**Általános tudnivalók a pénzmosás, a terrorizmus és a proliferáció finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról, valamint az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló belső szabályzat elkészítéséhez**

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: Pmt.) 33. § (1) bekezdése alapján – többek között –

1. a pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet folytató,
2. a befektetési szolgáltatási tevékenységet folytató, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást nyújtó,
3. a biztosítási, biztosításközvetítői és foglalkoztatói nyugdíj-szolgáltatási tevékenységet folytató,
4. az árutőzsdei szolgáltatási tevékenységet folytató,
5. a nemzetközi postautalvány-felvételt és -kézbesítést folytató,
6. az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárként működő, és
7. a bizalmi vagyonkezelési tevékenységet végző

személynek vagy szervezetnek (a továbbiakban: szolgáltató) a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséhez és megakadályozásához kapcsolódó tevékenysége végrehajtására belső szabályzatot (a továbbiakban: szabályzat) kell készítenie.

A szabályzat kidolgozásánál a szolgáltatónak a terrorizmus és a proliferáció finanszírozásának megelőzése és megakadályozása érdekében az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló 2007. évi CLXXX. törvény (a továbbiakban: Kit.) rendelkezéseit is figyelembe kell venni.

A szabályzat elkészítéséhez a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) a Pmt., a Kit., a pénzváltási tevékenységről szóló 297/2001. (XII. 27.) Korm. rendelet, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló 35/2007. (XII. 29.) PM rendelet alapján – figyelemmel a pénzátutalásokat kísérő megbízói adatokról szóló, 2006. november 15-i 1781/2006/EK európai parlament és tanácsi rendeletre, a kettős felhasználású termékek kivitelére, transzferjére, brókertevékenységére és tranzitjára vonatkozó közösségi ellenőrzési rendszer kialakításáról szóló, 2009. május 5-i 428/2009/EK tanácsi rendeletre, a nukleáris és nukleáris kettős felhasználású termékek nemzetközi forgalmának szabályozásáról szóló 144/2011. (VII. 27.) Korm. rendeletre, valamint a kettős felhasználású termékek külkereskedelmi forgalmának engedélyezéséről szóló 13/2011. (II. 22.) Korm. rendeletre – a pénzügyi információs egységként működő hatóság észrevételeinek figyelembe vételével, a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter jóváhagyásával nem kötelező jellegű ajánlásként mintaszabályzatot bocsát a szolgáltatók rendelkezésére.

A szolgáltató a szabályzatát köteles az EU és a hazai jogszabályoknak (a továbbiakban együtt: jogszabályok), a szolgáltató szervezeti felépítésnek és az általa végzett tevékenységnek megfelelő tartalommal kiadni annak érdekében, hogy valamennyi – a tevékenység ellátásában részt vevő – munkatársa eleget tudjon tenni ügyfél-átvilágítási és bejelentési kötelezettségnek, valamint képes legyen felismerni azon szokatlan ügyleteket, amelyek bűncselekmények elkövetéséből származó pénznek a szolgáltatón keresztül történő tisztára mosását, valamint a terrorizmusnak és a proliferációnak pénzügyi eszközökkel való támogatását célozzák.

Az ügyfél-átvilágítás során, a szolgáltató által követett eljárásrend kialakításához az *1. mellékletben* foglaltak nyújtanak útmutatást.

A mintaszabályzat ***vastag dőlt betűvel*** szedett részeit, az MNB által megfogalmazott iránymutatások alapján, a szolgáltató tölti ki tartalommal.

Az újonnan alakuló szolgáltatók kötelesek a szabályzatukat a többi engedélyezési dokumentummal együtt benyújtani.

Az MNB a szabályzatot abban az esetben hagyja jóvá, ha az tartalmazza a jogszabályokban nevesített kötelező tartalmi elemeket, a szolgáltató saját eljárásrendjét, és az jogszabállyal nem ellentétes.

A működő szolgáltatók módosított szabályzatát az MNB helyszíni ellenőrzés keretében vizsgálja. Amennyiben az MNB helyszínen kívüli ellenőrzése során válik szükségessé a pénzmosás, a terrorizmus és a proliferáció finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról, valamint az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló szabályzat vizsgálata, akkor az MNB határozatban, vagy vizsgálati levélben rögzíti a szabályzat szükséges módosításait és határidőt szab azok végrehajtására.

A zálogkölcsön nyújtási-, valamint pénzváltási tevékenységet végző szolgáltatónak (a továbbiakban együtt: megbízott) és a megbízó intézménynek a pénzmosás, a terrorizmus és a proliferáció finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról, valamint az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló belső szabályozását össze kell hangolni. A megbízó gondoskodjon arról, hogy ügynöke megismerje a szabályzatát, adjon iránymutatást a megbízott saját szabályzatának elkészítéséhez és ellenőrizze annak megfelelőségét.

Úgy a megbízó, mind a megbízott szabályzata tartalmazzon arra vonatkozó rendelkezéseket, hogy a megbízó milyen módon és gyakorisággal fér hozzá az ügyfelek, valamint a tranzakciók adataihoz, illetve kap azokról tájékoztatást. Határozza meg továbbá a szűrő és monitoring feladatok, a kapcsolódó információk és az ügyfélprofil adatok megosztásának rendjét.

A megbízó kísérje figyelemmel a megbízott nagy összegű, egyszeri vagy összefüggő tranzakcióit. Írjon elő értékhatártól függő, azonnali és rendszeres adatszolgáltatási kötelezettséget, amelynek eljárásrendjét a megbízott szabályzata tartalmazza.

Úgy a megbízó, mind a megbízott szabályzata térjen ki arra, hogy mely esetekben teszi meg a bejelentést maga a megbízott, és mely esetekben a megbízó. Ezen túlmenően a megbízott szabályzatának rendelkeznie kell arra vonatkozóan, hogy milyen módon, formában és gyakorisággal tájékoztatja megbízóját a tranzakció felfüggesztéséről, valamint a bejelentés megtételéről.

A megbízott szabályzatának képzésről szóló fejezete feleljen meg a megbízó által a hatályos jogszabályok alapján támasztott követelményeknek, a megbízó szabályzatának képzésről szóló fejezete pedig rendelkezzen arról, hogy milyen módon segíti és ellenőrzi az oktatás megfelelőségét, hatékonyságát.

1. *melléklet*

**Az ügyfél-átvilágítás során követett eljárásrend**

1. az ügyfél kockázati kategóriába sorolása a kapcsolatfelvétel során,
2. az ügyfél azonosítása, adatainak rögzítése ügyleti megbízás és üzleti kapcsolat létesítésekor,
3. az ügyfél személyazonossága igazoló ellenőrzésének elvégzése az üzleti kapcsolat létesítésekor, vagyis a dokumentumok megtekintése, érvényességük ellenőrzése, a meghatalmazott, a képviselő jogosultságának ellenőrzése, rendelkezésre jogosult rendelkezési jogcímének megvizsgálása, a más szolgáltató által végzett ügyfél átvilágítás eredménye elfogadásának megvizsgálása,
4. az ügyfél dokumentumainak lemásolása kockázati alapon meghatározott esetekben, az ügyfél hozzájárulásával,
5. az ügyfél nyilatkozatainak felvétele,
6. ügyintézői szinten az ügyfél szankciós listákon történő ellenőrzése,
7. az ügyfél kockázati kategóriába sorolása,
8. amennyiben szükséges, vezetői jóváhagyás beszerzése az üzleti kapcsolat létesítéséhez, ügyleti megbízás végrehajtásához,
9. kétség esetén a megadott adatok ellenőrzése,
10. vezetői szinten az ügyfél szankciós listákon történő ellenőrzése,
11. az ügyfélprofil kialakítása és karbantartása, az ügyfél kockázati kategóriájának felülvizsgálata,
12. monitoring tevékenység végezése,
13. a személyazonosság igazoló ellenőrzésének elvégzése és a szükséges nyilatkozatok beszerzése azon ügyfelek esetében, akiknél a ténylegesen összefüggő ügyleti megbízások elérik a Pmt-ben előírt értékhatárt,
14. megerősített eljárás lefolytatása kockázatos ügyfelek esetében,
15. nyilvántartások naprakészen tartása,
16. az ügyfélállomány rendszeres, illetve a szankciós listák változásakor történő ellenőrzése,
17. a Compliance vagy a belső ellenőrzés által az ügyfél szankciós listákon történő utólagos ellenőrzése.