

dr. Varga Patrik Egyéni Vállalkozó
szabályzata a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról, valamint az
Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések
végrehajtásáról

Hatályos
2025.02.12-től - visszavonásig

Tartalomjegyzék

I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA	4
II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA	4
III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK	4
IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK.....	4
V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA.....	9
V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség	9
V.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések	9
V.2.1 Általános szabályok.....	9
V.2.2. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése.....	10
V.2.3. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek.....	100
V.2.4. Benyújtandó dokumentumok	111
V.2.5. A tényleges tulajdonosok azonosítása	12
V.2.6. Monitoring, megerősített eljárás	133
V.2.7. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei.....	144
V.3. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás	144
V.4. Fokozott ügyfél-átvilágítás	16
V.4.1. Személyesen meg nem jelenő ügyfél	16
V.4.2. Kiemelt közszereplők átvilágítása	17
V.4.3. Minden egyéb esetben	177
V.5. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás	177
V.6. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata	177
V.7. Belső kockázatértékelés	18
VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG	233
VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok	244
VI.1.1. Ügylet felfüggesztése	244
VI.1.2. Mentesség.....	255
VI.2. A felfedés tilalma	255
VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER	255
VII.1. Visszaélés-bejelentő rendszer	266
IX. AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELTE PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK ELRENDELÉSÉNEK CÉLJA	277
X. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA.....	277
X.1. Szűrő-monitoring rendszer	277
X.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján	288
X.3. A vagyon befagyasztása	288
XI. KIJELÖLT SZEMÉLY.....	29
XII. AZ ÜGYFÉLLEL KÖZVETLEN KAPCSOLATBAN ÁLLÓ ÜGYINTÉZŐ JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI	
XIII. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS	31
XIV. KÉPZÉSI PROGRAM	322
1. melléklet - AZONOSÍTÁSI ADATLAP.....	344
2. melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA	355
3. melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA	377
4. melléklet - TÉNYLEGES TULAJDONOSOK KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZATA	388
5. melléklet - KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZAT	39
6. melléklet - Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló információról	400
7. melléklet – Az FIU elérhetőségei.....	411
8. melléklet – A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei.....	411
9. melléklet - A kijelölt személy neve, beosztása és elérhetőségei.....	411
10. melléklet - Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alapján.....	422

I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA

A jelen Szabályzat (a továbbiakban: Szabályzat) célja a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.), valamint a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása érdekében az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.) alapján egységes rendbe foglalni és szabályozni a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos pénzügyi alkuszi tevékenységet, valamint biztosítani, hogy Pénzügyi alkusz valamennyi munkavállalója a Pmt.-ben meghatározott ügyfél-átvilágítási és bejelentési kötelezettségnek eleget tudjon tenni.

II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA

A Szabályzat személyi hatálya kiterjed az alkusz valamennyi szervezeti egységére és munkavállalójára.

A Szabályzat tárgyi hatálya kiterjed a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzését és megakadályozását szolgáló **pénzügyi alkuszi** tevékenységekre, az ügyfelek kockázati besorolására, átvilágítására és monitorozására, a gyanús pénzügyi műveletek bejelentésével, nyilvántartásával kapcsolatos feladatok végrehajtására, az ügyletek felfüggesztésére, továbbá a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására.

III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK

Kapcsolódó jogszabályok:

- a 2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról (a továbbiakban: Pmt.),
- 2018. évi CXCV. törvény a kormányzati igazgatásról (a továbbiakban: Kit.)
a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.), és 1978. évi IV. törvény, (a továbbiakban: régi Btk.),
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.), és 1959. évi IV. törvény (a továbbiakban: régi Ptk.),
- a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény,
- a Nemzeti Adó- és Vámhivatal szerveinek hatásköréről és illetékességéről szóló 485/2015 (XII. 29.) Korm. rendelet,
- a büntetőeljárásról szóló 2017. évi XC. törvény (a továbbiakban: Be.), és a 1998. évi XIX. törvény (továbbiakban: régi Be.)
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet (a továbbiakban: NGM rendelet)
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNB rendelet).
- az egyes MNB rendeletek szerinti kötelezettségeknek való megfelelés eltérő szabályairól szóló 47/2018. (XII. 17.) MNB rendelet
- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.)
- az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvényben (a továbbiakban: Fsztv.)
- a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Számv. tv.)
- a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.)
- a pénzáttalálásokat kísérő adatokról szóló 2015/847 rendelet

IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

E szabályzat alkalmazásában:

1. **alkalmazott:** e Szabályzat alkalmazásában a Pénzügyi alkusz vezetője, foglalkoztatottja és segítő családtagja,
2. **anyavállalat:** minden olyan vállalkozás, amely egy másik vállalkozás működésére ellenőrző befolyást gyakorol;

3. **auditált elektronikus hírközlő eszköz:** az ügyfél távoli, elektronikus adatátviteli csatornán történő átvilágítására, az ügyfél nyilatkozatainak megtételére, az ügyfél által tett nyilatkozat értelmezésére, biztonságos tárolására, a tárolt adatok visszakeresésére és ellenőrzésére alkalmas auditált elektronikus rendszer,

4. **azonosítás:** a Pmt. 7. § (2) bekezdésében, a 8. § (2) és (3) bekezdésében, valamint a 9. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott adatok visszakereshető módon történő rögzítése,
5. **csoport:** olyan vállalkozások összessége, amelyet egy anyavállalat, annak leányvállalatai, fióktelepei és mindazon vállalkozások alkotnak, amelyekben az anyavállalat vagy leányvállalata ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonyal rendelkezik;
6. **elektronikus pénz:** a Hpt.-ben meghatározott elektronikus pénz;
7. **elektronikuspénz-kibocsátó intézmény:** az Fsztv. által meghatározott elektronikuspénz-kibocsátó intézmény;
8. **elektronikus ügyfélazonosító rendszer:** olyan személyre szabott elektronikus eljárás, amely a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának egyértelmű azonosítására és a jognyilatkozat tartalmának változatlan visszaidézésére alkalmas formában teszi lehetővé a jognyilatkozat megtételét,
9. **ellenőrző befolyás:** a Számv. tv. szerinti anyavállalat fogalmánál használt meghatározó befolyás vagy egy személy és egy vállalkozás között fennálló olyan kapcsolat, amelynek alapján
- a) a befolyással rendelkező személy dönthet a vállalkozás nyereségének felosztásáról, nyereségének vagy veszteségének más vállalkozáshoz való átcsoportosításáról, stratégiájáról, üzletpolitikájáról vagy értékesítési politikájáról,
 - b) lehetővé válik - függetlenül attól, hogy a megállapodást alapszabályban (alapító okiratban) vagy más írásos szerződésben rögzítették - a vállalkozás irányításának más vállalkozás irányításával való összehangolása valamely közös cél érdekében,
 - c) a közös irányítás a vállalkozások ügyvezetésének, felügyelőbizottságának részben (de a döntésekhez szükséges többséget kitevő) vagy teljesen azonos összetételén keresztül valósul meg, vagy
 - d) a befolyással rendelkező személy tőkekapcsolat nélkül gyakorol jelentős befolyást egy másik vállalkozás működésére;
10. **életbiztosítási ágba tartozó tevékenység:** a Bit. 2. melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó tevékenység;
11. **Európai Unió:** az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség,
12. **Európai Unió tagállama:** az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam,
13. **Egyesült Nemzetek Szervezete Biztonsági Tanácsának határozata:** az 1956. évi I. törvénnyel kihirdetett Egyesült Nemzetek Szervezete Alapokmányának 25. cikkében meghatározott, az ENSZ BT által a nemzetközi béke és biztonság fenntartása érdekében elfogadott határozat;
14. **fiktív bank:** olyan hitelintézet, pénzügyi szolgáltató vagy hitelintézet, pénzügyi szolgáltató által folytatott tevékenységgel megegyező tevékenységet végző szervezet, amelynek nincs főirodája a székhelye szerinti államban, továbbá nem része egy szabályozott pénzügyi csoportnak;
15. **FIU:** a Pmt. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi információs egységként működő hatóság (Financial Intelligence Unit), a Kit. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv
16. **forgatható utalvány:** a Hpt.-ben meghatározott forgatható utalvány;
17. **főiroda:** az a hely, ahol a Pénzügyi alkusz a főtevékenységet ténylegesen végzi és ahol a központi döntéshozatal történik;
18. **harmadik ország:** az Európai Unióon kívüli állam,
19. **hiteles fordítás:** az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda által készített fordítás,
20. **hitelintézet:** a Hpt.-ben meghatározott hitelintézet, ide nem értve az MNB-t;
21. **hivatalos fordítás:** lektorált, lepecsételt, összefűzött és hivatalos záradékkal ellátott fordítás, amin hivatalos záradék tanúsítja, hogy az elkészült fordítás a fordítóirodához eljuttatott anyag szövegével megegyezik.
22. **jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet:** nem jogi személy és nem természetes személy jogalany;
23. **kiemelt közszereplő:** az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el.
24. **fontos közfeladatot ellátó személy:**
- a) külföldi kiemelt közszereplő esetében az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
 - b) külföldi kiemelt közszereplő esetében az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,

- c) külföldi kiemelt közszereplő esetében a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
 - d) külföldi kiemelt közszereplő esetében a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az Ítéltábla és a Kúria tagja,
 - e) külföldi kiemelt közszereplő esetében a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
 - f) külföldi kiemelt közszereplő esetében a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztségviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
 - g) külföldi kiemelt közszereplő esetében többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
 - h) külföldi kiemelt közszereplő esetében nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja.
25. **kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója:** a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülője.
26. **kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:**
- a) bármely természetes személy, aki a kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa, vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll,
 - b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre,
27. **kockázaterzékenységi megközelítés:** az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a belső szabályzatban a belső kockázatertékelés alapján rögzített, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására irányuló eljárás;
28. **kockázati profil:** a beazonosított pénzmosási és terrorizmus-ffinanszírozási kockázatok csökkentését követően megmaradó kockázat általános jellege, beleértve a kockázat típusát és szintjét is,
29. **leányvállalat:** minden olyan vállalkozás, amelynek működésére egy másik vállalkozás ellenőrző befolyást gyakorol, azzal, hogy a leányvállalat valamennyi leányvállalatát az anyavállalat leányvállalatának kell tekinteni;
30. **levezető kapcsolat:**
- a) egyes pénzügyi vagy befektetési szolgáltatások hitelintézet részére más hitelintézet általi biztosítása, ideértve különösen a fizetési számla vezetését, a készpénzellátást, a nemzetközi pénzáttalást, a csekkelszámolást és a devizaügyleteket,
 - b) kapcsolat kettő vagy több hasonló szolgáltatást nyújtó hitelintézet vagy pénzügyi szolgáltató között, ideértve különösen az értékpapírügyletek és a fizetési műveletek elszámolását;
31. **megerősített eljárás:** az ügyfélben, a termékben, a szolgáltatásban, az ügyletben, az alkalmazott eszközben vagy a földrajzi kiterjedésben rejlő kockázat kezelésére szolgáló kockázat alapú intézkedések együttesét magába foglaló fokozott monitoring;
32. **MNB:** a Pmt. 5.§. a) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv, és a Bvktv. szerinti hivatal
33. **monitoring:** az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése;
34. **pénzáttalás:** a pénzáttalásokat kísérő adatokról szóló 2015/847 rendelet 9. cikkében meghatározott pénzáttalás
35. **pénzforgalmi intézmény:** az Fsztv.-ben meghatározott pénzforgalmi intézmény, valamint a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény;
36. **pénzmosás:** a régi Btk. 303-303/A. §-ában, illetve a Btk. 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
37. **pénzmosási és terrorizmus-ffinanszírozási kockázat:** a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása felmerülésének valószínűsége és hatása,
38. **pénzügyi információs egységként működő hatóság:** a Nemzeti Adó- és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége (FIU);
39. **pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés:**
- a) a pénzeszközök és gazdasági erőforrások uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által elrendelt befagyasztása,

- b) a pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalma; valamint
 - c) uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban meghatározott esetekben elrendelt pénzügyi tranzakciókat (pénzeszközök átutalását) érintő tilalom, illetve korlátozás, valamint a kapcsolódó engedélyezési eljárás;
40. **pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya:** a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat hatálya alá tartozó természetes vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, illetve az a természetes vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amely pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat hatálya alá tartozó szervezet tagja;
41. **pénzügyi szolgáltató:**
- a) a pénzügyi vállalkozás,
 - b) a pénzfeldolgozási tevékenységet végző, pénzügyi vállalkozásnak nem minősülő szervezet pénzfeldolgozási tevékenysége tekintetében,
 - c) a pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
 - d) az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az elektronikus pénz kibocsátása, valamint a pénz-forgalmi szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
 - e) az utalványkibocsátó,
 - f) a pénzváltó iroda,
 - g) a biztosító, amennyiben életbiztosítási ágba tartozó tevékenység végzésére engedéllyel rendelkezik, e tevékenysége tekintetében,
 - h) az életbiztosítási ágba tartozó szerződésekkel kapcsolatos tevékenysége során a Bit.-ben meghatározott többes ügynök és alkusz,
 - i) a Hpt.-ben meghatározott többes kiemelt közvetítő és alkusz,
 - j) a befektetési vállalkozás,
 - k) az árutőzsdei szolgáltató az árutőzsdei szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
 - l) a befektetési alapkezelő befektetési jegy forgalmazási tevékenysége tekintetében;
 - m) piacműködtető, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben (a továbbiakban: Tpt.), illetve a Bszt.-ben meghatározott tevékenysége tekintetében;
42. **pénzügyi vállalkozás:** a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi vállalkozás;
43. **pénzváltó iroda:** hitelintézettel kötött megbízási szerződés alapján pénzváltási tevékenységet folytató kiemelt közvetítő;
44. **proliferáció-finanszírozás:** uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatában rögzített tömegpusztító fegyverek elterjedésének pénzügyi támogatása;
45. **stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország:** az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok megállapítása tekintetében történő kiegészítéséről szóló, a Bizottság 2016. július 14-i (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott országok;
46. **személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány:** személyazonosító igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély;
47. **személyazonosság igazoló ellenőrzése:** az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságának, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának ellenőrzése;
48. **szokatlan ügylet:** olyan ügylet,
- a) amely nincs összhangban a termékkel vagy a szolgáltatással kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal,
 - b) amelynek nincs világosan érthető gazdasági célja vagy jogi alapja,
 - c) amely esetében az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozik az ügyletek gyakorisága, nagysága.
49. **vezető személy:** az a természetes személy, aki vállalkozás képviselőjére, nevében döntési jogkör gyakorlására vagy az ezen szolgáltatón belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult;
50. **a vállalkozás belső szabályzatban meghatározott vezetője:** az a természetes személy, aki a **vállalkozás** vezetője által a belső szabályzatban meghatározásra kerül az alábbi szempontok figyelembevételével:
- a) megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a Pénzügyi alkusz milyen mértékben van kitéve a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás jelentette kockázatoknak, valamint
 - b) megfelelő vezetői hatáskörrel rendelkezik ahhoz, hogy a kockázati kitettséget befolyásoló döntéseket kezdeményezzen vagy hozzon;

51. **terrorizmus finanszírozása:** a régi Btk. 261. § (1) és (2) bekezdése szerinti bűncselekmény elkövetéséhez szükséges anyagi eszköz szolgáltatása vagy gyűjtése, illetve a Btk. 318. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
52. **ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás:**
- a) azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy éven belül ugyanazon ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást,
 - b) a pénzváltó iroda esetében azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy héten belül ugyanazon ügyfél megbízást ad,
53. **tényleges tulajdonos:**
- a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Ptk. 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékaival rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
 - b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
 - c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
 - d) alapítványok esetében az a természetes személy,
 - i. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százaléka a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
 - ii. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
 - iii. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár,
 - e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében
 - i. a vagyonrendelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - ii. a vagyonkezelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - iii. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
 - iv. az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, továbbá
 - f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;
54. **uniós jogi aktus:** az Európai Unió Működéséről Szóló Szerződés 75. cikke, illetve 215. cikke alapján elfogadott uniós jogi aktusok, valamint az e jogi aktusok felhatalmazása alapján elfogadott jogi aktusok, illetve intézkedések;
55. **utaltványkibocsátó:** forgatható utaltvány kibocsátására irányuló tevékenységre engedéllyel rendelkező szolgáltató;
56. **ügyfél:** aki a Pénzpiaci alkusszal üzleti kapcsolatot létesít vagy a Pénzpiaci alkusz részére megbízást ad
57. **ügyfél-átvilágítás:** a Pmt. 6. §-ban meghatározott esetben a 7-11. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése,
58. **ügylet:**
- a) az üzleti kapcsolat során a Pénzpiaci alkusz tevékenységi körébe tartozó valamely szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet, vagy
 - b) az ügyleti megbízás.
59. **ügyleti megbízás:** olyan ügylet, amely az ügyfél és a Pénzpiaci alkusz között a Pénzpiaci alkusz tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött eseti jogviszony;
60. **üzleti kapcsolat:** a Pénzpiaci alkusszal a tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó, szerződéssel létrejött tartós jogviszony.
61. **Vállalkozás/ Pénzpiaci alkusz:** az Pénzpiaci alkuszi tevékenységet végző dr. Varga Patrik Egyéni Vállalkozó (székhely: 1205 Budapest, Kossuth Lajos utca 179.)

1. RÉSZ: PMT SZERINTI RENDELKEZÉSEK

V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség

A Pénzpiaci alkusz köteles ügyfeleit átvilágítani:

- a) az üzleti kapcsolat létesítésekor;
- b) a négymillió-ötszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor
- c) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az a) -b) pontban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
- d) ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel. Ide értendő az az eset is, amikor az ügyfél valamely adata (pl. neve, lakcíme, székhelye stb.) vagy a nem természetes személy ügyfél tulajdonosi szerkezete változik. Amennyiben a nem természetes személy ügyfél ügyvezetésében, képviselőiben változás következik be, ellenőrizni kell, hogy az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokban, vagy a tényleges tulajdonosi nyilatkozat alapjául szolgáló körülményekben nem történt-e változás.

Az átvilágítási kötelezettség kiterjed az ügyleti megbízások esetén az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a 4.500.000 forintot. Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az együttes értékük eléri a 4.500.000 forintot.

A Pénzpiaci Alkusz ügyfél-átvilágítási kötelezettsége az általa végzett pénzügyi közvetítői tevékenységre vonatkozik, amely magában foglalja az adósságrendezi és adósságoptimalizálási szolgáltatásokat. Ennek keretében a Pénzpiaci Alkusz átvilágítja:

- az ügyfél személyazonosságát,
- a követelések jogosultjaival fennálló pénzügyi kapcsolatokat,
- a tartozások eredetét és jogi státuszát,
- a pénzügyi tranzakciókat, amelyek az ügyleti megbízások teljesítéséhez kapcsolódnak.

V.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések

V.2.1 Általános szabályok

A Pénzpiaci alkusz biztosítja, hogy az ügyfélre és az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a rendelkezésre álló adatok és okiratok naprakészek legyenek. Ennek érdekében 5 évente ellenőrzi az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat. Ha az ellenőrzés során kétség merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor ismételt el kell végezni az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

A Pénzpiaci alkusz **a honlapján, továbbá az ügyféllel kötött megbízási szerződésében** szerepelteti, hogy az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

Az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését az üzleti kapcsolat létesítése vagy az ügyleti megbízás végrehajtása előtt kell lefolytatni. Az ellenőrzés az üzleti kapcsolat létesítése során is lefolytatható, ha ez a rendes üzletmenet megszakításának elkerülése érdekében szükséges, és ha a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozásának valószínűsége csekély. Ebben az esetben a személyazonosság igazoló ellenőrzését az első ügylet teljesítéséig kell befejezni.

A szerződés megkötésekor nem ismert kedvezményezettre vonatkozó, a későbbi azonosításhoz és a személyazonosság igazoló ellenőrzéséhez szükséges valamennyi információt rögzíteni kell. Ebben az esetben a személyazonosság igazoló ellenőrzésének a kifizetéssel egyidejűleg vagy azt megelőzően kell megtörténnie, illetve azzal egyidejűleg vagy azt megelőzően, hogy a kedvezményezett a szerződésből eredő jogait érvényesíti.

Ha az ügyfél jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, a képviseletében vagy megbízása alapján eljáró személy átvilágítását követően a jogi személy, illetve a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet átvilágítását is el kell végezni.

Nem kell az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket ismételt elvégezni, ha

- az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő vonatkozásában az ügyfél-

- átvilágítási intézkedések egyéb üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás kapcsán már megtörténtek,
- jelen üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás kapcsán az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonossága korábban megállapításra került, és
- nem történt változás a rendelkezésre álló adatokban.

A Pénzpiaci alkusz az ügyfél-átvilágítási intézkedések terjedelmét kockázaterzékenységi alapon jogosult meghatározni, ezért az alábbiak szerint tesz különbséget az üzleti kapcsolatok között az ügyfél-átvilágítási eseteket is figyelembe véve:

- csökkentett adattartalmú ügyfél-átvilágítás
- egyszerűsített ügyfél-átvilágítás
- teljes körű ügyfél-átvilágítás
- fokozott ügyfél-átvilágítás

V.2.2. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése

Az V.1 pontban felsorolt esetekben az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt azonosítani kell, és el kell végezni a személyazonosságuknak igazoló ellenőrzését. Ennek során a rájuk, valamint az üzleti kapcsolatra és az ügyletre vonatkozóan az alábbi adatokat kell rögzíteni az 1. számú melléklet szerinti Azonosítási adatlapon.

Természetes személy esetén:

1. családi- és utónév,
2. születési családi és utónév,
3. állampolgárság,
4. születési hely és idő
5. anyja születési neve
6. lakóhely, ennek hiányában tartózkodási hely
7. azonosító okmány száma és típusa

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

1. név, rövidített név,
2. székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén, amennyiben rendelkezik ilyennel, magyarországi fióktelep címe,
3. főtevékenység,
4. képviselőre jogosultak neve és beosztása,
5. kézbesítési megbízottjának az azonosításra alkalmas adatai,
6. cégbírósi nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszám vagy egyéb jogi személy esetén a nyilvántartásba vételéről, vagy bejegyzéséről szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
7. adószám

Az üzleti kapcsolatra és az ügyletre vonatkozóan:

1. üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusa, tárgya, időtartama,
2. ügylet esetén a megbízás tárgya és összege
3. a teljesítés körülményei (hely, idő, mód)

A kötelező eseteken túl, amennyiben a Pénzügyi alkusz bármely okból szükségesnek tartja (pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény merül fel), úgy az ügyfél pénzeszközök forrására vonatkozó nyilatkozatát – egyedileg – előírja, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében kérheti a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását is.

Az azonosítási adatlap kitöltése az ügyféllel kapcsolatba kerülő eljáró alkalmazott kötelezettsége, tilos az ügyféllel az azonosítási adatlapot kitöltetni, és tilos az adatlapot az ügyfél részére átadni azzal a felkéréssel, hogy kitöltés után küldje vissza (a személyesen meg nem jelenő ügyfélre irányadó fokozott ügyfél-átvilágítás esetét kivéve).

V.2.3. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek

Az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve az ügyleti megbízás teljesítésekor kizárólag **az alkuszi tevékenység irányítója** dönthet az alábbi esetekben:

- Kiemelt közszereplővel történő üzleti kapcsolat létesítése, illetve ügyleti megbízás teljesítésekor

- amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során arra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatás mögött ténylegesen nem az a személy áll, aki a szerződéskötési kérelemben feltüntetésre került (stróman személy részvétele),
- amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során havi 50 millió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalom lebonyolítását jelzi az ügyfél,
- amennyiben az ügyleti megbízás az 50 millió forintot eléri vagy meghaladja,
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli,
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlanul vagy túlzottan összetettnek tűnik.
- új termékek vagy új üzleti gyakorlatok, többek között új teljesítési mechanizmus, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazása mind új, mind korábban meglévő termékek esetében.
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel vagy székhellyel rendelkező ügyfél esetén,
- ha az ügyfél tulajdonosai között stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban székhellyel rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet található,
- ha az ügyfél tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, képviselője vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakcímmel.

A vezetői jóváhagyást minden esetben a Pénzügyi alkusz alkuszi tevékenységének vezetője jogosult megadni. A jóváhagyás iránti kérelmet az eljáró alkalmazott soron kívül kéri meg e- mail formájában, aki erre haladéktalanul, de legkésőbb 2 munkanapon belül válaszol. Az írásbeli (e-mail) jóváhagyást az ügyfél anyagához csatoltan kell megőrizni. Jóváhagyás hiányában üzleti kapcsolat nem létesíthető, illetve ügyleti megbízás nem teljesíthető.

V.2.4. Benyújtandó dokumentumok

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyintéző köteles megkövetelni az alábbi okiratok bemutatását, továbbá köteles ellenőrizni azok érvényességét:

Természetes személy esetén:

1. magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát és lakcímet igazoló hatósági igazolványát,
2. külföldi állampolgár úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát.

Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy fent megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló - harminc napnál nem régebbi - okirat, hogy

1. a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta, egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént,
2. belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
3. külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént.

Cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem esetén:

1. cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okirata.

Ebben az esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő harminc napon belül okirattal igazolni annak megtörténtét, és a Pénzügyi alkusz köteles rögzíteni a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése során ellenőrizni kell a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult rendelkezési jogosultságát, továbbá a képviselő képviseleti jogosultságát is.

A bemutatott okiratról másolatot kell készíteni.

A lakcímet igazoló hatósági igazolványnak kizárólag a lakcímet tartalmazó oldaláról kell másolatot készíteni.

Szükség esetén a személyazonosságra vonatkozó adat ellenőrizhető nem csak a bemutatott személyazonosságot igazolására alkalmas iratokból, hanem a személy azonosíthatóságára utaló adatokat tartalmazó nyilvántartásban elérhető nyilvántartásokból is, mint pl. Interneten elérhető kereső szolgáltatások/adatbázisok (IM Céginformációs és az Elektronikus Cégnyilvántartása, Egyéni vállalkozók nyilvántartása, Társadalmi szervezetek bírósági nyilvántartása, külföldi országok hatóságainak, hivatalos szerveinek honlapja, külföldi cégjegyzékek stb.)

V.2.5. A tényleges tulajdonosok azonosítása

Az ügyfél-átvilágítás során a természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni a 2. sz. melléklet (tényleges tulajdonosi nyilatkozat) szerinti nyomtatványon.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője - az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján – köteles írásban nyilatkozni a 3. sz. melléklet (tényleges tulajdonosi nyilatkozat) szerinti nyomtatványon a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról.

A nyilatkozatban a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatokat kell rögzíteni:

1. családi és utónevét,
2. születési családi és utónevét,
3. állampolgárságát,
4. születési helyét, idejét,
5. lakóhelyét, ennek hiányában tartózkodási helyét.
6. Amennyiben az ügyfél jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, a tulajdonosi érdekelttség jellegét és mértékét.

Az ügyfél arra vonatkozóan is köteles nyilatkozni, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, akkor ki kell töltenie a tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozatot a 4. számú mellékelt (tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozat) nyomtatványon. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül kiemelt közszereplőnek. Amennyiben kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, úgy az ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó ismételt nyilatkozattételre kell felszólítani.

A tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban az alábbi esetekben merülhet fel kétség:

- a jogi személy ügyfél tulajdonost vált és az új tulajdonosok háttere, személyes megjelenése (hajléktalanok stb.) összeegyeztethetetlen a tevékenységével, illetve a tulajdonosváltást követően a társaság pénzügyi tevékenysége hirtelen átalakul,
- a jogi személy tulajdonosi szerkezete összetett, nehezen átlátható, vagy a tulajdonosok között szerepel stratégiai hiányosságokkal rendelkező országban bejegyzett jogi személy, és tényleges tulajdonosnak az ugyanabban az országban lakóhellyel rendelkező „igazgató, képviselő, manager” stb. pozícióban lévő személyeket jelölték meg, vagy az Internetes keresés során a megjelölt személy neve több céghez is köthető.

A tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatot ellenőrizni kell a bemutatott okirat, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől a Pénzpiaci alkusz törvény alapján adatigénylésre jogosult. Ilyen nyilvántartás többek között az IM Céginformációs és az Elektronikus Cégnyilvántartása, Egyéni vállalkozók nyilvántartása, az európai igazságügyi portál cégkereső oldala, interneten található céginformációs szolgáltatások, Internetes kereső által felhozott nyilvántartások, külföldi országok hatóságainak, hivatalos szerveinek honlapja, külföldi cégjegyzékek.

Azokban az esetekben, ahol az ügyfél tulajdonosai között nem természetes személyek is vannak, a tényleges tulajdonos megállapításánál figyelembe kell venni azokat a természetes személyeket is, akik a tulajdonosi láncban végig fenntartva a legalább 25 %-os részesedési aránnyal vagy szavazati joggal rendelkeznek, tényleges befolyással bírnak az ügyfél döntéseire, illetve tevékenységére.

V.2.5.1 – A tényleges tulajdonos megállapítása és az összetett tulajdonosi szerkezetek felismerése

A Pénzpiaci alkusznak a tényleges tulajdonos azonosítása során a Pmt. tényleges tulajdonosra vonatkozó definíciója valamennyi pontjának való megfelelést vizsgálnia szükséges. Nem elegendő a tulajdoni hányad, vagy a szavazati jog mértéke alapján történő azonosítás. Az összetett tulajdonosi szerkezetek esetében különösen indokolt a tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorló azonosítása.

A tulajdonosi szerkezet a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest túlzottan összetett, ha

- a társaság tulajdonosi struktúrájában háromnál több társaság érintettségével egymásba fonódások (hurkok) révén a társaságok kölcsönösen egymás tulajdonosai, vagy
- a tulajdonosi szerkezetben több, mint három szinten, közvetett részesedéssel rendelkező tulajdonosok találhatók, vagy
- a tulajdonosi szerkezetben több mint négy jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező társaság rendelkezik tulajdoni hányaddal.

V.2.6. Monitoring, megerősített eljárás

Az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kell kísérni - ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyletek elemzését is - annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e az ügyfélről rendelkezésre álló adatokkal.

Különös figyelmet kell fordítani valamennyi szokatlan ügyletre.

V.2.6.1. Megerősített eljárás

A megerősített eljárás az ügyfélben, a termékben, a szolgáltatásban, az ügyletben, az alkalmazott eszközben vagy a földrajzi kitettségben rejlő kockázat kezelésére szolgáló kockázatalapú intézkedések együttesét magába foglaló fokozott monitoring.

A megerősített eljárás az alábbiakat jelenti:

További információ szerzése

- az ügyfélről,
- a tervezett ügylet természetéről,
- az ügyfél pénzügyi eszközéről és annak forrásáról,
- a tervezett vagy végrehajtott ügylet céljáról,

az ügyfélhez kötődő üzleti kapcsolatok számának és időzítésének kiemelt vizsgálata, és további vizsgálatok céljából ügylet kiválasztása.

Az ügylet kiválasztása esetében legalább 10 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletet kell kiválasztani. Amennyiben a kiválasztott ügylet készpénzbefizetés, be kell szerezni a pénzügyi eszközök forrására vonatkozó információt

Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését az alábbi esetekben megerősített eljárásban kell végrehajtani:

- kiemelt közszereplőkkel létesített üzleti kapcsolat esetén;
- személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel okirat hiteles másolata alapján létrejött üzleti kapcsolat vagy ügylet esetén;
- nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság tekintetében;
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező ügyfél tekintetében;
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel rendelkező tényleges tulajdonos tekintetében;
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli;
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik (ld. V.2.5.1 pont);

A megerősített eljárás alá tartozó ügyfeleknél a 10 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleteket a VII. fejezetben foglaltak szerint kell szűrni és pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából elemezni, valamint értékelni.

V.2.7. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei

Nem lehet üzleti kapcsolatot létesíteni, továbbá a már fennálló üzleti kapcsolatot meg kell szüntetni, valamint az ügyletet nem lehet teljesíteni, ha a Pmt. által előírt ügyfél-átvilágítás eredménye nem áll teljeskörűen rendelkezésre, így, ha az ügyfél átvilágítása nem végezhető el teljeskörűen, azaz:

- az ügyfél a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatot megtagadja,
- a tényleges tulajdonos kitételével kapcsolatban az ügyfél ismételt írásbeli nyilatkozatát követően a kétség továbbra is fennáll,
- az ügyfél ismételt – a tényleges tulajdonosra vonatkozó – írásbeli nyilatkozatát követő, nyilvántartásban történt ellenőrzés után fennmaradó kétség esetén,
- a pénzeszközök forrása a Pénzpiaci alkusz számára megnyugtató módon nem tisztázódik.

Az ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétségre okot adhat többek között:

- a kártyaformátumú személyazonosító igazolvány vagy vezetői engedély egyes elemei és azok elhelyezkedése nem felel meg az okmányt kiállító hatóság előírásainak,
- az egyes biztonsági elemek – különösen a hologram, a kinegram vagy ezekkel megegyező más biztonsági elemek – felismerhetetlenek, vagy sérültek,
- a kártyaformátumú személyazonosító igazolvány vagy vezetői engedély okmányazonosítója felismerhetetlen vagy sérült,
- az ügyfél arcképe nem egyezik az általa bemutatott kártyaformátumú személyazonosító igazolványon vagy vezetői engedélyen látható arcképpel,
- a kártyaformátumú személyazonosító igazolványon vagy vezetői engedélyen megtalálható adatok logikailag nem feleltethetők meg az ügyfélről rendelkezésre álló adatokkal.

V.3. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

A Pénzpiaci alkusz egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmaz:

Alacsony kockázatra vonatkozó tényezők:

A. Ügyfélkockázati tényezők:

Alacsony kockázatú üzleti kapcsolatot jelentenek azon ügyfelek, amelyek az alábbi szervek / szervezetek valamelyike:

- az Európai Unió területén székhellyel rendelkező alábbi tevékenységet végző szolgáltatók: hitelintézet, pénzügyi szolgáltató (pénzügyi vállalkozás, pénzfeldolgozási tevékenységet végző, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó, pénzváltó iroda, biztosító, Bit. szerinti többes

ügynök és alkusz, Hpt. szerinti többes kiemelt közvetítő és alkusz, befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, befektetési alapkezelő, piacműködtető), foglalkoztatói nyugdíj szolgáltató intézmény, önkéntes kölcsönös biztosítópénztár, nemzetközi postautalvány-felvételt és -kézbesítést végző. Ezen kívül a harmadik országban (Európai Unió kívüli állam) székhellyel rendelkező, a fenti tevékenységeket végző szolgáltatók is, azzal a kikötéssel, hogy a törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelmények vonatkoznak rájuk, és betartásuk tekintetében felügyelet alatt állnak,

- felügyeletet ellátó szerv: MNB, szerencsejáték felügyeleti hatóság, Magyar Könyvvizsgálói Kamara, területi ügyvédi/közjegyzői kamara, kereskedelmi hatóság, pénzügyi információs egységként működő hatóság, a bizalmi vagyonkezelőkről és tevékenységük szabályairól szóló törvény szerinti hivatal,
- helyi önkormányzat, helyi önkormányzat költségvetési szerve, központi államigazgatási szerv
- Európai Közösség intézményei
- olyan társaság, amelynek értékpapírjait egy vagy több tagállamban bevezették a szabályozott piacra (Nyrt.), vagy azon harmadik országbeli társaság (Európai Unió kívüli állam), amelyre a közösségi joggal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
- közigazgatási hatóságok vagy többségi állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- olyan ügyfelek, amelyek a B. pontban meghatározottak szerint alacsony kockázatot jelentő földrajzi területeken rendelkeznek lakóhellyel.

B. Földrajzi kockázati tényezők:

- az Európai Unió tagállamai;
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel összefüggésben hatékony rendszerekkel rendelkező harmadik országok;
- olyan harmadik országok, amelyekben - legalább a Világbank országok kormányzati rendszereit értékelő indexe, illetve egyéb források, különös tekintettel a nemzetközi szervezetek által elfogadott értékelő jelentések alapján - alacsony szintű a korrupció vagy alacsony a más büntetendő cselekmények száma;
- olyan harmadik országok, amelyeknek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos előírásai összhangban vannak a felülvizsgált FATF-ajánlásokkal, és hatékonyan alkalmazzák ezeket az előírásokat.

A Pénzpiaci alkusz – az ügyfél vagy az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében – az egyszerűsített ügyfél átvilágítás esetében - a tevékenységére irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelően - köteles az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kísérni - ideértve az üzleti kapcsolatfennállása folyamán teljesített ügyletek elemzését is - annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e a Pénzpiaci alkusznak az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival.

Az egyszerűsített átvilágítás során kötelezően rögzíteni kell az alábbi adatokat:

Természetes személy esetén:

1. családi- és utónév,
2. születési családi és utónév,
3. állampolgárság,
4. születési hely és idő
5. anyja születési neve
6. lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely
7. azonosító okmány száma és típusa

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

1. név, rövidített név,
2. székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén, amennyiben rendelkezik ilyennel, magyarországi fióktelep címe,
3. főtevékenység,
4. képviselőjére jogosultak neve és beosztása,
5. kézbesítési megbízottjának az azonosításra alkalmas adatai,
6. cégjegyzékszám vagy egyéb jogi személy esetén a nyilvántartásba vételéről, vagy bejegyzéséről szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
7. adószám

A Pénzpiaci alkusz a fenti adatok ellenőrzése érdekében a V.2.4. pontban meghatározott okiratok bemutatását kéri.

V.4. Fokozott ügyfél-átvilágítás

A Pénzpiaci alkusz az alábbi esetekben alkalmaz fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket:

- amennyiben az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából;
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező ügyfél tekintetében;
- amennyiben a természetes személy kiemelt közszereplőnek minősül;
- az ügyfél nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság;
- az ügyfél olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban földrajzi területen rendelkezik lakcímmel;
- az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli,
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik;

A fenti esetekben a normál ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően további ügyfél-átvilágítási intézkedéseket is el kell végezni:

V.4.1. Személyesen meg nem jelenő ügyfél

Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az azonosítási adatokat tartalmazó okiratok hiteles másolatát kell minden esetben megkérni, ha az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából. Az okirat hiteles másolata abban az esetben fogadható el az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha

- azt közjegyző vagy magyar külképviseleti hatóság a közjegyzőkről szóló törvény másolat hitelesítésének tanúsítására vonatkozó szabályai szerint hitelesítette, vagy
- a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és - nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a magyar külképviseleti hatóság felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

Jóváhagyás hiányában üzleti kapcsolat nem létesíthető, illetve üzleti megbízás nem teljesíthető.

A Pénzpiaci alkusz csak magyar nyelvű iratokat fogad el fordítás nélkül. Az idegen nyelvű dokumentumokról a Pénzpiaci alkusz csak hiteles fordítást fogad el.

V.4.2. Kiemelt közszereplők átvilágítása

A természetes személy ügyfél az 5. sz. melléklet (kiemelt közszereplői nyilatkozat) használatával köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha igen, akkor a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül annak. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell továbbá a pénzeszközök forrására vonatkozó információt.

Intézkedéseket kell tenni a megtett nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében, az Interneten nyilvánosan elérhető információk alapján.

A kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az üzleti megbízás teljesítésére kizárólag a Pénzpiaci alkusz vezetője – a hitelközvetítési tevékenység irányítója - jóváhagyását követően kerülhet sor.

A kiemelt közszereplővel létesített üzleti kapcsolat monitoringját megerősített eljárásban kell végrehajtani (V.2.6.1. pont)

Az ügyfél nyilatkoztatása mellőzhető, ha az adatok a bemutatott okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján kerül rögzítésre, amelyeknek kezelőjétől a Pénzpiaci alkusz törvény alapján adatigénylésre jogosult. Ebben az esetben az arra vonatkozó információt is rögzíteni kell, hogy az adatok rögzítésére az ügyfél nyilatkoztatása mellőzésével került sor.

V.4.3. Minden egyéb esetben

Az V.4.1.-V.4.2. pontokban nem szabályozott esetekben megerősített eljárást kell végrehajtani (V.2.6.1. pont).

V.5. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás

A Pénzpiaci alkusz nem fogadja el a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét.

V.6. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata

A Pénzpiaci alkusz nem alkalmaz auditált elektronikus hírközlő eszközt.

V.7. Belső kockázatértékelés

A Pénzpiaci alkusz belső kockázatértékelését e szabályzat részeként készíti el a Pmt. és az MNB rendelet rendelkezéseinek alapul vételével. A kockázatkezelést évente kell felülvizsgálni, és szükség esetén aktualizálni. Az elvégzett kockázatértékelés alapján a feltárt kockázatok mérséklésére a megfelelő kockázatkezelési intézkedéseket kell alkalmazni. A kockázatértékelést a hitelközvetítői tevékenység irányítója hagyja jóvá.

A Pénzpiaci alkusz a kockázatainak megállapítása és értékelése céljából azonosítja és értékeli az üzleti kapcsolat vagy üzleti megbízás jellegével és összegével, az ügyféllel, termékkel, szolgáltatással, földrajzi területtel és alkalmazott eszközzel kapcsolatos kockázati tényezőket.

A Pénzpiaci alkusz a kockázati tényezők beazonosítása során az alábbiakat veszi figyelembe:

- az Európai Bizottság nemzetek feletti kockázatértékelését,
- az európai felügyeleti hatóságok véleményét az európai uniós pénzügyi ágazatot érintő pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokról,
- az MNB által kiadott ajánlást,
- az MNB által nyilvánosságra hozott információkat és az MNB által folytatott eljárás során keletkezett és nyilvánosságra hozott dokumentumokat.

A Pénzpiaci alkusz a kockázati tényezők beazonosítása során különösen az alábbiaktól származó információkat vehet figyelembe:

- a civil társadalomtól,
- az értékelés alá vont tagállam pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni rendszere megfelelőségével és hatékonyságával, korrupcióellenes és adózási rendszerrel kapcsolatos értékeléséből,
- nyilvános forrásból és
- tudományos intézményektől.

A Pénzpiaci alkusz nincs kitéve más tagállam vagy harmadik ország pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatainak, mivel többek között

- nem tart fenn más tagállammal vagy harmadik országban bejegyzett vagy letelepedett személlyel üzleti kapcsolatot,
- nem tagja egy másik tagállamban vagy harmadik országban létrehozott pénzügyi csoportnak,
- tényleges tulajdonosa nem másik tagállamban vagy harmadik országban rendelkezik lakóhellyel,
- nem tart fenn olyan kapcsolatot más tagállammal vagy harmadik országgal, amely arra utal, hogy a Vállalkozás ki van téve az adott ország pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatainak.

V.7.1. Az ügyfél kockázati kategóriába sorolása

Az ügyfeleket a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázati kategóriába kell sorolni, amelyhez az üzleti kapcsolat céljáról és tervezett jellegéről információt kell szerezni.

A Pénzpiaci alkusz dönt az ügyfél kockázati besorolásáról azokban az esetekben, amelyekben jogszabály nem ad kötelező előírást. Az ügyfeleket, termékeket, szolgáltatásokat, alkalmazott eszközöket, valamint földrajzi kockázatokat a kockázati tényezők figyelembevételével kell kategóriákba kell sorolni.

V.7.2. Belső kockázatértékelésnél figyelembe veendő szempontok, kockázati tényezők:

- a Vállalkozás tulajdonosi és vállalati szerkezete,
- szervezetének és szerkezetének összetettsége és átláthatósága,
- vezetőinek, tagjainak és tulajdonosainak hírneve és integritása,
- a kínált termék vagy szolgáltatás, az elvégzett tevékenység és ügylet természete és összetettsége,
- a használt alkalmazott eszköz, beleértve az ingyenes szolgáltatásnyújtást, az ügynök, vagy a közvetítő használatát,
- a kiszolgált ügyfelek típusai,
- üzleti tevékenységének földrajzi területe, különösen, amennyiben azt stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban végzi, vagy az ügyfelei jelentős részének származási országa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország,
- belső irányítási megoldásának és szerkezetének minősége, beleértve a belső ellenőrzési és megfelelési funkció hatékonyságát, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával összefüggő jogi követelménynek való megfelelést, és belső kockázatértékelésének hatékonyságát,
- a szolgáltató uralkodó vállalati kultúrája, különösen a megfelelési- és átláthatósági kultúra,
- a hatóságokkal való együttműködés tapasztalatai,
- egyéb prudenciális szempontok.

Ügyfél kockázati besorolása során figyelembe veendő tényezők:

Alacsony kockázatra vonatkozó tényezők:

- Ügyfélkockázati tényezők:
 - o olyan társaságok, amelyeknek értékpapírjait bevezették a tőzsdére, és amelyekre olyan közzétételi követelmények vonatkoznak, amelyek biztosítják a tényleges tulajdonlás megfelelő átláthatóságát;
 - o közigazgatási hatóságok vagy többségi állami tulajdonban lévő gazdasági társaság;
 - o olyan ügyfelek, amelyek a földrajzi kockázati tényezők pontban meghatározottak szerint alacsony kockázatot jelentő földrajzi területeken rendelkeznek lakóhellyel.

- Termékhez, szolgáltatáshoz, ügylethez vagy szolgáltatási csatornához kapcsolódó kockázati tényezők:

- o pénzügyi termékek vagy szolgáltatások, amelyek egyes ügyféltípusok számára meghatározott és korlátozott szolgáltatásokat nyújtanak, annak érdekében, hogy pénzügyi integrációs célból javuljon a pénzügyi szolgáltatásokhoz történő hozzáférésük;

- o olyan termékek, amelyek esetében a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos kockázatot egyéb intézkedések, például az elektronikus pénzeszközök korlátozása vagy a tulajdonlás átláthatósága révén kezelik (például az egyes elektronikuspénz-típusok).

- Földrajzi kockázati tényezők:

- o az Európai Unió tagállamai;

- o a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel összefüggésben hatékony rendszerekkel rendelkező harmadik országok; o olyan harmadik országok, amelyekben - legalább a Világbank országok kormányzati rendszereit értékelő indexe, illetve egyéb források, különös tekintettel a nemzetközi szervezetek által elfogadott értékelő jelentések alapján - alacsony szintű a korrupció vagy alacsony a más büntetendő cselekmények száma;

- o olyan harmadik országok, amelyeknek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos előírásai összhangban vannak a felülvizsgált FATF-ajánlásokkal, és hatékonyan alkalmazzák ezeket az előírásokat.

Magasabb kockázatra vonatkozó tényezők:

- Ügyfélkockázati tényezők:

- o az üzleti kapcsolat szokatlan körülmények között zajlik;

- o olyan ügyfelek, amelyek a 3. pontban meghatározottak szerint magas kockázatot jelentő földrajzi területeken rendelkeznek lakóhellyel;

- o bizalmi vagyonkezelők;

- o olyan társaságok, amelyeknek bemutatóra szóló részvényeik vannak, vagy amelyeknek a részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli;

- o a felügyeletet ellátó szervek által jelentős mértékűnek tekintett készpénzforgalmat lebonyolító vállalkozások;

- o a társaság tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlanul vagy túlzottan összetettnek tűnik;

- Termékhez, szolgáltatáshoz, ügylethez vagy szállítási csatornához kapcsolódó kockázati tényezők:

- o privát banki szolgáltatások;

- o olyan termékek vagy ügyletek, amelyek esetében az ügyfél azonosítása nem történt meg;

- o nem személyes üzleti kapcsolatok vagy ügyletek, bizonyos biztonsági óvintézkedések - például elektronikus aláírás vagy elektronikus személyi igazolvány használata - nélkül;

- o ismeretlen vagy az üzleti kapcsolatban, ügyleti megbízásban nem érintett harmadik felektől érkező befizetések;

- o új termékek vagy új üzleti gyakorlatok, többek között új teljesítési mechanizmus, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazása mind új, mind korábban meglévő termékek esetében;

- Földrajzi kockázati tényezők:

- o olyan országok, amelyek nem rendelkeznek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel összefüggésben hatékony rendszerekkel;

- o olyan országok, amelyekben - legalább a Világbank országok kormányzati rendszereit értékelő indexe, illetve egyéb források, különös tekintettel a nemzetközi szervezetek által elfogadott értékelő jelentések alapján - magas szintű a korrupció vagy magas az egyéb büntetendő cselekmények száma;

- o olyan országok, amelyek az Unió vagy az ENSZ BT által megállapított szankciók hatálya alá tartoznak; olyan országok, amelyek közismerten terroristák tevékenységét finanszírozzák vagy támogatják, vagy területükön ismert terrorista szervezetek működnek.

A Pénzpiaci alkusz értékeli az előzőekben felsorolt kockázati tényezők hatását.

A kockázatalapú megközelítés célja a pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos belső kockázatok feltárása és csökkentése megfelelő és hatékony intézkedések kialakítása révén.

Kockázatalapú elemzés

Az alábbi kockázati kategóriák szempontjából kell a kockázatalapú elemzést elvégezni a Vállalkozás vonatkozásában:

1. Termék kockázat

Bizonyos tulajdonságai alapján egyes termékek sokkal vonzóbbak és alkalmasabbak a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása bűncselekmény elkövetéséhez.

2. Értékesítési csatorna kockázata

Különböző kockázatot rejt magában a termékek értékesítésének módja is. Így a nem személyes értékesítés, mint az online vagy telefonos értékesítés nagyobb kockázatot jelent a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása vonatkozásában, mert növeli annak a kockázatát, hogy az ügyfél hamis személyazonosságot használ.

3. Ország kockázat

Annak az országnak és térségnek a kockázatát jelenti, amelyben a Vállalkozás székhellyel rendelkezik.

4. Földrajzi kockázat

Az ügyfél lakóhelyével vagy állampolgárságával, illetve a közvetítői tevékenységet ellátó személy elhelyezkedésével kapcsolatos kockázatot jelenti.

5. Ügyfél kockázat

Az ügyfélprofilhoz és az ügyfél várható viselkedéséhez kapcsolódó kockázatokat jelenti. Nő a kockázat, ha úgy tűnik, hogy az ügyfél nem a saját javára cselekszik (pl. gazdaságilag indokolatlan döntést hoz, mint amikor a szerződés megszüntetését kéri nyilvánvaló ok nélkül, amelynek következtében többletköltség felszámítására kerül sor), vagy cselekvése ellentmondásos az üzleti gyakorlatával.

A kijelölt személy legalább évente, illetve szükség szerint (pl. külső hatás megváltoztatja a kockázat természetét, vagy új típusú pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat merül fel stb.) köteles a kockázatértékelést elvégezni, illetve felülvizsgálni, aktualizálni és dokumentálni.

Az elvégzett kockázatértékelés alapján a feltárt kockázatok mérséklésére a megfelelő kockázatkezelési intézkedéseket kell alkalmazni. A kockázatértékelést évente a hitelközvetítői tevékenység irányítója hagyja jóvá.

A Vállalkozást érintő kockázatalapú elemzést a 11. sz. melléklet tartalmazza.

V.7.3. Kockázatkezelés

A kockázatfelmérést követően meg kell határozni a szükséges intézkedéseket a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos kockázatok megfelelő kezelése érdekében.

Ennek két lehetséges módja van:

a) A kockázat csökkentése

- ügyfél-átvilágítási intézkedések kockázaterzékenységi alapon történő elvégzése,

- a szankciós listás szűrőrendszer előzetes alkalmazása az adott természetes vagy jogi személy ellenőrzése céljából, hogy nem szerepel az adatbázisban,
- további intézkedések adott ügyfél, szerződés szankciós országgal való esetleges kapcsolatának feltárása érdekében,
- ügyfél, szerződés, ügyletek folyamatos figyelemmel kísérése,
- további dokumentumok beszerzése a nagyobb kockázatú szerződések kapcsán,
- folyamatleírások, belső eljárásrendek készítése a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos kockázatok kezelésére,
- olyan körülmények felismerésének oktatása, melyek növelik a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos kockázatot, valamint a gyanús viselkedést.

b) A kockázat megszüntetése/elkerülése

A Vállalkozás dönthet úgy, hogy túl magas vagy aránytalan kockázatot jelent az adott üzleti kapcsolat létrejötte, mint amekkora pénzügyi előny származna belőle. Így például a Vállalkozás dönthet úgy, hogy bizonyos körülményekre tekintettel nem köt szerződést (pl. bizonyos országokból érkező tőke, vagy nem szabályozott alapítványok esetében stb.).

A Vállalkozás a belső kockázatértékelését soron kívül megváltoztatja amennyiben:

- külső hatás megváltoztatja a kockázat természetét,
- új típusú pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat merül fel,
- az MNB által tett megállapítás ilyen intézkedést tartalmaz,
- a Vállalkozás a saját maga által tett, kockázatot csökkentő intézkedéséből ez következik,
- a Vállalkozás tulajdonosaival, a vezető testület tagjaival, a fő funkciókat ellátó személyekkel vagy a szervezetével kapcsolatban új információk merülnek fel, továbbá
- minden egyéb esetben, amikor a Vállalkozásnak alapos oka van azt feltételezni, hogy a kockázatértékelés alapjául szolgáló információ már nem alkalmazható.

V.7.4 Kötelező intézkedések a magas kockázatok vonatkozásában

Kockázati tényezők	Fokozott ügyfél átvilágítás	Megerősített eljárás	Kötelező vezetői jóváhagyás	Kötelező szűrés
Ügyfélkockázati tényezők alapján				
1. Amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során arra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatás mögött ténylegesen nem az a személy áll, aki a szerződéskötési kérelemben fel-tüntetésre került.			X	
2. Amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során havi ötvenmillió forintot meghaladó készpénz-forgalom lebonyolítását jelzi az ügyfél.			X	
3. Amennyiben az üzleti megbízás az ötvenmillió forintot meghaladja.			X	
4. Amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van, vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli.	X	X	X	
5. Amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik.	X	X	X	X
6. Nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság.	X	X	X	X
7. Az üzleti kapcsolat szokatlan körülmények között zajlik.				X

8. Bizalmi vagyonkezelők.				
9. A természetes személy ügyfél, tényleges tulajdonos vagy életbiztosítási ágba tartozó biztosítások esetén a kedvezményezett, illetve a biztosítási szerződés alapján a biztosító szolgáltatására jogosult kiemelt közszereplő vagy annak közeli hozzátartozója vagy kapcsolata.	X	X	X	X
Termékhez, szolgáltatáshoz, ügylet vagy alkalmazott eszközökhöz kapcsolódó kockázati tényezők alapján				
1. Privátbanki üzleti kapcsolat létesítése.			X	
2. A személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel okirat hiteles másolata alapján létrejött üzleti kapcsolat vagy ügylet.	X	X	X	X
3. Új termékek vagy új üzleti gyakorlatok, többek között új teljesítési mechanizmus, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazása mind új, mind korábban meglévő termékek esetében.			X	
4. A takarékbetétéről szóló törvényerejű rendelet szerint nem névre szóló takarékbetét névre szóló átalakításával érintett ügyfél tekintetében, amennyiben a névre szólóvá átalakítani kívánt takarékbetétek összértéke elér a hárommillió-hatszázezer forintot.		X		X
5. Amennyiben az ügyletet a Pénzpiaci alkusz tízmillió forintot meghaladó pénzváltás miatt vizsgálja át.		X		X
6. A huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy ügyfél részére.				X
7. Az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés természetes személy ügyfél részére.				X
8. A huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés természetes személy ügyfél részére.				X
9. Ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére.				X
10. Olyan termékek vagy ügyletek, amelyek esetében az ügyfél azonosítása nem történt meg.				
11. A nem személyes üzleti kapcsolatok vagy ügyletek, bizonyos biztonsági óvintézkedések – például elektronikus aláírás vagy elektronikus személyi igazolvány használata – nélkül.				
12. Ismeretlen vagy az üzleti kapcsolatokban, ügyleti megbízásban nem érintett harmadik felektől érkező befizetések.				
13. A Pénzpiaci alkusz által külföldi székhelyű szolgáltatóval történő levelező kapcsolat létesítése.	X			
14. Háromszázezer forintot elérő, illetve azt meghaladó összegű pénzváltás.	X			
Földrajzi kockázati tényezők alapján				

1. Ha az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel vagy székhellyel rendelkezik.	X	X	X	X
2. Ha az ügyfél tulajdonosai között stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban székhellyel rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet található.			X	
3. Ha az ügyfél tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, képviselője vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakcímmel.		X	X	X
4. A stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból kezdeményezett vagy oda továbbított ötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet.				X
5. Olyan országok, amelyekben - legalább a Világbank országok kormányzati rendszereit értékelő indexe, illetve egyéb források, különös tekintettel a nemzetközi szervezetek által elfogadott értékelő jelentések alapján - magas szintű a korrupció vagy magas az egyéb büntetendő cselekmények száma.				
6. Olyan országok, amelyek közismerten terroristák tevékenységét finanszírozzák vagy támogatják, vagy területükön ismert terrorista szervezetek működnek.				

VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

Az alkalmazottak a

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

utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén kötelesek a kijelölt személynek haladéktalanul bejelentést tenni 6. sz. melléklet szerint (Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról).

A Vállalkozás az ügyfélkapcsolatokon keresztül információval rendelkezik az ügyfél anyagi helyzetéről, fizetési, pénzforgalmi szokásairól, beleértve a fizetési fegyelmét is. A pénzmosás szervezett jellege miatt, a készpénzben való befizetés szorgalmazásával történő szerződéskötés nem kevésbé gyanús, mint az elektronikus fizetési módokon történő befizetés, ha az az ügyfél ismert anyagi helyzetéhez, és biztosításaihoz képest szokatlan. Szokatlan tranzakció lehet tehát minden olyan ügylet, amely nem illeszkedik az ügyfél számlatörténetébe, addig ismert üzleti szokásaiba, gyakorlatába. Jelen szabályozás 10. számú melléklete (tipológia) azokat a tipikus elkövetési magatartásokat mutatja be, melyek előfordulása pénzmosás, terrorizmus finanszírozása, vagy dolog büntetendő cselekményből való származásának gyanúját kelti.

A bejelentést a végrehajtott vagy végrehajtandó ügylet és az ügyfél által kezdeményezett, de végre nem hajtott ügylet esetében és akkor is kell vizsgálni, ha az ügyfél-átvilágítási intézkedések végrehajtása megghiúsult.

A bejelentéseket az FIU részére kell teljesíteni, amely elérhetőségét e szabályzat 7. számú melléklete (Az FIU elérhetőségei) tartalmazza. A Kijelölt személy a hozzá érkezett bejelentést haladéktalanul megvizsgálja, és amennyiben hatósági bejelentés megtételét látja szükségesnek, a hivatalos bejelentéshez szükséges elektronikus adatlap kitöltését követően intézkedik a bejelentés megtétele iránt. A Vállalkozás nevében a bejelentést a kijelölt

személy az FIU részére védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában továbbítja, amelynek beérkezéséről a pénzügyi információs egység elektronikus üzenet formájában haladéktalanul értesíti a Vállalkozást.

A bejelentés védelemmel ellátott elektronikus üzenet útján, az ÁNYK keretprogramon belül kitöltendő nyomtatvány felhasználásával történik. A bejelentés FIU részére történő továbbításáig nem teljesíthető az ügylet. Amennyiben az ügylet nem teljesítése nem lehetséges, vagy a bejelentésnek az ügylet végrehajtását megelőző teljesítése a kedvezményezett nyomon követését veszélyeztetné, a kijelölt személy az ügylet végrehajtása után továbbítja a bejelentést.

VI.1.A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok

- A Vállalkozás neve, adatai, kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma,
- az ügyfél azonosító adatai,
- a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, vagy körülmény leírása,
- a Vállalkozás által tett intézkedések,
- a bejelentés kelte.

A bejelentéshez mellékelni kell a rendelkezésre álló, pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény meglétét alátámasztó, rendelkezésre álló dokumentumokat.

A bejelentési adatlap kitöltéséért, valamint annak a kijelölt személy részére való megküldéséért a bejelentő alkalmazott felel.

Az FIU kérheti a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény kiegészítését, mely megkeresést teljesíteni kell.

VI.1.1. Ügylet felfüggesztése

A Pénzpiaci alkusz felfüggeszti az ügylet teljesítését, ha az ügylettel kapcsolatban olyan bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény merül fel, amely ellenőrzéséhez a Pénzpiaci alkusz az FIU azonnali intézkedését látja szükségesnek. A bejelentés védelemmel ellátott elektronikus üzenet útján, az ÁNYK keretprogramon belül kitöltendő nyomtatvány felhasználásával történik.

A bejelentést a kijelölt személy részére a Szabályzat 3. részének X.1. pontjában meghatározott elektronikus elérhetőségére, vagy nyomtatott formában személyesen kell továbbítani. A kijelölt személy a bejelentés megérkezését követően - a bejelentést tevő részére - visszaigazolja a bejelentés megérkezését. A kijelölt személy belső nyilvántartást vezet a hozzá érkező bejelentésekről. Az elektronikus levélben érkező bejelentéseket a kijelölt személy köteles kinyomtatni. A kijelölt személy a hozzá beérkezett bejelentéseket papír alapon a vonatkozó jogszabályokban meghatározott ideig köteles tárolni. A bejelentésben meghatározott adatokhoz a Kijelölt személyen kívül a hitelközvetítő tevékenység irányítója jogosult hozzáférni.

Az ügylet felfüggesztése az ügyfél által igénybe vett szolgáltatást érintő, az ügyfél vagyonát csökkentő valamennyi ügylet felfüggesztésével is teljesíthető, ebben az esetben a bejelentésében erre fel kell hívni az FIU figyelmét.

A felfüggesztett ügyleti megbízást teljesíteni kell, ha az FIU értesítése alapján az ügyleti megbízás a felfüggesztési idő alatt teljesíthető, vagy ha az ügylet felfüggesztését követően 4 munkanap az FIU értesítése nélkül eltelt.

Az ügyletek végrehajtását fel kell függeszteni, ha az FIU írásban értesítést küld az ügylettel kapcsolatban vagy az ügyféllel összefüggésben bejelentés alapjául szolgáló adatról, tényről, körülményről.

Az FIU jogosult a vizsgálatát egy alkalommal további 3 munkanappal meghosszabbítani, ebben az esetben erről értesíti a Vállalkozást.

Az FIU 4 munkanapon belül írásban értesítést küld, ha

- a vizsgálatot meghosszabbítja,
- az ügylet az FIU vizsgálata befejezése előtt is teljesíthető.

A felfüggesztés teljesítésébe a kijelölt személy csak a Vállalkozás azon alkalmazottait vonja be, akiknek bevonása mindenképpen szükséges.

VI.1.2. Mentesség

A bejelentő személyt, valamint a Vállalkozást, - jóhiszeműség esetén – nem terheli polgári jogi vagy büntetőjogi felelősség akkor sem, ha a bejelentés megtétele utóbb megalapozatlannak bizonyul, vagy a felfüggesztett ügylet utólag teljesíthető. A bejelentés megtétele nem eredményezi jogszabály vagy szerződés által adatközlés vonatkozásában előírt korlátozás megszegését.

VI.2.A felfedés tilalma

Az ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek nem adható tájékoztatás

- a bejelentésről, az adatszolgáltatás megkeresés alapján való teljesítéséről, annak tartalmáról,
- az ügylet felfüggesztéséről,
- a bejelentő személyéről, illetve
- arról, hogy az ügyféllel szemben indult-e büntetőeljárás

A bejelentés megtörténte, annak tartalma és a bejelentő személye titokban kell, hogy maradjon.

Nem terjed ki ez a tiltás az MNB bejelentő általi tájékoztatására, és az FIU megkeresése alapján történő információ-továbbításra, ha az a jogszabályban meghatározott feladata ellátása érdekében kér információt.

VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER

A Vállalkozás a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetve megvalósító üzleti kapcsolat, ügylet megakadályozása érdekében az ügyfél-átvilágítást, a bejelentés teljesítését és a nyilvántartás vezetését elősegítő belső ellenőrző és információs rendszert működtet. A Vállalkozás a szűrőrendszer működtetése érdekében minden tőle elvárhatót megtesz. A Vállalkozás ügyfeleinek a száma az MNB rendeletben meghatározottak alapján nem jelentős, ezért manuális szűrést végez.

A Vállalkozás olyan szűrőrendszert működtet, mely során az észlelő személy különösen az alábbi esetekről tájékoztatja a kijelölt személyt:

- az adatlapok felvétele során kiemelt közszereplő, valamint külföldi személy érintettsége merül fel;
- amennyiben az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából;
- amennyiben az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik;
- az ügyfél nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság;
- az ügyfél tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban földrajzi területen rendelkezik lakcímmel;
- az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli;
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik;
- az ügyfél kétséges nyilatkozatot tett a pénzeszközök forrásáról;
- a monitoring tevékenység során felmerült egyéb gyanúra okot adó információ;
- egyéb, pénzmosásra és terrorizmus finanszírozására utaló, szokatlan ügylet.

A Vállalkozás kötelezően a következő ügyfél-, illetve ügylettípusokra végez szűréseket:

- 25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy ügyfél részére,
- 50 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére,
- 25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés természetes személy ügyfél részére,

- 50 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, vagy
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból kezdeményezett vagy oda továbbított 25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet.

A szűrés eredményét, illetve a kiszűrt ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő elemzését és értékelését a jogszabályban előírt kötelező esetekben a szűrést követő 10, minden más esetben 30 munkanapon belül kell elvégezni, mely határidőbe a szűrés végrehajtásának napja nem számít bele. Az elemzés folyamatát és értékelését visszakereshetően dokumentálni kell.

A Vállalkozás a szűrés feltételeket folyamatosan felülvizsgálja. A Vállalkozás további szűrés feltételeket a nemzeti kockázatértékelés és belső kockázatértékelése alapján határozhat meg.

A Vállalkozás a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából a szűrést folyamatosan végzi. A kiszűrt ügyfél, illetve ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő elemzését és értékelését haladéktalanul el kell végezni.

A kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzésének és értékelésének folyamatát a Vállalkozás úgy dokumentálja, hogy a Vállalkozás alkalmazottja által végrehajtott intézkedés eredménye és az az alapján hozott döntés utólag rekonstruálható legyen.

A Vállalkozás informatikai rendszere biztosítja, hogy a Vállalkozás teljeskörűen és gyorsan teljesíthesse az FIU-tól, az MNB-től vagy bűnüldöző szervektől érkező megkereséseket. A Vállalkozás biztosítja, hogy a belső ellenőrző és információs rendszer képes legyen az üzleti kapcsolat

- személyes adat,
- számlaszám, •
ügyfélszám,
- ügylettípus, vagy
- összeghatár alapján történő leválogatására.

A belső ellenőrző és információs rendszer képes a benne rögzített adatoknak a Pmt.-ben meghatározott időtartam alatt visszakereshetőségét lehetővé tevő nyilvántartására.

VII.1. Visszaélés-bejelentő rendszer

A Vállalkozás biztosítja, hogy alkalmazottja a Pmt. rendelkezéseinek a Vállalkozás általi megsértése esetén névtelen értesítést küldhessen, melynek érdekében névtelenséget biztosító visszaélés-bejelentési rendszert működtet.

A Vállalkozás alkalmazottja névtelen levelet küldhet a Vállalkozás székhelyére a kijelölt személy részére címezve. Bejelentést az az alkalmazott tehet, aki tudomással bír arról, hogy a Vállalkozás a Pmt. rendelkezéseit megsérti vagy megsértette.

A bejelentést 30 napon belül kell kivizsgálni, amely határidőbe a bejelentés megtételének napja nem számít bele. A bejelentés kivizsgálásában nem vehet részt a bejelentést tevő és a bejelentéssel érintett személy.

A kivizsgálásban Vállalkozás képviselője és a kijelölt személy jogosult részt venni. A kivizsgálás eredményétől függően:

- amennyiben pénzmosásra, terrorizmusfinanszírozásra vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, úgy a kijelölt személy haladéktalanul bejelentést tesz az FIU-nak,
- amennyiben bűncselekmény gyanúja áll fenn, úgy a Vállalkozás képviselője haladéktalanul feljelentést tesz a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező nyomozó hatóságnál,
- a fentieken kívül amennyiben a Vállalkozás Pmt., a Kit. vagy az MNB rendelet megsértését állapítja meg, úgy a kijelölt személy haladéktalanul bejelentést tesz az MNB felé.

A bejelentés megtételét követően ahhoz a bejelentéssel vagy annak kivizsgálásában érintett személyen kívül más személy nem férhet hozzá. Ennek érdekében a bejelentéssel kapcsolatos adatokat, tényeket, dokumentumokat a

Vállalkozás egy elkülönített nyilvántartásban/dossziában vezeti, amelyhez kizárólag az arra jogosult személyek férhetnek hozzá.

2. RÉSZ: KIT SZERINTI RENDELKEZÉSEK

IX. AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELT PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK ELRENDELÉSÉNEK CÉLJA

A Kit. célja a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának gazdasági erőforrásainak és pénzügyi eszközeinek

- befagyasztása,
- rendelkezésre bocsátásának tilalma.

A Kit-ben szabályozott pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása az Európai Unió által közösségi rendeletben, valamint az ENSZ Biztonsági Tanácsa által határozatban elrendelt vagyoni és pénzügyi korlátozó intézkedések végrehajtását célozzák.

X. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

A Vállalkozás folyamatosan figyelemmel kíséri a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktusok, illetve ENSZ BT határozatok kiadását és későbbi módosításait.

Az MNB az e szabályzat szerinti feladatok végrehajtásához a honlapján a korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusokról és ENSZ BT határozatokról tájékoztatást tesz közzé és azt folyamatosan aktualizálja.

X.1. Szűrő-monitoring rendszer

A Vállalkozás olyan szűrőrendszert működtet, amely biztosítani képes a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok haladéktalan és teljes körű végrehajtását. A Vállalkozás az MNB rendelet alapján automatikus szűrőrendszert működtet, amellyel biztosítani képes a pénzügyi és vagyoni korlátozásokat elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok késedelem nélküli végrehajtását. A Vállalkozás a szűrőrendszer működtetése érdekében minden tőle elvárhatót megtesz. A Vállalkozás az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekre vonatkozó szűrést folyamatosan végzi.

Minimum az üzleti kapcsolat létesítésekor, a teljes ügyfélállományt a szankciós listák változásakor kell ellenőrizni, hogy az ügyfél szerepel-e a szankciós listák valamelyikén.

A szerződő ellenőrzését a szerződéskötési folyamat során kell elvégezni. Az ügyfél (akár természetes, akár jogi személy) ellenőrzését elsősorban a rendszerben rögzített neve/megnevezése alapján kell elvégezni, azaz összevetni az adatbázisban szereplő nevekkkel. A pontosabb találati eredmény elérése érdekében további szűrési feltételt képezhet a születési dátum, a nem és az állampolgárság, amennyiben ezen adatok rögzítésre kerültek a rendszerekben. Akkor minősülnek gyanús találatnak a fenti adatok alapján végrehajtott összevetés eredményeként kapott találatok, ha az egyezőség mértéke eléri, vagy meghaladja a 92 %-ot.

Gyanús találat esetén a szerződéskötési folyamat felfüggesztésre kerül, és a kijelölt személy azt megvizsgálja. Az további vizsgálat célja, hogy az informatikai rendszer által pusztán a névegyezés, illetve az egyéb – fentiekben felsorolt – meglévő adategyezőség alapján automatikusan kiszűrt gyanús találatok közül csak a ténylegesen gyanús találatok kerüljenek továbbításra.

Amennyiben hiányos vagy pontatlan/hibás a rendszerben rögzített adat, amely nélkül érdemben döntést nem lehet hozni az adott esetben, úgy meg kell tenni a szükséges intézkedéseket a megfelelő adatok begyűjtése, pontosítása érdekében.

A gyanús találatok vonatkozásában az alábbi vizsgálatok elvégzése szükséges a Kijelölt személy által:

- a rendelkezésre álló dokumentumok ellenőrzése,
- az informatikai rendszerekben rögzített adatok ellenőrzése,
- további nyilvánosan elérhető adatbázisok ellenőrzése (pl. Cégtár),

- egyéb források ellenőrzése (pl. internet).

Fenti vizsgálat lefolytatását követően a gyanús találat téves találatnak minősül, a kijelölt személy ezt jelzi, melyet követően az üzleti kapcsolat létrejöhet.

Ha a fenti vizsgálat lefolytatását követően a gyanús találat valódi találatnak minősül, a Kijelölt személy intézkedik a találat hatóság felé történő bejelentéséről a IX.2. pontban foglaltak szerint. A Vállalkozás a szűrések teljesítése során keletkezett adatokat a Pmt. szerinti előírásokkal összhangban a szűrés végrehajtásától számított nyolc évig őrzi meg. A Vállalkozás a Kit.-ben kötelezően előírt listák mellett egyéb listák alapján nem szűr.

A terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns listák elérhetőségeit e szabályzat 8. számú melléklete (A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei) tartalmazza.

X.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján

A kijelölt személy haladéktalanul bejelentést tesz (9. melléklet) az FIU részére minden olyan adatról, tényről, körülményről, amely arra utal, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya Magyarország területén pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással rendelkezik.

A Kit. szerinti bejelentésre a Pmt. bejelentésekre vonatkozó rendelkezéseit kell megfelelően alkalmazni.

A bejelentési adatlap kitöltéséért, valamint az FIU részére való megküldéséért a kijelölt személy felel.

A FIU a bejelentést a megtételét követő 4 munkanapon belül megvizsgálja, majd a vizsgálata alapján vagy zárlatot kezdeményez és erről értesíti a Vállalkozást, vagy arról értesíti, hogy a zárlat kezdeményezésének feltételei nem állnak fenn.

X.3. A vagyon befagyasztása

Ha a hatóság a hivatalosan tudomására jutott információk, illetve a bejelentés alapján lefolytatott vizsgálat eredményeképpen megállapítja, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya rendelkezik Magyarország területén befagyasztandó vagyonnal, erről a vizsgálat eredményének megküldésével a vizsgálat befejezését követően haladéktalanul értesíti a bejelentést tevő Vállalkozást. Szintén értesíti, ha a befagyasztás feltételei nem állnak fenn.

A bejelentés megtételét követő 4 munkanap alatt nem teljesíthető az az ügylet, amely a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény alapján pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó vagyont érinthet, kivéve, ha a hatóság arról küld értesítést, hogy a befagyasztás feltételei nem állnak fenn.

Az ügyletet - ha teljesítésének egyéb feltételei fennállnak - a bejelentés megtételét követő 5. munkanapon teljesíteni kell, kivéve, ha a hatóság a befagyasztási eljárás elrendeléséről küld értesítést.

A zárlat végrehajtását a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyával szemben, a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó befagyasztandó vagyonra kell elrendelni.

Ha a vagyon rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalom ellenére a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya számára vagyon kerülne rendelkezésre bocsátásra, döntení kell annak végrehajtásáról, és erről haladéktalanul értesíteni kell a hatóságot.

Az értesítés az alábbi adatokat tartalmazza:

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés természetes személy alanyának:

- családi és utónevét,
- születési családi és utónevét,
- állampolgárságát,
- születési helyét, idejét,

- anyja születési nevét,
- lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
- személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványának típusát és számát;

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet alanya esetén:

- nevét, rövidített nevét,
- székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
- képviselőjére jogosultak nevét és beosztását,
- kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait,
- cégbírósi nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát;

továbbá:

- A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által közzétett egyéb azonosító adatait;
- a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső vagyonon a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtását korlátozó jogosultsággal rendelkező természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet a) pontban meghatározott adatait.

valamint:

- az alkalmazott uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat vonatkozó rendelkezésének megjelölését,
- a vagyonon a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtását korlátozó jogosultsággal rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet szervezeti formájának megfelelő törvényben meghatározott és rendelkezésre álló azonosító adatait,
- a vagyon azonosításához szükséges és rendelkezésre álló adatokat.

3. RÉSZ: A PMT. ÉS A KIT. SZERINTI KÖZÖS RENDELKEZÉSEK

A KIJELÖLT SZEMÉLY ÉS AZ ÜGYFÉLLEL KAPCSOLATBAN ÁLLÓ ALKALMAZOTTAK JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

XI. A kijelölt személy

A Vállalkozás köteles kijelölni egy vagy több személyt (kijelölt személy) a Pmt.-ben és a Kit.-ben meghatározott feladatok ellátására.

A kijelölt személy neve és elérhetősége:

A Pmt. és Kit. szerinti kijelölt személy neve: dr. Varga Patrik

telefonszáma: (+36)30-159-44-86

e-mail címe: drvargapatrik@gmail.com

A kijelölt személy nevéről, beosztásáról, elérhetőségéről a tevékenysége megkezdésének időpontjától, valamint az ezekben bekövetkezett változásról a változástól számított öt munkanapon belül tájékoztatni kell az FIU-t.

A Vállalkozás a kijelölt személy nevéről, beosztásáról, valamint az ezekben bekövetkezett változásokról az FIU részére a tájékoztatást az Ügyfélkapun keresztül az Általános Nyomtatvány Kitöltő (ÁNYK) keretrendszerben kitölthető erre szolgáló nyomtatvány alkalmazásával teszi meg.

A kijelölt személy, a bejelentőtől érkező bejelentést az FIU-nak haladéktalanul, védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában (ÁNYK rendszer) továbbítja, amelynek beérkezéséről az FIU elektronikus üzenet formájában haladéktalanul értesítést küld. A kijelölt személy felelősséggel tartozik a bejelentések minőségéért, ideértve elsősorban azok adattartalmának pontosságát, teljességét és dokumentáltságát.

A kijelölt személy kötelezettségei:

- rendelkezésre állás az alkalmazott számára szakmai iránymutatás adása céljából,
- a hozzá érkezett bejelentések tartalmi, formai ellenőrzése, majd azok azonnali eljuttatása az FIU részére, • a bejelentést kezdeményező alkalmazott személyére vonatkozó adatoknak az FIU rendelkezésére bocsátása akkor, ha azt az FIU kifejezetten kérte,
- a szűrő-monitoring rendszer kidolgozása, működtetése és fejlesztése,
- szokatlan ügyletekre utaló információk esetén felvilágosítás kérése az ügyféllel kapcsolatban álló alkalmazottól, valamint ezen információk bejelentés formájában való megküldése,
- az FIU jogszabályokban foglaltaknak megfelelően elkészített és megküldött megkeresésének teljesítése,
- az alkalmazottak részére rendszeres, évente legalább egyszeri oktatás, továbbképzés szervezése, az aktuális tapasztalatok átadásával,
- a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával kapcsolatos tevékenység céljának, feladatának, rendjének és szabályainak kidolgozása.

A kijelölt személy jogai:

- a kijelölt személynek joga van ahhoz, hogy a hozzá érkezett bejelentés kiegészítését kérje a bejelentést tevő alkalmazottól.

XII. Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintéző jogai és kötelezettségei

Az ügyféllel szemben tanúsítandó általános magatartás:

A Vállalkozás alkalmazottai kötelesek minden ügyfél gazdálkodását a lehető legjobban megismerni. Törekedni kell az ügyfél lehető legalaposabb megismerésére. Amennyiben az alkalmazott szokatlan viselkedést vagy tranzakciót észlel, úgy egyeztetnie kell a kijelölt személlyel, és feltűnés nélkül kell a továbbiakban is eljárnia, továbbá bármilyen fennakadás esetén technikai akadályokra kell hivatkoznia. A szokatlan tranzakciók szempontjából irányadóak az MNB által a honlapján közzétett információk.

Kötelezettségei:

- az ügyfél kockázati kategóriába besorolása,
- átvilágítási intézkedések végrehajtása,
- az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése,
- pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén bejelentő adatlap kitöltése,
 - a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás megléte esetén bejelentő adatlap kitöltése (amennyiben ez tudomására jut),
 - bejelentéshez a pénzmosásra a terrorizmus finanszírozására, illetve a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás meglétére utaló adat, tény vagy körülmény részletes ismertetését alátámasztó dokumentumok csatolása,
 - kitöltött bejelentési adatlap haladéktalan továbbítása a kijelölt személynek,
 - ügyfél előtt a bejelentés, illetve a vizsgálat tényének titokban tartása,
 - részvétel a kapcsolódó képzési programban.

Jogai:

- szakmai iránymutatás kérésének joga a kijelölt személytől,
- névtelenséghez való jog, amelynek értelmében az eljáró alkalmazott neve nem szerepelhet a bejelentéseken, • mentesülés a titoktartási kötelezettség alól a bejelentés jóhiszemű megtételének kezdeményezése során, függetlenül attól, hogy az megalapozottnak bizonyult, vagy sem.

A kijelölt személy a Pmt-ből eredő kötelezettségeknek az alkalmazottak általi végrehajtásáért felelősséggel tartozik. Amennyiben A Vállalkozás alkalmazottai, kijelölt személy az átvilágítási vagy bejelentési kötelezettségüknek szándékosan vagy gondatlanságból (hanyagságból) nem tesznek eleget, úgy az munkajogi, polgári jogi és büntetőjogi

következményeket vonhat maga után. A felelősség megállapítható, ha az alkalmazott az átvilágítási kötelezettségét nem teljesíti, vagy a szokatlan tranzakció/ügylet bejelentését elmulasztja.

XIII. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS

Visszakereshető és ellenőrizhető módon nyilvántartást kell vezetni

- az ügyfél-átvilágítás során felvett (beleértve az elektronikus azonosítás során keletkezett) személyes és nem személyes adatról, okiratról, illetve az okirat másolatáról,
- a bejelentésről,
- a felfüggesztett tranzakció iratairól,
- az FIU megkeresései alapján tett intézkedésekről, valamint
- a hatósági, az ügyészégi és a bírósági megkeresésekről, valamint az azok alapján teljesített adatszolgáltatásokról

Az ennek során felvett

- adatokat, okiratokat, illetve azok másolatait az adatrögzítéstől, míg
- a bejelentés teljesítését, valamint az ügyleti megbízás teljesítésének felfüggesztését igazoló iratot, illetve annak másolatát,
- minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett iratot, illetve azok másolatát

a bejelentéstől, illetve a felfüggesztéstől számított 8 évig kell megőrizni.

A nyilvántartáson belül az ügylet felfüggesztését igazoló iratot vagy annak másolatát, továbbá a bejelentés dokumentumait elkülönítetten kell kezelni.

Az üzleti kapcsolat létesítésekor megismert adat, okirat, illetve az okirat másolatának megőrzési határideje az üzleti kapcsolat megszűnésekor kezdődik.

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése során megismert személyes adatokat kizárólag a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében végrehajtandó feladatok céljából, az azok ellátásához szükséges mértékben kell megismerni és kezelni.

A nyilvántartásában szereplő adatot, okiratot, illetve az okirat másolatát

- az MNB,
- az FIU,
- a nyomozó hatóság, az ügyészség vagy a bíróság megkeresésére

a megkeresésben meghatározott ideig, de legfeljebb 10 évig kell megőrizni. A megkeresést a Pénzpiaci alkusz haladéktalanul, de legfeljebb a megkeresésben szereplő határidőig teljesíti.

Erre kizárólag abban az esetben van lehetőség, ha a megkeresésben meghatározott adatra, okira, illetve okirat másolatra folyamatban lévő vagy a jövőben megindításra kerülő hatósági eljárás lefolytatása érdekében van szükség.

A fenti adatokat, okiratokat, illetve azok másolatát a megőrzési határidőt követően haladéktalanul kötelező törölni, illetve meg kell semmisíteni.

Az adatot, az okiratot, illetve az okirat másolatát a megkereső hatóságnak, az ügyészségnek vagy a bíróságnak a hatósági eljárás jogerős lezárásáról és a megindítani tervezett eljárás megíiusulásáról szóló értesítését követően haladéktalanul törölni kell. A meghatározott szerv az eljárás jogerős lezárásáról és a megindítani tervezett eljárás megíiusulásáról haladéktalanul értesíti a Vállalkozást.

Az adatváltozás, módosulás miatt változott adatok esetén a régi adatokat oly módon kell megőrizni, hogy abból egyértelműen megállapíthatók legyenek a régi, már nem hatályos adatok, valamint az adatmódosítások dátumai.

Az adatváltozás, módosulás miatt változott adatok esetén a régi adatokat oly módon kell megőrizni, hogy abból egyértelműen megállapíthatók legyenek a régi, már nem hatályos adatok, valamint az adatmódosítások dátumai. A Vállalkozás az ügyféladatokat, nyilatkozatokat és okiratokat, illetve azok másolatainak megőrzéséről papír alapon a szerződéses dokumentáció részeként, illetve elektronikusan az elektronikus nyilvántartó rendszerében gondoskodik.

XIV. KÉPZÉSI PROGRAM

A Vállalkozás gondoskodik arról, hogy a Pmt. szerinti tevékenység ellátásában részt vevő munkavállalói megismerjék a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket, felismerjék a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetve megvalósító üzleti kapcsolatot, ügyletet, valamint, hogy a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a Pmt.-nek megfelelően tudjanak eljárni. Gondoskodik továbbá arról, hogy a Pmt. szerinti tevékenységének ellátásában részt vevő munkavállalói az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket érintő nemzetközi és hazai jogszabályi rendelkezéseket megismerjék, és az abban meghatározott kötelezettségeknek megfelelően járjanak el.

E kötelezettség biztosítása céljából a kijelölt személy gondoskodik arról, hogy az alkalmazottak az ebben a munkakörben történő alkalmazását megelőzően vagy a belépést követő 30 napon belül általános ügyintézői képzésben, valamint a belépés évét követően évente legalább egy alkalommal továbbképzés részesüljenek.

Amennyiben az alkalmazott akadályoztatva van a képzésben való részvételben, úgy az akadályoztatás megszűnését követő 30 napon belül pótolnia kell azt.

A képzések során elsajátított ismereteket írásbeli vizsga zárja. Amennyiben az alkalmazott akadályoztatva van a vizsga letételében, úgy az akadályoztatás megszűnését követő 30 napon belül pótolnia kell azt.

A Vállalkozás a képzés, valamint az ezekhez kapcsolódó vizsga anyagát, a javítókulcsot, a vizsgázók névsorát és vizsgázónként a vizsgaeredményeket a vizsga napjától számított 5 évig őrzi.

A Vállalkozás nem végez auditált elektronikus hírközlő eszköz útján ügyfél-átvilágítást, ezért az ezekre vonatkozó ismeretekre képzéseket sem szervez. A kijelölt személy felelős a képzési program kidolgozásáért és végrehajtásáért, az alkalmazottak részére történő oktatásért.

A Pénzpiaci alkusz. a képzések tartására csak olyan személyt vehet igénybe, aki

- szakirányú felsőfokú - így különösen jogi, közgazdasági, pénzügyi, vagy informatikai - végzettséggel, valamint
- legalább hároméves
 - a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatónál belső ellenőrzési vagy megfelelőségi (compliance) feladatokat ellátó területen szerzett szakmai gyakorlattal, vagy
 - a Pmt. 5. §-ában meghatározott felügyeletet ellátó szervnél a Pmt. hatálya alá tartozó felügyeleti tevékenység ellátása területén szerzett szakmai gyakorlattal

rendelkezik.

A Pénzpiaci alkusz az általános ügyintézői képzés, a speciális képzés, valamint az ezekhez kapcsolódó vizsga anyagát, a javítókulcsot, a vizsgázók névsorát és vizsgázónként a vizsgaeredményeket a vizsga napjától számított öt évig kell megőrizni.

A képzések programja a következő témaköröket tartalmazza, az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges mértékben:

- a Pmt.-hez, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényhez kapcsolódó büntetőjogi aspektusok ismertetése;

- a Pmt., valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény fogalmainak ismertetése,
- ügyfél-átvilágítás teljesítésének kötelező esetei,
- ügyfél-átvilágítási intézkedések a Pmt. 7-14. §-a alapján elvégzett ügyfél-átvilágítás, egyszerűsített ügyfél-átvilágítás, fokozott ügyfél-átvilágítás, és más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás esetén,
- az ügyfél-átvilágítás során használt nyilvántartások,
- a bejelentési és felfüggesztési kötelezettség teljesítésnek részletes szabályai,
- a felfedés tilalma és annak gyakorlati jelentősége,
- a szolgáltató által a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával összefüggésben alkalmazott szűrőrendszerek működtetésének szabályai,
- a megerősített eljárás fogalma és a szolgáltató által a megerősített eljárás keretében alkalmazott eljárásrend és intézkedés ismertetése,
- a nemzeti kockázat értékelés szolgáltató specifikus vonatkozásai,
- a szolgáltató saját eljárásrendje,
- a szolgáltató belső kockázatértékelése

melléklet - AZONOSÍTÁSI ADATLAP

KIZÁRÓLAG A Pénzpiaci alkusz TÖLTHETI KI! - A Pmt. 7. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához

I. Természetes személy adatai (A megfelelő rubrikákba X-et kell tenni):

[illegible]

II. Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet adatai (e. vállalkozónál is ki kell tölteni):

név, Rövidített név:	
székhely / magyarországi fióktelep címe:	
fő tevékenységi kör:	
képviselőre jogosult neve, beosztása:	
kézbírási megbízott azonosításra alkalmas adatai:	
cégjegyzékszám/határozati, nyilvántartási szám:	
adószám:	

Az adatokat rögzítette:

név

dátum

2. melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA
TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTI KI! – A Pmt. 8. §- ban előírt kötelezettség végrehajtásához

Üzleti kapcsolat esetén:

Alulírott nyilatkozom, hogy természetes személyként az alábbi személy(ek) nevében járok el:*

Ügyleti megbízás esetén:

Alulírott, (mint a képviselője) nyilatkozom, hogy meghatalmazottként, rendelkezésre jogosultként, képviselőként az alábbi személy(ek) nevében járok el*:

1.											1.																		
2.											2.																		
3.											3.																		
4.	5.		6.								4.	5.		6.															
7.											7.																		
8.	igen:					nem:					8.	igen:					nem:												
9.											10.			%	9.											10.			%

1.											1.																		
2.											2.																		
3.											3.																		
4.	5.		6.								4.	5.		6.															
7.											7.																		
8.	igen:					nem:					8.	igen:					nem:												
9.											10.			%	9.											10.			%

1: Családi és utónév

2: Születési családi és utónév

3: Lakcím, annak hiányában tartózkodási hely

4: Állampolgárság

5: Magyar – jelölje X-el, a 6. mezőt ne töltsse ki.

6: Egyéb (nem magyar állampolgárságú ügyfél esetén, írja be az állampolgárságot):

7: Születési hely, idő

8: Tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e – jelölje X-el (amennyiben igen, úgy kérjük a tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozatot kitölteni)

9: Tulajdonosi érdekeltség jellege**

10. Tulajdonosi érdekeltség mértéke**

Tudomásom van arról, hogy 5 (öt) munkanapon belül köteles vagyok bejelenteni a Pénzpiaci alkusznak a fenti adatokban, vagy saját adataimban bekövetkező esetleges változásokat és e kötelezettség elmulasztásából eredő kár engem terhel.

Kelt:, év hó nap

.....
 ügyfél aláírása

* A megfelelő rész aláhúzendó vagy kihúzendó.

** Csak abban az esetben kérjük kitölteni, amennyiben a meghatalmazott ügyleti megbízás esetén jogi személy nevében jár el.

Tényleges tulajdonos:

a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,

b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,

c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,

d) alapítványok esetében az a természetes személy,

i. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezettek már meghatározták,

ii. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezettek még nem határozták meg, vagy

iii. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléká felett, illetve az alapítvány képviselésében eljár,

e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében

i. a vagyonrendelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,

ii. a vagyonkezelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,

iii. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá

iv. az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, továbbá

f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;

3. melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA
JOGI SZEMÉLY, VAGY JOGI SZEMÉLYISÉGGEL NEM RENDELKEZŐ SZERVEZET ÜGYFÉL TÖLTI KI! – A Pmt. 9. §-ban
előírt kötelezettség végrehajtásához

Alulírott, (mint aképviselője) nyilatkozom, hogy az általam képviselt jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa(i) az alábbi személy(ek):

1.		1.	
2.		2.	
3.		3.	
4.	5. 6.	4.	5. 6.
7.		7.	
8.	9. %	8.	9. %
10.		10.	

1.		1.	
2.		2.	
3.		3.	
4.	5. 6.	4.	5. 6.
7.		7.	
8.	9. %	8.	9. %
10.		10.	

1. Családi és utónév
2. Születési családi és utónév
3. Lakcím, annak hiányában tartózkodási hely
4. Állampolgárság
5. Magyar – jelölje X-el, a 6. mezőt ne töltsse ki.
6. Egyéb (nem magyar állampolgárságú ügyfél esetén, írja be az állampolgárságot):
7. Születési hely, idő
8. Tulajdonosi érdekelttség jellege
9. Tulajdonosi érdekelttség mértéke
10. Tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e – jelölje X-el

Tudomásom van arról, hogy 5 (öt) munkanapon belül köteles vagyok bejelenteni a Pénzpiaci alkusznak a fenti adatokban, vagy saját adataimban bekövetkező esetleges változásokat és e kötelezettség elmulasztásából eredő kár engem terhel.

Kelt:,év hó nap

.....

ügyfél aláírása

Tényleges tulajdonos:

- a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
- b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
- c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
- d) alapítványok esetében az a természetes személy,
 - i. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
 - ii. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
- iii. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselésében eljár,
- e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében
 - i. a vagyonrendelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - ii. a vagyonkezelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - iii. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
 - iv. az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, továbbá
- f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;

4. melléklet - TÉNYLEGES TULAJDONOSOK KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZATA
ÜGYFÉL TÖLTI KI! - A Pmt. 9.§ (2)-ben előírt kötelezettség végrehajtásához

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetében:

Alulírott, (mint képviselője) nyilatkozom, hogy az általam képviselt jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nevű tényleges tulajdonosa:

Természetes személy ügyfél esetében:

Alulírott nyilatkozom, hogy nevű tényleges tulajdonos:

A: Kiemelt közszereplő vagyok (írja be az A pont szerinti kategória kódját)	Igen: ☐ Nem: ☐	kód:
B: Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok a kiemelt közszereplő családi és utóneve: a kiemelt közszereplő születési ideje:.....	Igen: ☐ Nem: ☐	-
C: Kiemelt közszereplőhöz közel álló személy vagyok a kiemelt közszereplő családi és utóneve: a kiemelt közszereplő születési ideje:.....	Igen: ☐ Nem: ☐	-

Kiemelt közszereplő: az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el.

A Fontos közfeladatot ellátó személy:

a)	államfő, kormányfő, miniszter, miniszterhelyettes, államtitkár, Magyarországon: államfő, miniszterelnök, miniszter, államtitkár
b)	országgyűlési képviselő vagy hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon: országgyűlési képviselő, nemzetiségi szószóló
c)	politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon: politikai párt vezető testületének tagja, tisztségviselője
d)	legfelsőbb bíróság, alkotmánybíróság, olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon: Alkotmánybíróság, ítéltábla, Kúria tagja
e)	a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
f)	nagykövet, ügyvivő, fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon: rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
g)	többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon: többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
h)	nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja.

B Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója

a)	házastárs
b)	élettárs
c)	vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermek
d)	a fentiek házastársa vagy élettársa
e)	vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülő

C Kiemelt közszereplőhöz közel álló személy

a)	kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban álló
b)	egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre.

Kelt:.....,év.....hó.....nap

.....
aláírás

5 melléklet - KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZAT
TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTI KI! – A Pmt. 19.§ (1)-(2)-ben előírt kötelezettség végrehajtásához

A: Kiemelt közszereplő vagyok (írja be az A pont szerinti kategória kódját)	Igen: ☐ Nem: ☐	kód:
B: Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok a kiemelt közszereplő családi és utóneve: a kiemelt közszereplő születési ideje:.....	Igen: ☐ Nem: ☐	-
C: Kiemelt közszereplőhöz közel álló személy vagyok a kiemelt közszereplő családi és utóneve: a kiemelt közszereplő születési ideje:.....	Igen: ☐ Nem: ☐	-

Kiemelt közszereplő: az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el.

A Fontos közfeladatot ellátó személy:

a)	államfő, kormányfő, miniszter, miniszterhelyettes, államtitkár, Magyarországon: államfő, miniszterelnök, miniszter, államtitkár
b)	országgyűlési képviselő vagy hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon: országgyűlési képviselő, nemzetiségi szószóló
c)	politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon: politikai párt vezető testületének tagja, tisztségviselője
d)	legfelsőbb bíróság, alkotmánybíróság, olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon: Alkotmánybíróság, ítélőtábla, Kúria tagja
e)	a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon a Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
f)	nagykövet, ügyvivő, fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon: rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
g)	többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon: többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
h)	nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja.

B Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója:

a)	házastárs
b)	élettárs
c)	vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermek
d)	a fentiek házastársa vagy élettársa
e)	vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülő

C Kiemelt közszereplőhöz közel álló személy:

a)	kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban álló
b)	egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre.

A pénzeszköz forrása	
----------------------	--

Kelt:.....,év.....hó.....nap

.....
aláírás

- **6. melléklet - Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról**
KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!

A bejelentéshez mellékelni kell a rendelkezésre álló, pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény meglétét alátámasztó, rendelkezésre álló dokumentumokat.

1. Dr. Varga Patrik EV (székhely: 1205 Budapest, Kossuth Lajos utca 179.)

- 1.1. A gyanús ügyletet észlelő (egység) megnevezése, címe (ha nem azonos az 1. pontban szereplővel)
- 1.2. Az észlelés dátuma és időpontja
- 1.3. Az ugyanerre az ügyre (ügyfélre) vonatkozó előző bejelentések iktatószámai, dátumai (ha volt):
- 1.4. A kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma

2. A bejelentéssel érintett ügyfél azonosító adatai [Pmt. 7-14. §-ban foglalt adatok].

- 2.1. Rendelkezésre áll az összes azonosító adat: Igen / Nem
- 2.2. Szerepel-e más személy az ügyben? Ha igen, akkor a kapcsolódó és egyéb személy(ek) adatai [fel kell tüntetni azt a személyt is – feltéve, ha van ilyen – akinek a részére az ügyletet lefolytatják]

3. Az ügylet részletei (ide értve a végrehajtott vagy végrehajtandó ügyletet és az ügyfél által kezdeményezett, de végre nem hajtott ügyletet is)

- 3.1 Az ügylet leírása (típusa, teljes összege valutánként, befizetés, utalás, összeg fogadása, készpénzfelvétel, stb.)
- 3.2 Az ügyletben résztvevő ügyfél és kedvezményezett számlák típusa(i) és száma(i), ha vannak
- 3.3 A pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény leírása

<Itt kell leírni azt, hogy az ügyfél miért vált gyanússá, miért szokatlan az ügylet, miért történik a bejelentés>

- 3.4 A pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény leírását alátámasztó dokumentumok, amennyiben rendelkezésre állnak [az ügyfél Pénzpiaci alkusszal kötött szerződéseinek másolata, utalási dokumentumok, egyéb részletes leírások, megjegyzések, feljegyzések pl.]

4. Más, a fentiekben nem ismertetett, pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény

5. A Pénzpiaci alkusz által tett intézkedések.

Kelt:,év..... hó nap

7. melléklet – Az FIU elérhetőségei:

Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás
Pénzmosás- és terrorizmus-finanszírozás Elleni Iroda

Cím: 1033 Budapest, Huszti út 42.

Postafiók: 1300 Budapest, Pf: 307

Telefon: 06-1/430-9466

Kapcsolattartó szolgálat (kizárólag a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatók számára): +36-30/516-5662

Fax: +36-1/430-9305

E-mail: fiu@nav.gov.hu

Honlap:

http://www.nav.gov.hu/nav/penzmosas/penzmosas_elleni_informacios_iroda/Penzmosas_Elleni_Info20150122.html

8. melléklet – A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei

Az Európai Unió szankciós listája:

https://eeas.europa.eu/headquarters/headquarters-homepage/8442/consolidated-list-sanctions_en

Az Egyesült Nemzetek Szervezetének szankciós listái:

<https://www.un.org/sc/suborg/en/sanctions/un-sc-consolidated-list>

Az MNB honlapja a korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusokról és ENSZ BT határozatokról:

<https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/korlatozo-intezkedesek-szankciok/penzugyi-es-vagyoni-korlatozo-intezkedesek>

9. melléklet - A kijelölt személy neve, beosztása és elérhetőségei [A név, telefon és email cím kötelező, minden egyéb opcionális]:

Pmt. és Kit. szerint:

név: dr. Varga Patrik

telefon:

mobil: (+36)30-159-44-86

email: drvargapatrik@gmail.com

**10. számú melléklet - Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alapján
KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!**

1. A bejelentésre kötelezett érintett szolgáltató szervezet, egység neve, címe, telefonszáma
2. A pénzeszköz, gazdasági erőforrás észlelésének időpontja
3. A kijelölt személy neve, címe, beosztása, telefonszáma
4. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának azonosító adatai

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés természetes személy alanyának:

- családi és utónevét,
- születési családi és utónevét,
- állampolgárságát,
- születési helyét, idejét,
- anyja születési nevét,
- lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
- azonosító okmányának típusát és számát;

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet alanya esetén:

- nevét, rövidített nevét,
- székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
- képviselőre jogosultak nevét és beosztását,
- kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait,
- cégbírószági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát;

továbbá:

- A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által közzétett egyéb azonosító adatait;
- a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső vagyonon a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtását korlátozó jogosultsággal rendelkező természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet a) pontban meghatározott adatait.

valamint:

- az alkalmazott uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat vonatkozó rendelkezésének megjelölését,
- a vagyonon a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtását korlátozó jogosultsággal rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet szervezeti formájának megfelelő törvényben meghatározott és rendelkezésre álló azonosító adatait,
- a vagyon azonosításához szükséges és rendelkezésre álló adatokat.

5. Minden olyan adat, tény, körülmény, amely arra utal, hogy az adott ügyletből a vagyoni és pénzügyi intézkedés alanyának vagyoni előnye származik.
6. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszköz, valamint gazdasági erőforrás leírása
 - Pénzeszköz értéke
 - Pénzeszköz neve
 - Pénzeszköz elhelyezésének módja
 - Gazdasági erőforrás adatai, tárgya, azonosításra alkalmas egyéb adatok

Kelt:,év hó nap

11. számú melléklet – Kockázatalapú elemzés

külön dokumentum