosásra vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény miatt.

A kártyatermek alacsonyabb látogatószámára, a tétlimitekre, az alacsonyabb forgalomra és a pénzügyi tranzakciók könnyebb nyomkövethetőségére tekintettel a bejelentések hiánya némileg indokolható, a bejelentések teljes hiánya ugyanakkor azt valószínűsíti, hogy a gyanús ügyletek, illetve játékosok kiszűrése nem hatékony.

Összegzés

A kártyatermek üzemeltetésével összefüggő pénzmosási kockázatok					
Fenyegetés	2	Sérülékenység	2	Kockázati besorolás	mérsékelten jelentős (2)

A 2022. évi SNRA alapján a póker (mint offline szerencsejáték) kockázati besorolása jelentős (3) volt.

A 2022-es NRA felügyeleti munkacsoportja a kártyaterem szektor fenyegetettségére 3, sérülékenységre 2, kockázati szintjére 2,4 pontszámot adott, amelyhez képest a szektor kockázati szintje kis mértékben csökkent (2,4-ről 2-re), de besorolása mérsékelten jelentős maradt.

Kockázatsökkentő intézkedések keretében javasolt, hogy a szolgáltatók:

- gyakorlatorientáltabb képzést nyújtsanak az alkalmazottaiknak ezáltal biztosítva a megfelelő eljárást, valamint a pénzmosás-gyanús esetek kiszűrését és felismerését,
- részéről minden pénzügyi tranzakció játékoshoz kötése szisztematikus módon történjen meg,
- a kiemelt közszereplők és stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó ügyfelek esetében nagyobb hangsúlyt fektessenek a pénzeszközök forrására vonatkozó nyilatkozatok verifikálására,
- egyértelműbb módon határozzák meg a magas kockázatot eredményező (emiat kiszűrendő) magas kockázati tényezőket és a pénzmosási gyanút megalapozó körülményeket.

IV. FEJEZET

AZ ONLINE KASZINÓ SZERVEZÉSÉVEL ÖSSZEFÜGGŐ PÉNZMOSÁSI KOCKÁZATOK

1. A szolgáltatók humán-erőforrásának, technikai megoldásainak megfelelése, jogkövető magatartása

Fenyegetés: megegyezik a játékkaszinó-sektornál kifejtettekkel, azzal, hogy további fenyegetést jelent, ha a szolgáltató nem biztosít távoli hozzáférést az SZTFH mint felügyeleti hatóság részére a szerencsejáték műszaki-informatikai rendszerhez, ezáltal megakadályozva vagy megnehezítve az ellenőrzést.

Sérülékenység:

A szolgáltatóknál a Pmt. 2024. évi módosításának megfelelően (a kijelölt felelős vezető mellett) külön megfelelési vezető is kijelölésre került.

A szolgáltatók alkalmazottaik számára rendszeresen Pmt. tárgyú oktatásokat szerveznek.

Az online kaszinójáték szervere bármely EGT-tagállamban elhelyezhető. A szolgáltatók szerencsejáték lebonyolítására használt informatikai rendszerei EGT-tagállamban működnek. A szolgáltatók távoli hozzáférést biztosítanak az SZTFH részére a szerencsejáték műszaki-informatikai rendszerükhöz.

Az online kaszinójáték szervezője a szolgáltatásnyújtása során külföldi illetőségű platformszolgáltató közreműködését is igénybe veheti.

Az online kaszinó szolgáltatók nem használnak fejlett adatelemző rendszereket, ugyanakkor a Back Office rendszer működtetésével az ügyféladatokat rögzítése és tárolása során fejlett technikai megoldásokat alkalmaznak. Az adatok megőrzése megfelelő. A megfelelési vezetőknek hozzáférése van a munkájuk ellátáshoz szükséges adatbázisokhoz.

Minden szolgáltató belső ellenőrző és információs rendszert működtet, a rendszer megfelelő működésének belső ellenőrzése változó gyakorisággal és módon történik meg az egyes szolgáltatóknál. Az információs rendszer objektív körülmények alapján alkalmas a kockázatos ügyfelek kiszűrésére, a szolgáltatók azonban kevésbé használják a magas kockázatú ügyletek és ügyfelek szubjektív körülmények alapján (kockázatterzékenységi alapon) történő kiszűrésére.

A szolgáltatók jogkövető magatartást tanúsítanak, az SZTFH által jelzett hibákat igyekeznek soron kívül kijavítani, gyakorlatukon módosítani.

Az adatkérés útján történő ellenőrzések során tapasztalható, hogy a szolgáltatók néhány jogszabályi előírást rosszul értelmeznek, ami hiányosságot okozhat a pénzmosás elleni fellépésük során. Például a szolgáltatók egy része a Felügyeleti Útmutató 15. § (2) bekezdésében meghatározott közös játékosokra vonatkozó előírást nem értelmezi megfelelően és nem világos az sem, hogy a gyakorlatban milyen mechanizmus alapján azonosítják be a közös játékosokat.

2. A nyújtott szerencsejáték-szolgáltatás, az értékesítési csatorna, az üzleti kapcsolat és az ügyfelek jellemzői

Fenyegetés:

Online kaszinójáték kizárólag online értékesítési csatornán érhető el a játékos regisztrációját és játékosai egyenleg létrehozását követően. A befizetési limitek és tétlimitek hiánya esetén a játékosok jelentős összegeket fizethetnek be a játékosai egyenlegre és jelentős összegű téttekkel játszhatnak magas nyeremény-visszafizetési arány mellett.

Több játékos összejátszva vagy az elkövető több játékosai egyenleget irányítva pénzmosási célból összehangolhatja a játékot.

A játékos a szolgáltató alkalmazottja közreműködésével megkísérelheti meghamisítani a róla nyilvántartott adatokat, a játék eredményét vagy a játékosai egyenleg értékét.

Fenyegetést jelent, ha a szolgáltató határon átnyúló szolgáltatást nyújt. A fenyegetés különösen akkor jelentős, ha a szolgáltató stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból szolgáltat játékot, vagy ha a játékosai ilyen országban tartózkodva vesznek részt a játékban.

Szervezett bűnözői csoport a szerencsejáték szolgáltatóval együttműködő affiliate partnerként jelentős számú, a bűnöző csoportba beszervezett játékost tud a szerencsejáték oldalra irányítani. A játékosok közvetítése után az affiliate partner jutalékot/díjat kap a szerencsejáték-szolgáltatótól. A beszervezett játékosok minimális játéktevékenységet követően a befizetett pénzösszegeket kifizettethetik. Az affiliate csalás mellett az affiliate partner fiktív játékosok útján regisztrált játékosai egyenlegekkel pénzmosást is megvalósíthat.

Felmerülhet, hogy

- a játékos megkísérli rávenni a szolgáltató alkalmazottját, hogy a róla nyilvántartott adatokat, a játék eredményét, a játékosai egyenleg értékét meghamisítsa, vagy a gyanús körülménnyel összefüggő jelentéstételt mellőzze,
- a játékosok egymás elleni kártyajátéka esetén a játékosok összejátszásával az egyik játékos szándékos veszttel a másik játékos kezére játssza át a zsetonjait (chip-dumping).

- a játékosok az „even money” jellegű játékokban összehangolt játékos magatartásukkal közel biztos nyereményt érhetnek el (pl. a játékosok pirosra/feketére, vagy párosra/páratlanra tesznek a rulett asztalon), amelynek útján – némi anyagi veszteséggel – pénzmosás valósítható meg (a felhozott példában csak 3% az esélye annak, hogy mindkét játékos elveszítse a tétjét),
- a játékos magatartása jelentősen megváltozik, pl. jelentősen nagyobb összegeket fizet be a játékos egyenlegre, jóval nagyobb tékekkel kezd el játszani,
- az elkövető webes botok vagy más szoftverek alkalmazásával, egy vagy több játékos egyenleg felhasználásával, a nagyobb nyerési esélyt vagy magasabb nyeremény-visszafizetési arányt kihasználva – akár bizonyos költségek mellett – nagyobb volumenben fizet be az egyenlegre, illetve tesz fel téteket,
- több játékos azonos IP-címről jelentkezik be ugyanabba a játékba, ami valószínűsíti a különböző játékosok összejátszását, vagy azt, hogy az elkövető több, általa irányított játékos egyenleggel játszik,
- ugyanazon játékos különböző IP-címeiről jelentkezik be, ami azt valószínűsíti, hogy a játékos egyenlegét más személy használja,
- egy játékos több játékos egyenleggel rendelkezik a szolgáltatónál,
- a játékos rendszeresen nagyobb összeget fizet be az egyenlegére és kevés játéktevékenységet követően az összeget kifizetteti.

Sérülékenység:

2024-ben 2 szolgáltató összesen 3 online kaszinó oldalt üzemeltetett (jelenleg összesen négyet). Az oldalak száma tehát alacsony.

[Az online kaszinójátékok az interneten keresztül éjjel-nappal elérhetőek mind weboldalokon, mind alkalmazásokon keresztül. A korlátlan hozzáférhetőség növeli a sérülékenységet.](#)

Az online kaszinójáték típusai:

- a játékkaszinóban vagy az SZTFH által – eseti vagy állandó jelleggel – engedélyezett más helyen folyó kaszinójátékban hírközlő eszköz vagy rendszer útján történő részvétel,
- az online kaszinó által üzemeltetett szerver közvetítésével a játékos rendelkezése alatt álló informatikai eszközzel a szerveren található játékprogramokkal történő játék,
- az online kaszinó által üzemeltetett szerver közvetítésével a játékos rendelkezése alatt álló informatikai eszközzel más játékosok elleni kártyajáték, vagy
- az a)–c) pontban felsorolt játéktípusok kombinációja.

Az online kaszinók játékválasztékát többnyire a véletlenszám-generátoros játékok (nyerőgép és jackpot játékok), valamint a stúdióból közvetített élőjátékok (amerikai rulett, blackjack) képezik, amely játékok nagy részét külföldi játékszolgáltatók prezentálják. [Az egyik szolgáltató nyújt nemzetközi jackpott is.](#) A szolgáltatók nem nyújtanak nemzetközi likviditású kártyajátékot.

Az új játékfunkcióknak, játéktechnikai megoldásoknak ritkán van pénzmosás szempontú relevanciája, ugyanakkor [az online kaszinójátékot nagyon magas pénzforgalom, sok tranzakció és magas nyeremény-visszafizetési arány jellemzi, ami növeli a szektor sérülékenységét.](#)

[Jelentős sérülékenységi elem, hogy az online kaszinók bevételeinek meghatározó részét a játékosok kis százaléka adja, a nagy tétes játékosok esetében fokozottabb kockázatkezelő intézkedések indokoltak.](#)

Online kaszinójáték kizárólag magyarországi IP-címről kapcsolódó játékos számára tehető hozzáférhetővé. A szolgáltatók tehát nem nyújthatnak határon átnyúló szolgáltatást.

Kicsi az esélye annak, hogy egymással összejátszani kívánó játékosok virtuálisan egy játékasztalhoz tudnának ülni, egymással szemben tudnának online játszani. A szolgáltatók mindemellett nyomon követik a játékosok IP-címeit.

A szolgáltatók minden játékoskal üzleti kapcsolatot hoznak létre. A tartós jogviszony a játékos nyilvántartásba vételével létrejön. A szolgáltató minden játékost – a teljeskörű ügyfél-átvilágítást követően – nyilvántartásba vesz. Nyilvántartásba vétel nélkül a játékos nem játszhat online kaszinójátékot. Az ügyleti megbízások fogalomköre ezért nem releváns az online kaszinónál.

A külföldi játékosok aránya 2023-ban és 2024-ben is 1% alatt volt.

2023-ban összesen 58, 2024-ben összesen 52 olyan játékost regisztráltak az online kaszinók, akik stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származtak. A külföldiek és a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó játékosok száma is alacsonynak tekinthető (a számadatokat a II. fejezet tartalmazza).

[2023-ban és 2024-ben is csak 1-1 PEP-et regisztráltak az online kaszinók.](#)

Az előírások szerint egy játékosnak csak egy játékos egyenlege lehet egy szolgáltatónál.

Az online kaszinójátékok során a játékos tranzakciók és játékügyletek könnyen nyomonkövethetők. A szolgáltató alkalmazottai által manuálisan végzett módosítások naplózásra kerülnek, ellenőrizhetők.

A Felügyeleti Útmutató szerint a szolgáltató a megerősített eljárás lefolytatása során további információkat szerez az ügyfélről, az ügyfél pénzeszközei forrásáról, a tervezett vagy végrehajtott tranzakció céljáról nyilvánosan elérhető adatbázisok és információk alapján, valamint ellenőrzi az ilyen módon tudomására jutott információkat. [A belső szabályzatok és a gyakorlat alapján eltérő, hogy a szolgáltatók a megerősített eljárás során milyen intézkedéseket tesznek. A megerősített eljárások esetenként nem hatékonyak.](#)

[Az online kaszinó oldalak együttműködnek affiliate partnerekkel a játékosok közvetítése érdekében, így az affiliate partnerekkel kapcsolatos sérülékenységi fennáll, ugyanakkor az SZTFH-nak nem áll rendelkezésére visszaélésekkel kapcsolatos információ.](#)

3. Az ügyfél és a tényleges tulajdonos azonosítása, a tranzakciók játékoshoz kapcsolása, nyomonkövetése, nyereményigazolás kiállítása és a pénzmosás-gyanús esetek kiszűrése

Fenyvetés:

Online szerencsejátékok esetében a játékos ügyfél-átvilágítása nem a játékos személyes jelenléte mellett történik, hanem online, így például a személyazonosító okmányon szereplő képmás nem kerül összevetésre élőben a játékos arcával.

Fenyvetést jelent, ha a szolgáltató nem vagy nem megfelelően azonosítja az ügyfeleit (pl. a személyes adatokat nem ellenőrzi a megfelelő közhiteles hatósági nyilvántartásban), nem követi hatékonyan nyomon a pénzügyi tranzakciókat, vagy nem működtet megfelelő rendszert a magas kockázatú körülmények vagy ügyfelek kiszűrése érdekében.

A nyereményre jogosult játékos kérésére a szerencsejáték-szervező köteles a 2 millió forintot, illetve ennek megfelelő valutaösszeget meghaladó nyereményről annak jogcímét és értékét (forint/deviza) tanúsító igazolást adni. Fenyvetést jelent, ha a szolgáltató nem követi hatékonyan nyomon a játékos ügyleteit és a tényleges nyereményénél nagyobb összegről állít ki nyereményigazolást.

Fenyvetést jelent, ha nem történik meg a PEP-ek vagy stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó ügyfelek szűrése, vagy ha ezek száma jelentős.

Felmerülhet, hogy

- a játékos hamis személyazonosító okmánnyal, vagy valótlan adatokkal kívánja nyilvántartásba vetetni magát,
- a játékos mesterséges intelligenciával előállított, vagy pl. OnlyFake oldalon vásárolt hamis személyi igazolvánnyal, face-swap megoldással, deepfake avattal, vagy Generative Adversarial Networks (GAN) használatával „igazolja” személyazonosságát vagy hoz létre fiktív személyazonosságot játékos egyenleg nyitása céljából,
- a játékos egy másik személy személyazonosító okmányait mutatja be az ügyfél-átvilágítás során (megszerzi, ellopja vagy megvásárolja a személyes adatokat, ID-farming),
- a játékos más személy pénzeszközével játszik,
- bűnszervezet megveszi a játékos játékosfiókját, az egyenlegen lévő pénzösszeghez képest magasabb árat kínálva a játékosnak, a fiók felhasználásával a játékot ezt követően a bűnszervezet tagja folytatja,
- a szolgáltató vagy alkalmazottja meghamisítja a játékosra vonatkozó adatokat,
- a játékos a játékos adatok meghamisítására, vagy a pénzügyi információs egységnek történő bejelentés mellőzésére próbálja rávenni a szolgáltatót, vagy alkalmazottját,
- a szolgáltató által nyilvántartott hitelkártya vagy bankkártya adatai nem egyeznek a játékos által nyilvántartásba vétel során megadott adatokkal, illetve több játékos ugyanazt a bankszámlát használja befizetéshez vagy kifizetéshez,
- a játékos a tényleges nyereményénél nagyobb összegről kéri nyereményigazolás kiállítását,
- a játékos nem a valós nyereményéről, hanem nagyrészt imitált játékot követően, a befizetéseit kifizettetéséről kér nyereményigazolást.

Sérülékenység:

A játékosok ügyfél-átvilágítása és PEP-státuszukról történő nyilatkoztatása a nyilvántartásba vételkor, a játékos egyenleg megnyitása előtt (üzleti kapcsolat létesítésekor) kötelezően megtörténik. A játékos enélkül nem játszhat online kaszinójátékot, az anonim játék tehát kizárt.

Az ügyfél-átvilágítás a játékos személyes megjelenése hiányában történik, ezáltal a játékos könnyebben használhat fel hamis, vagy hamisított okmányokat, személyes adatokat, vagy könnyebben használhatja fel más személy személyazonosító okmányát, adatait.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a személyazonosító okmány másolata is elegendő, ha azt a játékos a szolgáltató által üzemeltetett, biztonságos, védett, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyújtja be, illetve az ügyfél-azonosítási intézkedések ezen része végrehajtható az Energiaügyi Minisztérium által működtetett nyilvántartásokból (személyi adat- és lakcímnnyilvántartás, központi útiokmány-nyilvántartás, közúti közlekedési nyilvántartás engedély nyilvántartása) történő lekérdezés egyező eredménye alapján (okmánymásolat játékos által történő beküldése nélkül, a játékos által megadott adatok lekérdezése révén). A külföldi okmánnyal rendelkező állampolgárok esetében a szolgáltató nem tudja az adatokat a hatósági nyilvántartásban ellenőrizni.

Ha a jogszabály alapján elvárt adatot (pl. anyja neve) nem tartalmazza a játékos okmánya, a hiányzó adatot a szolgáltatók az ügyfél nyilatkozata alapján rögzítik, ugyanakkor ilyen esetben azt is rögzíteni kell, hogy az adat az ügyfél nyilatkozata alapján került rögzítésre.

2024-ben előfordult olyan eset, hogy játékos hamis személyazonosító okmánnyal kísérelte meg azonosítani magát a regisztráció során. (Ez azonban jellemzően nem pénzmosási cézzal történik, hanem abból a célból, hogy a 18 éven aluli személy, vagy a játékosvédelmi nyilvántartásban szereplő személy kikerüljön az ellenőrző rendszert és részt tudjon venni szerencsejátékban.)

A játékosok az online kaszinóban csak saját nevükben és pénzeszközökkel játszhatnak, erről a részvételi szabályzat elfogadásával nyilatkoznak. [A gyakorlatban a szolgáltatók nehezen tudják detektálni, ha a játékos más személy igazolványait felhasználva regisztrál, vagy ha szabályszerű regisztrációt követően átadja a játéklehetőséget egy másik személynek.](#)

Az online kaszinók a játékostól eltérő más személy részére nem teljesíthetnek kifizetést.

Online kaszinó esetében nyereményigazolás akkor állítható ki, ha figyelemmel a játékos egyenlegről történt kifizetések és az egyenlegre történt befizetések különbözetére, a játékosnak kiadott utolsó nyereményigazolás kiadásától számított időszakra vonatkozóan, illetve az első nyereményigazolás kiadása esetén a játékos nyilvántartásba vételétől számított időszakra vonatkozóan a tényleges nyeremény a 2 millió forintot, illetve az ennek megfelelő, a Magyar Nemzeti Bank által az egyes nyereményfizetések napján közzétett középárfolyam alapján meghatározott valutaösszeget meghaladja. A nyereményigazolásnak tartalmaznia kell a vizsgált időszak megjelölését is.

Tekintettel arra, hogy csak a tényleges nyereményről (profitról) kerülhet kiállításra nyereményigazolás, így annak kockázata, hogy nyereményigazolást felhasználva illegálisan szerzett jövedelmet kíséreljenek meg legális jövedelemként feltüntetni, elhanyagolható.

A sérülékenységet jelentősen csökkenti a nyereményigazolások alacsony száma.

Egy esetben sem került megállapításra, hogy szolgáltató valótlan tartalmú nyereményigazolást állított volna ki.

A szolgáltatók kötelesek az online kaszinó műszaki-informatikai rendszerét auditáltatni. A tranzakciók és a játékügyletek az adott játékoshoz köthetők és nyomonkövethetők. A szervezők a jogszabályokban meghatározott ideig megőrzik az adatokat.

A szolgáltatók a Pmt. előírása alapján – kockázaterzékenységi megközelítés alapján – az 1 naptári vagy játéknapon belül 2 millió forintot elérő vagy meghaladó értékű pénzügyi műveletet végző ügyfél tevékenységét megerősített eljárásban követik nyomon. [A megerősített eljárások során azonban – a kockázaterzékenységi megközelítés elvére tekintettel¹⁶ – a szolgáltatók ritkán tesznek intézkedéseket a pénzeszközök forrásának kiderítése és verifikációja érdekében.](#)

[A szolgáltatók kockázaterzékenységi alapon kevés játékost minősítenek magas kockázatúnak, a nagy tétet játszó játékosok esetében fokozottabb kockázatkezelő intézkedések indokoltak.](#)

4. A be- és kifizetési módok, a készpénzhasználat mértéke és aránya

Fenyegetés:

A játékos egyenlegre illegális forrásból származó összegek is befizethetők, illetve a játékos az ilyen forrásból származó tétet megtett játéka után, vagy tényleges játék nélkül vagy minimális játékot követően a befizetett összeg, vagy annak nagy részének kifizetését kezdeményezheti, ezáltal a pénzeszközök eredete legalizálható.

Fenyegetést jelent, ha a játékos imitált játékot követően kéri a játékos egyenlegen elhelyezett összegek kifizetését, vagy ha a játékos egyenlegéről más személy részére kéri pénzügyi kifizetését. Még ha ehhez nyereményigazolás kérése nem is kapcsolódik, a pénz szerencsejáték-szervezőn történő „átfolytatása” megnehezíti, hogy a bankszámlát vezető bankok nyomon kövessék a pénz eredetét vagy detektálják a pénzmosási gyanút.

¹⁶ Pmt. 11. § (4) bekezdése

Fenyegetést jelent, ha a szolgáltató lehetőséget ad rá, hogy a játékos a szolgáltató földi értékesítőhelyén készpénzben, vagy feltöltő kártya útján töltsse fel az online játékos egyenleget, ezáltal könnyebb elfedni a bűncselekményből származó pénz eredetét.

Az elkövetők – játékosként – elektronikus pénz, NFT (non-fungible tokens) vagy kriptovaluta használatával elfedhetik a bűncselekményből származó pénz eredetét. A fenyegetés különösen akkor magas, ha az elektronikus pénz, NFT vagy kriptoeszköz kibocsátása/forgalma mögött gyenge KYC eljárások állnak.

Bűnöző csoportok a játékos egyenleget bűncselekményből származó pénzösszegek tárolására (parkoltatására) használhatják.

Felmerülhet, hogy

- a játékos gyakran váltogatja a fizetési módokat a játékos egyenlegre történő be-, illetve kifizetés során (előre kifizetett kártyák, online pénzügyi közvetítő szolgáltatások, elektronikus pénz),
- a játékos több bankszámlát, több bankkártyát használ a be-, vagy kifizetéshez,
- a játékos egy másik játékos egyenlegére kíván pénzösszeget átvéztetni a szolgáltatóval,
- a játékos a játékos egyenlegéről egy másik személy bankszámlájára, vagy elektronikus pénztárcájára kíván pénzt kifizettetni,
- a játékos nagy összeget (pl. 1 millió forint feletti összeget) hosszabb ideig parkoltat az egyébként inaktív, vagy minimális játéktevékenységet mutató játékos egyenlegén,
- a szolgáltató vagy alkalmazottja meghamisítja a játékos egyenlegre vonatkozó adatokat,
- a szolgáltató alkalmazottja a játékos játékos egyenlegén jóváírt, tétként fel nem használt bónusz játékosnak történő kifizetése iránt intézkedik,
- a játékos a játékos egyenleg adatainak meghamisítására, vagy a pénzügyi információs egységnek történő bejelentés mellőzésére próbálja rávenni a szolgáltatót, vagy alkalmazottját.

Sérülékenység:

Az Szjtv. az online kaszinók esetében a játékos egyenlegre történő be- és kifizetési módokat nem korlátozza. Tartalmaz azonban olyan előírást, hogy ha a szolgáltató a távszerencsejáték és online kaszinójáték nyújtása során közös egyenleget biztosít a játékosoknak, akkor arra a távszerencsejátékokra vonatkozó szigorúbb szabályokat¹⁷ szükséges alkalmaznia.

A gyakorlatban a játékosok a következő módokon tölthetik fel a játékos egyenlegüket az online kaszinók esetében:

- bankkártyával,
- banki átutalással,
- elektronikus pénztárca útján (Skrill, Neteller),
- Paysafe feltöltő kártyával,
- készpénzben közvetlenül a szolgáltató bankszámlaszámára (bankfiókban).

A Skrill¹⁸ és a Neteller¹⁹ elektronikus pénztárcát átutalással, azonnali banki átutalással vagy bankkártyás fizetéssel lehet feltölteni. Ezen elektronikus pénztárcák esetében csak bizonyos összeghatár felett, vagy bizonyos funkció elérése érdekében történik meg a fizetési szolgáltatás ügyfelének azonosítása.

¹⁷ Lásd a VI. fejezet 5. pontjában leírtakat.

¹⁸ [How to Deposit | Skrill](#)

¹⁹ [How to deposit - Neteller](#)

A PaySafe elektronikus pénztárcát regisztrációval vagy regisztráció nélkül is lehet használni. A PaySafeCard feltöltésére különböző értékesítőhelyeken (pl. benzinkutakon, postán) vásárolt kóddal, készpénzben is van mód.²⁰ A készpénzes feltöltés lehetősége és a regisztráció nélküli használati mód sérülékenységet jelent.

Noha a jogszabály lehetőséget biztosít arra, hogy a játékos készpénzben közvetlenül a szolgáltató bankszámlaszámára fizessen be, ezen feltöltési mód a játékosnak plusz költséggel jár. Nehezen követhető nyomon, hogy milyen összegben érkezik ilyen módon befizetés a szolgáltató számlájára.

A készpénzzel működő feltöltő kártyák, a készpénzes befizetés, valamint az ügyfél-azonosítás nélkül működő elektronikus pénztárcák útján történő fizetési lehetőség kockázati tényezőt jelentenek, amelyek lehetővé teszik, hogy a játékos egyenleget illegális jövedelemből származó pénzeszközzel töltsen fel a játékos, így az legális forrásból származó nyereményként kerülhet kifizetésre.

Semelyik szolgáltatónál sem lehet a játékkaszinóban készpénzben az online kaszinó játékos egyenlegére befizetni.

A távszerencsejáték és online kaszinójáték közös játékos egyenleg kivételével nincsen arra vonatkozó jogi előírás, hogy a szolgáltatók banki átutalást csak a játékos tulajdonában lévő fizetési számlára teljesíthetnek. A gyakorlatban a szolgáltatók a játékos számára kifizetést csak a játékos által a kifizetéshez megadott bankszámla feletti számlatulajdonosi vagy társtulajdonosi rendelkezési jogát alátámasztó banki dokumentum igazoló ellenőrzése után teljesítenek.

A játékos egyenlegről kifizetés elektronikus pénztárca (Skrill és Neteller), bankszámlára utalás vagy a játékos által megadott lakcímrre, postai utalvány útján lehetséges. Ez utóbbira csak a játékos egyenleg megszüntetése esetében van lehetőség akkor, ha a játékos egyenleg összegét ki kell fizetni a játékos részére, azonban a szolgáltató nem ismeri a játékos bankszámla számát.

A befizetések több mint 95%-a bankkártya használatával történik. A gyakorlatban nehezen ellenőrizhető, hogy a játékos által használt bankkártya a saját fizetési számlájához kapcsolódik-e. Online kaszinójátékok esetében nem jogszabályi előírás a játékos erre vonatkozó nyilatkoztatása sem.

Egyik szolgáltató sem rendelkezik engedéllyel kriptoeszköz vagy NFT útján történő fizetés biztosítására.

A hazai szabályozás szerint tilos a játékos egyenlegek közötti pénzátvezetés.

5. A kiemelt közszereplők azonosítása, száma, a kiemelt közszereplői státuszra vonatkozó nyilatkozatok verifikálása

Fenyegetés: megegyezik a játékkaszinó-szektorál kifejtettekkel.

Sérülékenység:

Az online kaszinókban a játékkaszinó szektorál leírt kockázatsökkentő jogszabályi előírások és mechanizmusok érvényesülnek és az ott leírt sérülékenységek állnak fenn az alábbi kiegészítésekkel.

2023-ban és 2024-ben is csak 1-1 kiemelt közszereplőt regisztráltak online kaszinóban.

Változó, hogy milyen forrásokból gyűjtenek a szolgáltatók információkat a PEP-nyilatkozatok verifikálása érdekében (Google keresés, közösségi média profilok, céginformációk, OpenSanctions, stb.).

A regisztrált játékosok számához képest az online kaszinókban azonosított PEP-ek száma alacsony. Feltételezhető, hogy számos PEP nem vallja be PEP státuszát.

²⁰ [Hogy működik a PaysafeCard? | PaysafeCard](#)

6. A pénzeszközök és a vagyon forrására vonatkozó információk beszerzése és verifikálása

Fenyegetés: megegyezik a játékkaszinó-szektornál kifejtettekkel.

Sérülékenység:

A jogszabályi előírásokból következő kockázatsökkentő mechanizmusok, valamint a sérülékenység elemei megegyeznek a játékkaszinó-szektornál leírtakkal az alábbi kiegészítésekkel.

A magyar IP címről történő elérés törvényi feltételének Magyarországon tartózkodó, kockázatos harmadik országból származó személyek vagy külföldi kiemelt közszereplők is megfelelhetnek.

Az online kaszinókban 2023-ban és 2024-ben is csak 1-1 PEP-et regisztráltak (noha a valós szám vélhetően magasabb). 2024-ben összesen 52 db játékos származott a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból.

7. A szolgáltatók által a PTEI-nek tett bejelentések száma, minősége, eloszlása, tárgykörei

Fenyegetés: megegyezik a játékkaszinó-szektornál kifejtettekkel.

Sérülékenység:

A szolgáltatónak szerencsejáték-szervező tevékenysége során olyan módszereket és eljárásrendet kell alkalmaznia, amelyek alkalmasak a szokatlan játékos magatartások és tranzakciók kiszűrésére. A szolgáltatónak a belső ellenőrző és információs rendszer részeként olyan szűrőrendszerrel kell rendelkeznie, amely biztosítja a magas kockázati tényezők, a magas kockázatú ügyfelek és a szokatlan ügyletek kiszűrését.

Az elmúlt 4 évben egyik szolgáltató sem tett bejelentést a PTEI irányába online kaszinójátékot érintően. (2018. és 2021. között évente 1-7 bejelentés történt.)

Összegzés

Az online kaszinójáték nyújtásával összefüggő pénzmosási kockázatok					
Fenyegetés	4	Sérülékenység	3	Kockázati besorolás	jelentős (3,4)

A 2022. évi SNRA alapján az online szerencsejáték kockázati besorolása nagyon jelentős (4) volt.

A 2022-es NRA felügyeleti munkacsoportja az online kaszinó szektor fenyegetettségére 3, sérülékenységére 4, kockázati szintjére 3,6 pontszámot adott.

A 2022-es NRA felügyeleti munkacsoportja által megállapítottakhoz képest az online kaszinó szektor kockázati besorolása nagyon jelentősről jelentősre csökkent, a kockázati pontszám azonban csak kis mértékben csökkent (3,6-ról 3,4-re) és továbbra is a legmagasabb a szerencsejátékok körében.

Kockázatsökkentő intézkedések keretében javasolt, hogy a szolgáltatók:

- alkalmazzanak teljes munkaidőben, kizárólag a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzéséért felelős személyt,

- a kiemelt közszereplők és stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó ügyfelek esetében nagyobb hangsúlyt fektessenek a pénzeszközök forrására vonatkozó nyilatkozatok verifikálására,
- egyértelműbb módon határozzák meg a magas kockázatot eredményező (emiat kiszűrendő) magas kockázati tényezőket és a pénzmosási gyanút megalapozó körülményeket.

V. FEJEZET

A TÁVSZERENCSEJÁTÉK SZERVEZÉSÉVEL ÖSSZEFÜGGŐ PÉNZMOSÁSI KOCKÁZATOK

1. A szolgáltatók humán-erőforrásának, technikai megoldásainak megfelelése, jogkövető magatartása

Fenyegetés: megegyezik a játékkaszinónál és online kaszinónál felsoroltakkal.

Sérülékenység:

A Pmt. 2024. évi módosításának megfelelően (a kijelölt felelős vezető mellett) külön megfelelési vezető is kijelölésre került a szolgáltatóknál.

A szolgáltatók a Back Office rendszer működtetésével az ügyfeladatok rögzítése és tárolása során fejlett technikai megoldásokat alkalmaznak. Az adatok megőrzése megfelelő. A megfelelési vezetőknek hozzáférése van a munkájuk ellátáshoz szükséges adatbázisokhoz.

A távszerencsejáték szervert Magyarországon szükséges elhelyezni. A szolgáltatók távoli hozzáférést biztosítanak az SZTFH részére a szerencsejáték műszaki-informatikai rendszerükhöz.

A szolgáltatók belső ellenőrző és információs rendszert működtetnek, a rendszer megfelelő működésének belső ellenőrzése rendszeresen megtörténik. Az információs rendszerek objektív körülmények alapján alkalmasak a kockázatos ügyfelek kiszűrésére, azonban [a rendszereket esetenként hatékonyabban indokolt használni a kockázatos ügyletek és a kockázatos ügyfelek szubjektív körülmények alapján \(kockázatérzékenységi alapon\) történő kiszűrésére.](#)

A szolgáltatók alkalmazottaik számára rendszeresen Pmt. tárgyú oktatásokat szerveznek.

[Az adatkérés útján történő ellenőrzések során tapasztalható, hogy a szolgáltatók néhány jogszabályi előírást rosszul értelmeznek.](#)

2. A nyújtott szerencsejáték-szolgáltatás, az értékesítési csatorna, az üzleti kapcsolat és az ügyfelek jellemzői

Fenyegetés:

Távszerencsejáték a fogadás, ha azt kizárólag hírközlő eszköz és rendszer útján szervezik. Távszerencsejáték a játékos regisztrációját és játékos egyenleg létrehozását követően játszható. A befizetési limitek és tétlimitek hiánya esetén a játékosok jelentős összegeket fizethetnek be a játékos egyenlegre és jelentős összegű téttekkel játszhatnak magas nyeremény-visszafizetési arány mellett.

Fogadások esetén jelentős a fogadási csalásokkal és a sportesemények tiltott befolyásolásával összefüggő kockázat. A megbundázott fogadási eseményre történő fogadásnál garantált a nyeremény, és az illegális bevétel mellett a pénzmosást is elősegítheti a fogadási csalás, mert a biztos nyeremény révén a befizetett – bűncselekményből származó – tét is tisztára mosható.

Egy vagy több játékos összejátszva, vagy egy játékos több játékos egyenleget irányítva pénzmosási célból egy fogadási esemény összes kimenetelére fogadást tesz. A peer to peer jellegű fogadások (pl. betting exchange) szintén lehetővé teszik a játékosok összejátszását. Az összes lehetséges kimenetel megfogadásával – némi anyagi veszteséggel – pénzmosás valósítható meg (különösen nyereményigazolás kérése esetén).

Magas tét, alacsony oddsszal történő fogadások esetén az elkövető nagyobb eséllyel tudja tisztára mosni a tétként felhelyezett (bűncselekményből származó) pénzösszeget. Ezt követően a nyeremény-kifizetés legális bevételként tüntethető fel.

A játékos a szolgáltató alkalmazottja közreműködésével megkísérélheti meghamisítani a róla nyilvántartott adatokat vagy a játékos egyenleg értékét.

Fenyegetést jelent, ha a szolgáltató határon átnyúló szolgáltatást nyújt. A fenyegetés különösen akkor jelentős, ha a szolgáltató stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból szolgáltat játékot, vagy ha a játékosai ilyen országban tartózkodva vesznek részt a játékban.

Szervezett bűnözői csoport a szerencsejáték szolgáltatóval együttműködő affiliate partnerként jelentős számú, a bűnöző csoportba beszervezett játékost tud a szerencsejáték oldalra irányítani. A játékosok közvetítése után az affiliate partner jutalékot/díjat kap a szerencsejáték-szolgáltatótól. A beszervezett játékosok minimális játéktevékenységet követően a befizetett pénzösszegeket kifizettethetik. Az affiliate csalás mellett az affiliate partner fiktív játékosok útján regisztrált játékos egyenlegekkel pénzmosást is megvalósíthat.

Felmerülhet, hogy

- egyazon játékos többször is olyan fogadási esemény kapcsán ér el magas nyereményt, amellyel kapcsolatban a fogadási esemény manipulálása merül fel,
- sportoló, edző, ügynök, stb., illetve vele kapcsolatban álló személy bennfentes információ felhasználásával ér el nyereményt a fogadásban,
- sportoló, bíró, zsűritag, stb. tiltott módon befolyásolja a sportverseny eredményét és ezáltal ő, vagy bűntársa csalással ér el nyereményt a fogadásban,
- a játékos vagy egymással összejátszó játékosok (azonos lakcímmel rendelkező játékosok, rokonok, vagy azonos IP-címről bejelentkező játékosok) egy fogadási esemény összes kimenetelére fogadást tesz/tesznek,
- a játékos több játékos egyenleggel rendelkezik a szolgáltatónál,
- a játékos gyakran magas tét, alacsony (1,2 alatti) oddsszal tesz meg fogadást.

Sérülékenység:

A távszerencsejáték interneten keresztül éjjel-nappal elérhető, mind weboldalakon, mind alkalmazásokon keresztül. A korlátlan hozzáférhetőség növeli a sérülékenységet.

Az Szjtv. nem szűkíti le a távszerencsejáték fogalmát sportfogadás nyújtására. Valós sportesemények és e-sport események mellett a szolgáltatók virtuális sporteseményekre és 2024-től egyéb eseményekre is kínálnak fogadást. A virtuális sportfogadásban véletlenszám-generátor határozza meg a nyerést vagy veszteséget. A szolgáltatók élőfogadást és cash-out funkciót is biztosítanak.

A szolgáltatók nem nyújtanak peer-to-peer (pl. betting exchange) fogadást.

Az új játékfunkcióknak ritkán van pénzmosás szempontú relevanciája, ettől függetlenül az SZTFH minden új játékfunkciót megvizsgál ebből a szempontból is.

Távszerencsejáték keretében a szolgáltatók [bukmékeri rendszerű sportfogadást](#) nyújtanak. A [bukmékeri jellegű fogadások](#) esetében a fogadás minden lehetséges kimenetele megfogadásának lehetősége a fogadó számára biztos nyereség elérését garantálja (változó anyagi veszteséggel).

Az SZTFH tagja a Macolin Egyezmény²¹ összefüggésben létrejött Koppenhága Csoportnak²², valamint társult tagja a ULIS nevű szervezetnek (United Lotteries for Integrity in Sports)²³. A szolgáltatók is tagjai a legfontosabb nemzetközi riasztási rendszereknek. A nemzetközi együttműködésnek köszönhetően az együttműködő felügyeleti szervek és a fogadásszervezők riasztási rendszer útján (a körülményektől függő riasztási szint hozzárendelésével) értesítik egymást a felmerülő gyanús fogadási eseményekkel kapcsolatban. [Ezen rendszerek által adott riasztások miatt az elmúlt években számos alkalommal került sor fogadási esemény törlésére.](#) Elmondható, hogy a szolgáltatók ezen riasztási rendszerek nélkül nehezen tudnák kiszűrni a fogadási gyanús eseteket a tranzakciók vagy játékügyletek alapján.

[Az SZTFH-hoz eljutott riasztással érintett fogadási események gyakran szerepeltek a szolgáltatók fogadási ajánlatában.](#) A szervezők a fogadási csalások megelőzése, illetve detektálása érdekében igyekeznek a különböző sportszervezetekkel is együttműködni.

Jogszályi előírás alapján a szolgáltatók félévente jelentést tesznek a Hatóságnak a tiltott befolyásolással érintettnek vélt azon sportrendezvényekről, amelyekre fogadást tettek, valamint amelyekkel kapcsolatban a szolgáltató a fogadási eseményt törölte vagy felfüggesztette. [A szolgáltatók 2024-re vonatkozó jelentéseikben összesen 365 ilyen mérkőzést jeleztek többféle sportágat érintően](#) (labdarúgás, boks, e-sport+, kézilabda, tenisz, asztali tenisz, tollaslabda, kosárlabda, MMA, krikett, snooker, teke, agárverseny, küzdősport, lóverseny).

A szolgáltatók igyekeznek elkerülni olyan fogadási események felvételét játékkínálatukba, amelyeknél magasabb a fogadási csalások kockázata, illetve felfüggesztik/törlik azon fogadási eseményeket, amelyek kapcsán jelentős gyanú merül fel. [Az E-sport esetében a játékeredmény manipulálásának \(pl. egyéni játékosok összehangolt játéka, ellenfelek taktikai kifigyelése\) észlelése nehezebbnek tűnik, mint a hagyományos sportágak esetében.](#)

[Az elmúlt években volt arra példa, hogy a szolgáltató „pre-oddsvadász” tevékenységet tapasztalt \(a szolgáltató által időbeli csúszással közölt odds-változást, mint a rendszer hiányosságát kihasználó játékos magatartást\).](#)

Jogszályi előírás alapján nem köthet fogadást a szerencsejáték-szervező fogadás szervezésében közvetlenül érintett alkalmazottja. Nem fogadhat továbbá olyan sporteseményre, amelyben érintett

- a) a sportoló,
- b) az edző, a tréner, a menedzser, az ügynök, a csapat személyzete, a csapat tisztviselője,
- c) a sportrendezvényeken részt vevő vagy arra készülő versenyzőkkel dolgozó vagy őket kezelő orvosi vagy paramedikális személyzet, valamint a versenyzők felkészítésében részt vevő egyéb személy,
- d) a sportrendezvényeket szervező és népszerűsítő szervezetek tulajdonosa, részvényese, vezető tisztségviselője vagy személyzetének tagja,
- e) a bíró, a zsűritag és más akkreditált személy, a nemzetközi sportszervezet, illetve adott esetben a versenyt elismerő más illetékes sportszervezet vezető tisztségviselője és munkatársa, továbbá
- f) az a)–e) pont szerinti személyek közeli hozzátartozója.

[A fenti személyek esetében azonban az összeférhetetlenség érvényesítése nehézségbe ütközik, mivel a fogadásszervezőknek nem áll rendelkezésükre olyan adatbázis, amely ezen személyek listáját tartalmazná.](#) Egy-egy gyanús fogadási esemény kapcsán ugyanakkor a szolgáltatók együttműködési megállapodás keretében adatot tudnak kérni az illetékes sportszövetségtől, versenyszervezőtől.

²¹ [The Convention on the Manipulation of Sports Competitions \(the Macolin Convention\) - Sport](#)

²² [Network of National Platforms \(Group of Copenhagen\) - Sport](#)

²³ [Home | ULIS](#)

A fogadási csalásokkal összefüggő sérülékenység szintje jelentős.

Az egyik szolgáltató tapasztalt olyan eseteket, hogy a játékos nagyobb összeg feltöltését követően nagyobb téttel kis oddsszal tett fogadásokat, majd a nyeremények kifizetését kezdeményezte. Az alacsony oddsszal történő fogadásokat célzottan vizsgálják a szolgáltatók.

A szolgáltatók fogadási cserét nem kínálnak, ugyanakkor nem zárható ki, hogy a játékos maga, vagy több játékos egymással összejátszva fogadja meg egyazon fogadási esemény összes kimenetelét.

Több példa volt arra, hogy különböző játékosok azonos IP-címről jelentkeztek be, vagy más jele volt az összejátszó játékos körnek (azonos lakcím, rokonság). A szolgáltatók nyomon követik a játékosok IP-címeit és hatékonyan detektálják az összejátszás veszélyét.

A szolgáltatók együttműködnek affiliate partnerekkel a játékosok közvetítése érdekében, így az affiliate partnerekkel kapcsolatos fenyegetés fennáll, ugyanakkor az SZTFH-nak nem áll rendelkezésére visszaélésekkel kapcsolatos információ.

A szolgáltatók minden játékosal üzleti kapcsolatot hoznak létre. A tartós jogviszony a játékos nyilvántartásba vételével létrejön. A szolgáltató minden játékost – a teljeskörű ügyfél-átvilágítást követően – nyilvántartásba vesz. Nyilvántartásba vétel nélkül a játékos nem játszhat távszerencsejátékot. Az ügyleti megbízások fogalomköre ezért nem releváns.

A külföldi játékosok aránya 2023-ban és 2024-ben is 1% alatt volt.

2023-ban és 2024-ben is több, mint négyszáz stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó játékost regisztráltak (számukat a II. fejezet mutatja be).

20-30 között volt azon játékosok száma, akik 2023-ban, illetve 2024-ben kiemelt közszereplőnek vallották magukat.

Az előírások szerint egy játékosnak csak egy játékos egyenlege lehet egy szolgáltatónál.

A távszerencsejáték során a játékos tranzakciók és játékügyletek nyomonkövethetők. A szolgáltató alkalmazottai által manuálisan végzett módosítások naplózásra kerülnek, ellenőrizhetők.

A Felügyeleti Útmutató szerint a szolgáltató a megerősített eljárás lefolytatása során további információkat szerez az ügyfélről, az ügyfél pénzeszközei forrásáról, a tervezett vagy végrehajtott tranzakció céljáról nyilvánosan elérhető adatbázisok és információk alapján, valamint ellenőrzi az ilyen módon tudomására jutott információkat. [A belső szabályzatok és a gyakorlat alapján eltérő, hogy a szolgáltatók a megerősített nyomonkövetési eljárás során milyen intézkedéseket tesznek.](#) Az ellenőrzési tapasztalatok alapján megállapítható, hogy a megerősített eljárások esetenként nem hatékonyak.

3. Az ügyfél és a tényleges tulajdonos azonosítása, a tranzakciók játékoshoz kapcsolása, nyomonkövetése, nyereményigazolás kiállítása és a pénzmosás-gyanús esetek kiszűrése

Fenyegetés: megegyezik az online kaszinó szektornál leírtakkal.

Sérülékenység:

A kockázatsökkentő tényezők és a sérülékenységek az alábbi eltérésekkel megegyeznek az online kaszinó szektornál leírtakkal.

Távszerencsejáték esetében előfordult, hogy a játékos nem saját adatokkal próbálta nyilvántartásba vetetni magát, nem saját nevében vett részt a játékban. Arra is volt példa, hogy a szolgáltató robot használatát érzékelte a regisztráció során.

Előfordult, hogy a játékos hamis személyazonosító okmánnyal kísérelte meg azonosítani magát a regisztráció során. (Ez azonban jellemzően nem pénzmosási céllal történik, hanem abból a célból,

hogy a 18 éven aluli személy, vagy a játékosvédelmi nyilvántartásban szereplő személy kikerülje az ellenőrző rendszert és részt tudjon venni szerencsejátékban.)

A szolgáltatók megerősített eljárást alkalmaznak, ha a játékos 1 napon belül 2 millió forintot elérő vagy meghaladó értékű pénzügyi műveletet végez. A megerősített eljárások során azonban – a kockázaterősségi megközelítés elvére tekintettel – a szolgáltatók ritkán tesznek intézkedéseket a pénzeszközök forrásának kiderítése és verifikációja érdekében.

2023-ban nem került sor nyereményigazolás kiállítására, 2024-ben egy esetben került kiadásra nyereményigazolás online kaszinó/távszerencsejáték közös játékos egyenleg kapcsán.

4. A be- és kifizetési módok, a készpénzhasználat mértéke és aránya

Fenyegetés: megegyezik az online kaszinó szektornál leírtakkal.

Sérülékenység:

Az Szjtv. alapján távszerencsejátékban a játékos a játékos egyenlegre befizetést

- a) az MNB által kiadott engedéllyel rendelkező pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlájáról átutalással,
- b) az a) pont szerinti fizetési számlájához kapcsolódó fizetési kártyával lebonyolított online fizetéssel,
- c) elektronikus pénzzel,
- d) az elektronikus hírközlő hálózat üzemeltetője vagy az elektronikus hírközlési szolgáltatás nyújtója által lebonyolított fizetési művelettel, vagy
- e) ha ezt a szerencsejáték-szervező jóváhagyott játékterve lehetővé teszi, a szervező értékesítőhelyén, fogadóirodájában

teljesíthet.

Átutalás esetében a szolgáltató a fizetési számlához kapcsolódó név és a játékos neve összevetésével állapítja meg a fizetési számla játékoshoz kötődését.

Ha a szolgáltató lehetőséget biztosít a játékosok részére az átutalásban közreműködő fizetési szolgáltató igénybevételevel történő átutalásra, akkor a játékosnak nyilatkoznia kell arról, hogy azt saját nevére szóló fizetési számláról kezdeményezi. A nyilatkozat valóságtartalmát a szolgáltató nem tudja ellenőrizni.

A játékosnak arról is nyilatkoznia kell, hogy a saját fizetési számlájához kapcsolódó fizetési kártyát használ, a szolgáltató ugyanis a rendelkezésére álló adatokból ezt nem tudja ellenőrizni, így ez sérülékenységet jelent.

Jelenleg a távszerencsejáték játékos egyenlegek feltöltésére bankkártyával, banki átutalással, illetve elektronikus pénzzel (pl. PayPal), valamint feltöltő kártyával (PaysafeCard) van lehetőség.

A PayPal elektronikus pénztárcát átutalással, illetve bankkártyás fizetéssel lehet feltölteni. A PayPal elektronikus pénztárca használata során csak bizonyos összeghatár felett, vagy bizonyos funkció elérése érdekében történik meg a fizetési szolgáltatás ügyfelének azonosítása.

A PaySafeCarddal és a bankkártyás fizetéssel kapcsolatos kockázatok megegyeznek az online kaszinónál leírtakkal.

A készpénzzel is feltölthető előre fizetett kártyákkal, valamint az ügyfél-azonosítás nélkül működő elektronikus pénztárcákkal történő fizetési lehetőség kockázati tényező, amely lehetővé teszi, hogy a játékos egyenleget illegális jövedelemből származó pénzeszközzel töltsön fel a játékos, így az illegális forrásból származó nyereményként kerülhet kifizetésre.

A befizetések több mint 95%-át a bankkártyás fizetések adják.

A szolgáltató kifizetést – a játékos egyenleg megszüntetése kivételével – a szolgáltató fizetési számlájáról, a játékos a) pont szerinti – a játékos előzetes nyilatkozata alapján a tulajdonában álló – fizetési számlájára történő átutalással teljesíthet. A szolgáltatók a gyakorlatban (a játéktervük alapján) átutalást csak a játékos által a kifizetéshez megadott bankszámla feletti számlatulajdonosi vagy társtulajdonosi rendelkezési jogát alátámasztó banki dokumentum igazoló ellenőrzése után teljesítenek. Ha a játékos egyenleg megszüntetésre kerül, akkor az elszámolás keretében a szervező postai utalvánnyal is végezhet kifizetést, feltéve, hogy nem ismeri a játékos bankszámlaszámát.

A hazai szabályozás szerint tilos a játékos egyenlegek közötti pénzátvétel.

Távserencsejáték kapcsán többek között az alábbi körülmények miatt merült fel pénzmosási gyanú:

- nagyobb összegű pénz játékos egyenlegen történő parkoltatása,
- banki szolgáltató tájékoztatása alapján csalás gyanús összegek játékos egyenlegen történt esetleges jóváírása,
- a befizetett pénzeszköz igazolásaként benyújtott számlakivonaton gyanús pénzmozgás észlelése,
- Telekom csalás,
- nagy összegű Szerencsekártyás feltöltés,
- közjegyzői letéti számlára igényelt nyeremény-kifizetés.

5. A kiemelt közszereplők azonosítása, száma, a kiemelt közszereplői státuszra vonatkozó nyilatkozatok verifikálása

Fenyegetés: megegyezik az online kaszinó szektornál leírtakkal.

Sérülékenység:

A távserencsejátékoknál a játékkaszinó szektornál leírt kockázatsökkentő jogszabályi előírások és mechanizmusok érvényesülnek és az ott leírt sérülékenységek állnak fenn az alábbi kiegészítésekkel.

2023-ban 22, míg 2024-ben 29 kiemelt közszereplőt regisztráltak a távserencsejátékban résztvevő játékosok közül.

Változó, hogy a PEP-nyilatkozatok verifikálása érdekében a szolgáltatók milyen forrásokból gyűjtenek információkat (Google keresés, közösségi média profilok, parlament.hu, PartnerControl, Dow Jones, stb.).

Feltételezhető, hogy számos PEP nem vallja be PEP státuszát.

6. A pénzeszközök és a vagyon forrására vonatkozó információk beszerzése és verifikálása

Fenyegetés: megegyezik a játékkaszinó szektornál leírtakkal.

Sérülékenység:

A szolgáltató köteles nyilatkoztatni a játékost a pénzeszközei és a vagyona forrásáról, ha stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik, ha kiemelt közszereplőnek minősül, vagy ha a játékost megerősített eljárás alá helyezi a szolgáltató. A Felügyeleti Útmutató szerint a szolgáltató az érintett játékos pénzeszközei forrásáról – nyilvánosan elérhető adatbázisok és információk alapján – további információkat szerez, valamint ellenőrzi az ilyen módon tudomására jutott információkat.

Távserencsejátékban évente 20-30 közötti PEP-et és több mint négyszáz stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó játékost regisztrálnak a szolgáltatók. Sérülékenységet jelent, ha ezen személyek a pénzeszközök és a vagyonuk forrására vonatkozó érdemi információ, illetve ezek verifikációja nélkül vehetnek részt a játékban.

A gyakorlatban nehézséget jelent a pénzeszközök és a vagyon forrására vonatkozó információk verifikálása, mivel kevés a nyilvánosan elérhető adatbázis ebből a célból. Változó, hogy a verifikálás érdekében a szolgáltatók milyen forrásokból gyűjtenek információkat (Google keresés, közösségi média profilok, céginformációk, parlament.hu, PartnerControl, Dow Jones, stb.).

A pénzeszközök forrására vonatkozó nyilatkoztatás tekintetében (kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó játékosok és PEP-ek kivételével) a szolgáltatóknak ugyan mérlegelési jogköre van, a gyakorlatban azonban ritkán nyilatkoztatják e tárgyban a PEP-nek nem minősülő és a nem kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó játékos körét.

A gyakorlatban a szolgáltatók – kockázaterzékenységi alapon – ritkán kérik az ügyfelektől a pénzeszközök forrására vonatkozó nyilatkozatot, vagy a pénzeszközök forrását igazoló dokumentumokat.

A Pmt. szerint a szolgáltató – kockázaterzékenységi megközelítés alapján – az 1 naptári vagy játéknapon belül 2 millió forintot elérő vagy meghaladó értékű pénzügyi műveletet végző ügyfél tevékenységét megerősített eljárásban követi nyomon. A gyakorlatban azonban a szolgáltatók a megerősített eljárás keretében – a kockázaterzékenységi megközelítés elvére tekintettel – ritkán kérik az ügyfelektől a pénzeszközök forrását igazoló dokumentumokat.

Távserencsejáték esetében volt arra példa, hogy a befizetett pénzeszköz forrását nem akarta, vagy nem tudta igazolni a játékos.

7. A szolgáltatók által a PTEI-nek tett bejelentések száma, minősége, eloszlása, tárgykörei

Fenyegetés:

A szolgáltatók kötelesek a PTEI-nek bejelentést tenni, ha pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására, vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény merül fel. Fenyegetést jelent, ha

- a pénzmosás elleni információs egységnek tett bejelentések száma alacsony annak ellenére, hogy nagyszámú, és magas összegű pénzmozgással járó ügylet jellemző az adott játékfajtára,
- a szolgáltatók rendszerei és eljárásai nem hatékonyak a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény kiszűrése, detektálása terén,
- aránytalan a bejelentések eloszlása a szolgáltatók között, amit objektív tényezők nem indokolnak,
- a fogadási csalásokat leszámítva a szolgáltatóknak nem áll üzleti érdekében a pénzmosás-gyanús esetek kiszűrése és a bejelentések megtétele.

Sérülékenység:

2018-2021 között távserencsejáték tárgyában évenként 7-13 db közötti bejelentés érkezett a PTEI-hez. 2022-től a bejelentések száma jelentősen nőtt a korábbiakhoz képest, azonban a bejelentések száma aránytalanul oszlik meg a szolgáltatók között.

A PTEI stratégiai elemzése alapján a bejelentések esetei közül az alábbiak emelhetők ki:

- azonos fogadó köröket kirajzoló mintázatok azonosítása (rokon összefonódások egyes játékosok között, közös lakcím, közös IP cím használata),
- nagy összegű befizetés a játékos egyenlegre,
- a befizetett pénzeszköz forrását nem akarja/nem tudja igazolni a játékos,
- a játékos nem saját nevében vesz részt a játékban,
- nyeremény parkoltatása,
- pre-oddsvadász tevékenység (a szolgáltató által időbeli csúszással közölt odds-változást, mint a rendszer hiányosságát kihasználó játékos magatartás),
- banki szolgáltató tájékoztatása csalás gyanús összegek játékos egyenlegen történt esetleges jóváírásáról,
- a befizetett pénzeszköz igazolásaképpen benyújtott számlakivonaton gyanús pénzmozgás észlelése,
- Telekom csalás,
- viszonylag kis összegű tétekkel kiemelkedő összegű nyeremény elérése,
- D&B Onboard lista találat (körözés),
- bundagyanús mérkőzések,
- nagy összegű Szerencsekártyás feltöltés,
- közjegyzői letéti számlára igényelt nyeremény-kifizetés.

A bejelentések minőségéről a PTEI pozitív visszajelzést adott, javasolt, hogy a bejelentés mellett a szolgáltatók részletes és szűrhető adattáblával segítsék a PTEI elemző munkáját.

Összegzés

Távszerencsejáték nyújtásával összefüggő pénzmosási kockázatok					
Fenyegetés	3	Sérülékenység	2	Kockázati besorolás	mérsékelt jelentős (2,4)

A 2022. évi SNRA alapján a fogadás – beleértve az online fogadást is – besorolása jelentős (3) volt.

A 2022-es NRA felügyeleti munkacsoportja a távszerencsejáték szektor fenyegetettségére 2, sérülékenységre 2, kockázati szintjére 2 pontszámot adott.

A 2022-es NRA felügyeleti munkacsoportja által megállapítottakhoz képest a távszerencsejáték szektor kockázati szintje nőtt (2-ről 2,4-re), ugyanakkor besorolása mérsékelt jelentős maradt.

Kockázatsökkentő intézkedések keretében javasolt, hogy a szolgáltatók:

- alkalmazzanak teljes munkaidőben, kizárólag a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzéséért felelős személyt,
- kössenek együttműködési megállapodásokat sportszövetségekkel az összeférhetetlenséggel érintett sportolók, illetve egyéb személyek adatainak megosztása érdekében,
- a kiemelt közszereplők és stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó ügyfelek esetében nagyobb hangsúlyt fektessenek a pénzeszközök forrására vonatkozó nyilatkozatok verifikálására,
- egyértelműbb módon határozzák meg a magas kockázatot eredményező (emiat kiszűrendő) magas kockázati tényezőket és a pénzmosási-gyanút megalapozó körülményeket.

VI. FEJEZET

A TÁVSZERENCSEJÁTÉKNAK NEM MINŐSÜLŐ FOGADÁSSAL ÖSSZEFÜGGŐ PÉNZMOSÁSI KOCKÁZATOK

1. A szolgáltatók humán-erőforrásának, technikai megoldásainak megfelelése, jogkövető magatartása

Fenyegetés: megegyezik a játékkaszinó szektornál felsoroltakkal.

Sérülékenység:

A Felügyeleti Útmutatónak megfelelően a 20 főt elérő foglalkoztatás esetén kijelölésre került külön megfelelési vezető a szolgáltatóknál.

Az ügyféladatok rögzítése és tárolása során a szolgáltatók megfelelő technikai megoldásokat alkalmaznak. Az adatok megőrzése megfelelő. Esetenként fejlett adatelemző rendszerek is alkalmazásra kerülnek.

Minden szolgáltató belső ellenőrző és információs rendszert működtet, a rendszer megfelelő működésének belső ellenőrzése rendszeresen megtörténik.

A szolgáltatók alkalmazottaik számára rendszeresen Pmt. tárgyú oktatásokat szerveznek.

A földi értékesítés esetén a játékot a szolgáltatók mellett nagyszámú értékesítő partner nyújtja, ami azt jelenti, hogy rendkívül sok szereplőnek kell a szabályoknak megfelelő intézkedéseket hoznia. A szolgáltatóknak az értékesítő partnerek felügyeletére szolgáló eljárásokkal is rendelkeznie kell, mindez növeli a sérülékenységet.

Az adatkérés útján történő ellenőrzések során tapasztalható, hogy a szolgáltatók néhány jogszabályi előírást rosszul értelmeznek, ami hiányosságot okozhat a pénzmosás elleni fellépésük során.

2. A nyújtott szerencsejáték-szolgáltatás, az értékesítési csatorna, az üzleti megbízások, az ügyfelek jellemzői

Fenyegetés: megegyezik a távszerencsejáték szektornál leírtakkal, figyelemmel arra, hogy a távszerencsejátéknak nem minősülő fogadást offline és online, vagy csak offline értékesítik.

Sérülékenység:

Távszerencsejátéknak nem minősülő fogadás nyújtásának két módja van:

- kizárólag offline, amikor a szervező saját értékesítőhelyein vagy bizományosok útján értékesíti a fogadószelvényeket, vagy
- amikor a szolgáltató ugyanazon fogadási kínálatot offline és hírközlő eszköz és rendszer útján is nyújtja (kizárólagos online értékesítés esetén távszerencsejátéknak minősül a fogadás).

Az SZTFH offline és vegyes értékesítésű, bukmékeri és totalizatóri, valamint nemzetközi együttműködés keretében szervezett fogadások nyújtására bocsájtott ki engedélyeket, beleértve a löversenyfogadásra kiadott engedélyeket is. A fogadásokat virtuális, illetve valós sport-, valamint egyéb eseményekre lehet megkötni. A virtuális sportfogadás esetében az eredményt a véletlenszám-generátor határozza meg.

A földi értékesítés esetén az online fogadáshoz képest a hozzáférhetőség korlátozott az értékesítő helyszínek és azok nyitvatartási ideje miatt. [Az online értékesítés esetén a játék az interneten keresztül](#)

éjjel-nappal elérhető mind weboldalakon, mind alkalmazásokon keresztül. A korlátlan hozzáférhetőség növeli a sérülékenységet.

A távszerencsejátéknak nem minősülő, azonban online nyújtott fogadásra nem vonatkoznak a távszerencsejátékokra vonatkozó szigorúbb előírások (játékos személyazonosságának igazoló ellenőrzése, auditált rendszer használata, játékos egyenlegre vonatkozó előírások, szerver elhelyezése, távoli hozzáférés biztosítása stb.). Ugyanakkor a szigorúbb előírások egy részét a szolgáltatók önként teljesítik.

Az új játékfunkcióknak ritkán van pénzmosás szempontú relevanciája, ettől függetlenül az SZTFH minden új játékfunkciót megvizsgál ebből a szempontból is.

A bukmékeri jellegű fogadások esetében a fogadás minden lehetséges kimenetele megfogadásának lehetősége a fogadó számára biztos nyeremény elérését garantálja (változó anyagi veszteséggel).

A távszerencsejátéknak nem minősülő fogadás esetében is magas a kockázata a fogadási csalásnak. E tekintetben a távszerencsejátéknál leírtak irányadóak, azzal a kiegészítéssel, hogy a ló- és agárversenyeken nem köthetnek fogadást a szolgáltató alkalmazottai, a versenyben részt vevők (zsoké, hajtó, idomár), a verseny lebonyolításában közvetlenül részt vevő személyek, a Ló- és Agárversenyzést Felügyelő Bizottság és a versenyzsűri (versenyintézőség) tagjai, valamint a fent meghatározott személyek közeli hozzátartozói. Az összeférhetetlenséget a szolgáltató azonban csak utólag tudja detektálni.

A szolgáltatók fogadási cserét (betting exchange, peer-to-peer betting) nem kínálnak, ugyanakkor nem zárható ki, hogy a játékos maga, vagy több játékos egymással összejátszva fogadja meg egyazon fogadási esemény összes kimenetelét.

Többek között kiemelkedően nagy összegű nyeremény-kifizetések, nagy összegű téttel történő fogadás, alacsony oddsszokkal történő fogadás, gyanús fogadási tevékenység, adott bizományosi értékesítő forgalmában tapasztalt kiemelkedő összegű fogadás (bizományos által tett fogadások) miatt érkeztek bejelentések a PTEI-hez.

Az online értékesítés során a szolgáltató a játékost néhány személyes adattal – a személyazonosság igazoló ellenőrzése nélkül – regisztrálja, és játékos egyenleget nyit számára. Az offline értékesítés során a játékosok anonim módon fogadhatnak. Ügyfél-átvilágításra csak a 600 ezer forintot elérő kifizetés esetén kerül sor. Ebből következően a szolgáltató és az ügyfél között üzleti kapcsolat nem jön létre, ehelyett ügyleti megbízások történnek.

Az azonosított külföldi játékosok száma évenként 20-30 körüli, az azonosított játékosoknak ez kb. 1%-a.

2023-ban csak 1, míg 2024-ban már 20 stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó játékost azonosítottak a szolgáltatók (számukat a II. fejezet mutatja be).

2024-ben egy játékos vallotta magát kiemelt közszereplőnek.

Mivel üzleti kapcsolat nem jön létre a szolgáltató és az ügyfél között, ezért a szolgáltató nem követi nyomon az ügyfél tevékenységét. A Pmt. alapján a szolgáltató a ténylegesen összefüggő ügyleteket nem köteles figyelni az ügyfél-átvilágítási értékhatár elérése tekintetében sem az offline, sem az online értékesítés során.

3. Az ügyfél és a tényleges tulajdonos azonosítása, a tranzakciók játékoshoz kapcsolása, nyomomonkövetése, nyereményigazolás kiállítása és a pénzmosás-gyanús esetek kiszűrése

Fenyegetés:

Offline értékesítés esetén a játékos anonim módon, ügyfél-átvilágítás nélkül vesz részt a játékban, emiatt nem történik meg a tranzakciók játékoshoz kapcsolása.

Online értékesítés során nem történik meg a személyazonosság igazoló ellenőrzése (személyazonosító okmányok vizsgálata, stb.), a tranzakciók nyomkövetése ugyanakkor bizonyos mértékig megoldható. A személyazonosság igazoló ellenőrzése hiányában nehezen zárható ki, hogy egy játékos ne rendelkezzen több játékosai egyenleggel.

Mindkét értékesítési csatorna esetében nehezen akadályozható meg, hogy a játékos más személy nevében, vagy más pénzeszközzel játsszon.

Az offline értékesítési csatorna esetében jelentős fenyegetést jelent, ha nem a tétet megtevő játékos, vagy a tétet megtevő játékos nem a valós nyeresége után kér nyereményigazolást a szolgáltatótól, figyelemmel arra, hogy a szolgáltató a játékos veszteségeit nem tudja nyomkövetni. Elkövetők nyertes fogadószelvényeket az elért nyereségnél magasabb áron felvásárolva a nyereményt saját nevük alatt vehetik fel, és nyereményigazolás kérésével legalizálhatják a nyeremény összegével megegyező feketepénzt (a pénzmosás költségeként merül fel a tétet megtevő játékosnak kifizetett összeg és a nyeremény különbözete).

Felmerülhet, hogy

- a játékos több játékosai egyenleggel rendelkezik,
- a szolgáltató vagy alkalmazottja meghamisítja a játékosra vonatkozó adatokat,
- a játékos a játékosai adatok meghamisítására, vagy a pénzügyi információk egységnek történő bejelentés mellőzésére próbálja rávenni a szolgáltatót, vagy alkalmazottját,
- a játékos feldarabolja a fogadásait annak érdekében, hogy a lehetséges nyeremény-kifizetés kapcsán ne érje el az azonosítási értékhatárt²⁴,
- a játékos más személy nevében vagy pénzeszközzel játszik,
- a nyereményt a tétet megtevő játékostól elérő személy bankszámlájára kéri kifizetni a játékos,
- adat merül fel arra nézve, hogy nyertes szelvény felvásárlást követően kér nyereményigazolást a szelvény birtokosa (pl. közel azonos időben, egymástól jelentős földrajzi távolságra tették meg a fogadásokat),
- a játékos többnyire veszít, esetleges nyereményéről azonban rendszeresen nyereményigazolást kér,
- a játékos alacsony oddsszokkal fogad, az elért nyeremény ezért közel annyi, mint a megtett tét, ennek ellenére nyereményigazolás kiállítását kéri, amely nem a tényleges profitot tükrözi,
- ugyanazon játékos többször is nyereményigazolás kiállítását kéri különböző fogadási nyereményei kapcsán,
- egyazon értékesítőhelyhez az átlagot jelentősen meghaladó számú nyereményigénylés (és azt követő nyereményigazolás) kapcsolható.

Sérülékenység:

A játékosok anonim módon köthetnek offline fogadást. Online értékesítés esetén a szolgáltató a játékos – a személyazonosság igazoló ellenőrzése nélkül – regisztrálja, és játékosai egyenleget nyit a számára.

A szolgáltató offline fogadás esetén a 600 ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű nyeremény kifizetés, a távszerencsejátéknak nem minősülő, online fogadás esetében a 600 ezer forintot elérő vagy

²⁴ angolul 'structuring' vagy 'smurfing'

meghaladó összegű játékos egyenlegről történő kifizetés teljesítésekor azonosítja az ügyfelet és végzi el az ügyfél-átvilágítást. A 600 ezer forintos értékhatár alatti kifizetések tehát ügyfél-átvilágítás nélkül zajlanak.

A fentiekből következően a szolgáltató és az ügyfél között üzleti kapcsolat nem jön létre, helyette egyedi ügyleti megbízások zajlanak. Emiatt a szolgáltató nem követi nyomon az ügyfél tevékenységét. A Pmt. alapján a szolgáltatónak a ténylegesen összefüggő ügyleteket sem köteles figyelni (az ügyfél-átvilágítási értékhatár elérése tekintetében).

Jelentős kockázata van annak, hogy a játékosok több részre tördelik a fogadásait, hogy a lehetséges nyeremény ne lépje át az ügyfél-átvilágítási értékhatárt.

A játékosok elenyésző része kerül azonosításra (a 600 ezer forintos kifizetési értékhatár elérésre tekintettel).

A fentiek miatt az offline fogadás alapvetően anonim szerencsejáték. Ez szinte lehetetlenné teszi az offline fogadásokhoz kötődő pénzügyi tranzakciók utólagos feltérképezését.

Mivel offline fogadást anonim módon lehet kötni és a szolgáltató a nyereményt a nyertes fogadószelvény birtokosának fizeti ki, ezért a gyakorlatban nincs akadálya annak, hogy a tétet megtevő játékos helyett más – a szelvényt birtokló, vagy akár jogszerűtlenül megszerző – személy vegye fel a nyereményt. Az elkövetőnek megéri a nyertes fogadószelvényért a nyereménynél többet fizetni, a különbözet a pénzmosás költségeként tudható be. A nyertes játékosokat az értékesítőhelyi alkalmazottak beszervezésével érhetik el az elkövetők. 2024-ban a szolgáltatók összesen 127 nyereményigazolást állítottak ki távszerencsejátéknak nem minősülő fogadással összefüggésben. Ez a szám messze meghaladja a többi játékfajtában összesen kiadott nyereményigazolások számát. A nyertes fogadószelvények felvásárlásával összefüggő sérülékenység jelentős.

Az elmúlt években a PTEI-nek tett bejelentések többek között az alábbi pénzmosás gyanús körülményeket tartalmazták:

- stróman gyanú, más helyett vásárolt fogadás, a fogadót más személyek kísérték,
- ügyfél-átvilágítási értékhatár alatt történő nyeremény-kifizetések,
- nyeremény-kifizetési igény törlése, miután a játékos tudomást szerez az ügyfél-átvilágítási kötelezettségről,
- megvásárolt szelvények,
- nyereményigénylés más személy részére.

4. A be- és kifizetési módok, a készpénzhasználat mértéke és aránya

Fenyegetés:

Az offline fogadások szerves része a jelentős volumenű készpénzhasználat, mely kapcsán felmerülhet egyrészt a feketejövődelem szerencsejátékban történő (szórakozási célú) felhasználása, másrészt a feketejövődelem legalizálásának a szándéka különösen a kiemelt közszereplők vagy stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokból származó játékosok esetében.

A távszerencsejátéknak nem minősülő, online nyújtott fogadások esetében az elkövetők – játékosként – feltöltő kártyák, elektronikus pénz, NFT (non-fungible tokens) vagy kriptovaluta használatával elfedhetik a bűncselekményből származó pénz eredetét. A fenyegetés különösen akkor magas, ha az elektronikus pénz, NFT vagy kriptoeszköz kibocsátása/forgalma mögött gyenge KYC eljárások állnak.

Felmerülhet, hogy

- alacsony oddsszal történő fogadás esetén a játékos által befizetett hamis pénz összegét minimális veszteséggel nyereményként legalizálja.
- a játékos rendszeresen készpénzben vagy nagyszámú kis címletű pénzeszközzel vásárol játékjogot, az alacsony oddsszal történő fogadást követően a kifizetést azonban átutalással vagy nagycímletű bankjegyben kapja, ezáltal megszabadul a feketejövedelemből származó készpénztől, illetve kis címletű pénzeszközöktől.

Sérülékenység:

Az offline fogadások esetén a játékos készpénzzel, bankkártyával vagy Szerencsekártyával (előre fizetett kártyával) fizethet. A 200 ezer forint alatti kifizetések készpénzben zajlanak, 600 ezer forint alatt készpénzben vagy átutalással, a 600 ezer forinttól pedig mindig átutalással történik a kifizetés. Ezen játéktípushoz jelentős volumenű készpénzhasználat kapcsolódik.

Az online nyújtott, távszerencsejátéknak nem minősülő fogadások esetében az alábbi módokon lehet feltölteni a játékos egyenleget:

- bankkártyával,
- banki átutalással,
- mobil vásárlásra felhasználható egyenleg vagy keret terhére történő feltöltéssel,
- ATM-en keresztül bankkártyával,
- Szerencsekártyával (előre fizetett kártya)
- elektronikus pénzzel (pl. PayPal).

Az online nyújtott, távszerencsejátéknak nem minősülő fogadások esetében a szolgáltató kizárólag átutalással teljesít kifizetést.

A távszerencsejátéknak nem minősülő fogadásra nem irányadóak a távszerencsejátékra vonatkozó szigorúbb be- és kifizetési előírások, pl. a szolgáltató nem köteles vizsgálni, hogy a fizetési számla a játékos tulajdonában van-e, vagy, hogy a bankkártya a játékos fizetési számlájához kapcsolódik-e.

Sms-ben történő fogadásnál a játékos a mobilszolgáltatónál meglévő egyenlege terhére fogadhat (bizonyos összeghatárig). Ebben az esetben lopott vagy hamis adatokkal vásárolt SIM kártya felhasználásával kísérelhetik meg a bűnelkövetők illegális forrásból származó pénzeszegek tisztára mosását (sms fogadási csalások). Ugyanez megvalósulhat MCOM feltöltési csalás révén is (hamis személyazonosító dokumentumok segítségével kötött mobil-szerződések felhasználása révén).

5. A kiemelt közszereplők azonosítása, száma, a kiemelt közszereplői státuszra vonatkozó nyilatkozatok verifikálása

Fenyégetés: megegyezik a játékkaszinó szektornál leírtakkal.

Sérülékenység:

Az ügyfél-átvilágítás keretében a szerencsejáték-szolgáltatók minden játékost nyilatkoztatnak arról, hogy kiemelt közszereplőnek minősülnek-e. Ezen kötelezettségnek a szolgáltatók eleget tesznek, azonban a távszerencsejátéknak nem minősülő fogadások esetében a játékosok csak elenyésző részénél történik meg az ügyfél-átvilágítás.

Távszerencsejátéknak nem minősülő fogadás keretében 2023. évben 1 magyar, 2024. évben 1 külföldi állampolgár vallotta magát kiemelt közszereplőnek. Figyelemmel ezen játékfajta kiemelkedő forgalmára, a játékban vélhetően sokkal több PEP vesz részt, azonban az anonimitás miatt erre nem derül fény.

A szolgáltató a Pmt. alapján köteles lenne a PEP nyilatkozatok verifikációját elvégezni.

6. A pénzeszközök és a vagyon forrására vonatkozó információk beszerzése és verifikálása

Fenyegetés: megegyezik a játékkaszinó szektornál leírtakkal.

Sérülékenység:

A szolgáltató köteles nyilatkoztatni a játékost a pénzeszközei és a vagyona forrásáról, ha stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik, vagy ha kiemelt közszereplőnek minősül. A Felügyeleti Útmutató szerint a szolgáltató az érintett játékos pénzeszközei forrásáról – nyilvánosan elérhető adatbázisok és információk alapján – további információkat szerez, valamint ellenőrzi az ilyen módon tudomására jutott információkat.

A távszerencsejátéknak nem minősülő fogadások körében elenyésző számú PEP-et azonosítottak a szolgáltatók. 2024-ben 20 stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó játékos került azonosításra.

A gyakorlatban nehézséget jelent a pénzeszközök és a vagyon forrására vonatkozó információk verifikálása, mivel kevés a nyilvánosan elérhető adatbázis ebből a célból. Változó, hogy a verifikálás érdekében a szolgáltatók milyen forrásokból gyűjtenek információkat (Google keresés, közösségi média profilok, céginformációk, parlament.hu, PartnerControl, Dow Jones, stb.).

A pénzeszközök forrására vonatkozó nyilatkoztatás tekintetében (kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó játékosok és PEP-ek kivételével) a szolgáltatóknak ugyan mérlegelési jogköre van, a gyakorlatban azonban ritkán nyilatkoztatják e tárgyban a PEP-nek nem minősülő és a nem kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó játékos körét, különös tekintettel ezen játékfajta anonimitására.

7. A szolgáltatók által a PTEI-nek tett bejelentések száma, minősége, eloszlása, tárgykörei

Fenyegetés:

A szolgáltatók kötelesek a PTEI-nek bejelentést tenni, ha pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására, vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény merül fel. Fenyegetést jelent, ha

- a pénzmosás elleni információs egységnek tett bejelentések száma alacsony annak ellenére, hogy nagyszámú, és magas összegű pénzmozgással járó ügylet jellemző az adott játékfajtára,
- a szolgáltatók rendszerei és eljárásai nem hatékonyak a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény kiszűrése, detektálása terén,
- aránytalan a bejelentések eloszlása a szolgáltatók között, melyet objektív tényezők nem indokolnak.

Sérülékenység:

2018-2024 között távszerencsejátéknak nem minősülő fogadás tárgyában évenként kb. 20-50 közötti bejelentés érkezett a PTEI-hez. 2025-ben a bejelentések száma jelentősen megnőtt a korábbi évekhez képest, azonban a bejelentések száma aránytalanul oszlik meg a szolgáltatók között. A PTEI stratégiai elemzése alapján a bejelentések esetkörei közül az alábbiak emelhetők ki:

- kiemelkedően nagy összegű nyeresémény-kifizetések,

- stróman gyanú, más helyett vásárolt fogadás, a fogadót más személyek kísérték,
- ügyfél-átvilágítási értékhatár alatt történő nyeremény-kifizetések,
- nyeremény-kifizetési igény törlése, miután a játékos tudomást szerez az ügyfél-átvilágítási kötelezettségről,
- nagy összegű téttel történő fogadások,
- gyanús fogadási tevékenység,
- adott bizományosi értékesítő forgalmában tapasztalt kiemelkedő összegű fogadások (bizományos által tett fogadások).

A Pmt. előírása miatt a bejelentések továbbítását a kijelölt személy nem mérlegelheti, még akkor sem, ha tisztában van vele, hogy tartalmilag nem lenne indokolt bejelentést tenni.

A PTEI jelezte, hogy ügyfél-átvilágítási adatok hiányában az elemző-értékelő tevékenység hatékonysága jelentősen csökken.

Számos, a bejelentésekben jelzett körülmény arra utal, hogy a távszerencsejátéknak nem minősülő fogadások esetében komoly kockázata van pénzmosásnak. A bejelentésszám növekedése ugyan pozitívumként értékelendő, azonban a játékfajta anonimitása miatt a pénzmosási gyanú kivizsgálása rendkívül nehéz, így ez jelentősen aláássa a pénzmosás elleni küzdelem hatékonyságát.

Összegzés

Távszerencsejáték nem minősülő fogadás nyújtásával összefüggő pénzmosási kockázatok					
Fenyegetés	3	Sérülékenység	3	Kockázati besorolás	jelentős (3)

A 2022. évi SNRA alapján a fogadás – beleértve az offline fogadást is – besorolása jelentős (3) volt.

A 2022-es NRA felügyeleti munkacsoportja ezen szektor fenyegetettségére 2, sérülékenységére 2, kockázati szintjére 2 pontszámot adott.

A 2022-es NRA felügyeleti munkacsoportja által megállapítottakhoz képest a távszerencsejátéknak nem minősülő fogadás kockázati szintje nőtt (2-ről 3-ra), kockázati besorolása mérsékelten jelentősről jelentősre változott.

Kockázatsökkentő intézkedések keretében javasolt, hogy a szolgáltatók:

- alkalmazzanak teljes munkaidőben, kizárólag a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzéséért felelős személyt,
- szélesebb körben vezessék be a játékoskártya használatát,
- egyértelműbb módon rögzítsék az online nyújtott, távszerencsejátéknak nem minősülő fogadások nyereményigazolására vonatkozó gyakorlatukat,
- a kiemelt közszereplők és stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó ügyfelek esetében nagyobb hangsúlyt fektessenek a pénzeszközök forrására vonatkozó nyilatkozatok verifikálására.

VII. FEJEZET

AZ ENGEDÉLYKÖTELES SORSOLÁSOS JÁTÉKOKKAL ÖSSZEFÜGGŐ PÉNZMOSÁSI KOCKÁZATOK

Fenyegetés:

Sorsolásos játékokban offline értékesítési csatorna esetén jellemzően anonim módon vesznek részt a játékosok. Online értékesítési csatorna esetén a játékosnak személyes adataival regisztrálnia szükséges, azonban a személyazonosság igazoló ellenőrzése nem történik meg. Mindezek miatt nem történik meg a kiemelt közszereplők és a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokból származó játékosok kiszűrése.

Anonimitás esetén a tranzakciókat nem lehet az egyes játékosokhoz kapcsolni, ugyanakkor a tranzakciók nyomon követése online értékesítési csatorna esetén lehetséges.

A szelvényértékesítéssel összefüggő jelentős készpénzforgalom (beleértve a Szerencsekártyával történő játékos egyenleg feltöltést is) fenyegetést jelent, mivel bűncselekményből származó pénzeszegek használhatóak fel a szerencsejátékokban.

A nyertes sorsjegy megvásárlásával az elkövető saját bankszámlaszámára kérheti a nyeremény kifizetését, valamint nyereményigazolás kiállítását is kérheti saját nevére.

Sérülékenység:

Engedélyköteles sorsolásos játékot kizárólag a 100%-os állami tulajdonban lévő szerencsejáték-szervező nyújthat.

Engedélyköteles sorsolásos játékok keretében számsorsjátékot, hagyományos és online kaparós sorsjegyet nyújt a szolgáltató. Az Eurojackpot játék nemzetközi együttműködés keretében zajlik.

A játékosok alapjátékainak játékba küldése az értékesítőhelyeken elhelyezett online terminálon vagy távközlési eszközökön (internet, sms) keresztül történhet.

A hagyományos értékesítés a szolgáltató saját értékesítőhelyein vagy bizományosok útján történik. Az értékesítés az egész országot lefedi.

A szervező értékesítő partnerei (bizományosi hálózat) által elkövethető visszaélések kockázatot jelenthetnek (pl. a bűnöző csoportok beszervezhetik az értékesítőhely dolgozóját, hogy a nyertes lottószelvénnel rendelkező játékosok a szelvény eladására ösztönözzék), ennek valószínűsége azonban alacsony. Az SZTFH-nak nem áll rendelkezésre olyan információ, hogy az elmúlt években nyertes szelvényt nyereményigazolás érdekében vásároltak volna fel.

A sorsolásos játékokban a nyerési esély alacsony, ezért a pénzmosás bűncselekmény elkövetése magas költséggel járna a bűnelkövetők számára.

A szelvények megvásárlása az értékesítőhelyeken készpénzben vagy bankkártyával lehetséges, online értékesítés esetén bankkártyával, az értékesítőhelyen akár készpénzzel megvásárolt Szerencsekártyával vagy átutalással (Qvik). [A jelentős készpénzforgalom növeli a szektor sérülékenységét.](#)

[Offline értékesítési csatorna esetén az összetartozó tranzakciókat nem lehet azonosítani.](#) Az anonim részvétel a pénzügyi tranzakciók utólagos feltérképezését, a pénzeszközök és a vagyon forrásának verifikálását nagyban megnehezíti, ugyanakkor sorsolásos játékokra a játékosok jellemzően nem költenek jelentős összegeket.

A számsorsjátékok nem gyors játékok, heti pár alkalommal történik sorsolás. [Ugyanakkor a Puttó játék és különösen az online kaparós sorsjegyek nagyobb gyakoriságú és volumenű részvételt tesznek lehetővé \(5 percenként, illetve 30 másodpercenkénti véletlenszám-generátoros sorsolás\).](#)

Az online kaparós sorsjegy játékok száma és forgalma jelentősen nőtt az elmúlt években. Míg a 2022-es NRA időpontjában csak 9 ilyen engedély volt kibocsátva, jelenleg 43 különböző online kaparós sorsjegy érhető el. Az online kaparós sorsjegy játék érdekében a játékos személyes adatai megadásával online regisztrál és játékos egyenleget nyit. Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítás nem történik, mivel a játék nem tartozik a Pmt. hatálya alá. Ugyanakkor online kaparós sorsjegyekre megfelelően irányadók az online szerencsejáték szervezésre vonatkozó szigorúbb jogszabályi előírások (szerencsejáték műszaki-informatikai rendszer auditálása, havi adatszolgáltatás, SZTFH távoli hozzáféréseinek biztosítása).

Összegzés

Engedélyköteles sorsolós játékokkal összefüggő pénzmosási kockázatok					
Fenyegetés	2	Sérülékenység	1	Kockázati besorolás	nem jelentős (1,4)

A 2022. évi SNRA alapján a sorsolós játék besorolása mérsékelten jelentős (2) volt.

A 2022-es NRA felügyeleti munkacsoportja ezen játékfajta fenyegetettségére 1, sérülékenységére 1, kockázati szintjére 1 pontszámot adott.

A 2022-es NRA felügyeleti munkacsoportja által megállapítottakhoz képest a sorsolós játékok kockázati szintje kis mértékben nőtt (1-ről 1,4-re), azonban a kockázati besorolás továbbra sem jelentős, kockázatsökkentő intézkedések meghatározása nem indokolt, a játékfajta Pmt. hatálya alá vonása nem indokolt.

VIII. FEJEZET

TOMBOLAJÁTEKKAL ÖSSZEFÜGGŐ PÉNZMOSÁSI KOCKÁZATOK

Fenyegetés:

A tombolajáték olyan sorsolós játék, amiben a játékosok azonosítás nélkül vehetnek részt.

A sorsjegyek megvásárlása készpénzben történik, így bűncselekményből származó pénzüsszegek is felhasználhatóak a játékban.

Ha a tombolajáték szervezője az elkövetői csoporthoz tartozik, akkor a játékosok beszerzésével a fektejövedelem a szervező profitjaként tisztára mosható. A fenyegetést növeli, hogy a tombolajáték szervezése nem engedélyköteles tevékenység.

Sérülékenység:

A tombolajáték során a sorsjegyet kizárólag a rendezvény helyszínén jelen lévők között árusítják, a sorsolást a rendezvény helyszínén és annak ideje alatt tartják meg és

- a kibocsátott sorsjegyek száma (az árusítani tervezett sorsjegyek összessége) az 5 ezer darabot vagy összértéke a 2 millió forintot nem haladja meg és
- a nyeremények fogyasztói áron számított összértéke a kibocsátott sorsjegyek összes értékének 80%-át meghaladja.

Tilos készpénz-nyeremény tombolajáték keretében történő sorsolása.

Tombolajáték a szerencsejáték-felügyeleti hatóság engedélye nélkül szervezhető, azonban azt előzetesen be kell jelenteni az SZTFH-hoz, amely a lebonyolítását ellenőrizheti.

A tombolasorsolás rendezvény keretében, a játékosok jelenléte mellett történik. A játék során jellemzően alacsony készpénzforgalom zajlik, alacsony értékű tárgynyeremények érhetőek el, a szervező bevétele korlátozott, így a sérülékenység alacsony.

Tombolajátékkal összefüggő pénzügyi kockázatok					
Fenyegetés	1	Sérülékenység	1	Kockázati besorolás	nem jelentős (1)

A tombolajáték kockázati besorolása (az elmúlt évek kockázatértékeléseihez hasonlóan) továbbra sem jelentős (1), kockázatsökkentő intézkedések meghatározása, illetve a játékfajta Pmt. hatálya alá vonása továbbra sem indokolt.

IX. FEJEZET

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLÁZAT A KOCKÁZATI SZINTEKRŐL

		Kockázati szint	Kockázati besorolás
A szerencsejáték-szektorra irányadó kockázatok			
1.	Terrorizmus-finanszírozási kockázatok	1	nem jelentős
2.	Prolifrációfinanszírozási kockázatok	1	nem jelentős
Az egyes szerencsejáték-fajtákkal összefüggő kockázatok			
1.	Tombolajáték	1	nem jelentős
2.	Engedélyköteles sorsolós játékok	1,4	nem jelentős
3.	Kártyaterem	2	mérsékelt jelentős
4.	Távserencsejáték	2,4	mérsékelt jelentős
5.	Távserencsejátéknak nem minősülő fogadás	3	jelentős
6.	Játékkaszinó	3	jelentős
7.	Online kaszinó	3,4	jelentős