**A *………………………………………* bizalmi vagyonkezelő**

**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: ………………………………………………………**

**Tartalomjegyzék**

[I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA 4](#_Toc34734236)

[II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA 4](#_Toc34734237)

[III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK 4](#_Toc34734238)

[IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK 4](#_Toc34734239)

[V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA 8](#_Toc34734240)

[V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség 8](#_Toc34734241)

[V.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések az üzleti kapcsolat létesítése esetén 9](#_Toc34734242)

[V.2.1 Általános szabályok 9](#_Toc34734243)

[Ügyfél-átvilágítási intézkedések 9](#_Toc34734244)

[V.2.2 Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése 10](#_Toc34734245)

[V.2.3. Benyújtandó dokumentumok 10](#_Toc34734246)

[V.2.4. A tényleges tulajdonosok azonosítása 11](#_Toc34734247)

[V.2.5. Az üzleti kapcsolat célja és jellege 13](#_Toc34734248)

[V.2.6. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek – a jóváhagyó vezető nevét, beosztását és elérhetőségét a 9. sz. melléklet tartalmazza 14](#_Toc34734249)

[V.2.7. Monitoring, megerősített eljárás 14](#_Toc34734250)

[V.2.8. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei 14](#_Toc34734251)

[V.3. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések az ügyleti megbízás teljesítése esetén 15](#_Toc34734252)

[V.4. Kiemelt közszereplő státusz megállapítása 16](#_Toc34734253)

[V.5. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás 17](#_Toc34734254)

[V.6. Fokozott ügyfél-átvilágítás 17](#_Toc34734255)

[V.6.1 Fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések 18](#_Toc34734256)

[V.6.2. Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok 18](#_Toc34734257)

[V.6.3. Személyesen meg nem jelenő ügyfél 19](#_Toc34734258)

[V.7. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás 19](#_Toc34734259)

[V.8. Belső kockázatértékelés 20](#_Toc34734260)

[VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG 20](#_Toc34734261)

[VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok 20](#_Toc34734262)

[VI.1.1. Ügylet felfüggesztése 20](#_Toc34734263)

[VI.1.2 Mentesség, bejelentő személy védelme 21](#_Toc34734264)

[VI.2. A felfedés tilalma 21](#_Toc34734265)

[VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER 21](#_Toc34734266)

[VII.1. Visszaélés-bejelentő rendszer 23](#_Toc34734267)

[VIII. AZ EURÓPAI UNIÓ ÉS AZ ENSZ BIZTONSÁGI TANÁCSA ÁLTAL ELRENDELT PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK CÉLJA 23](#_Toc34734268)

[IX. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA 23](#_Toc34734269)

[IX.1. Szűrő-monitoring rendszer 23](#_Toc34734270)

[IX.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján 24](#_Toc34734271)

[IX.3. A vagyon befagyasztása 24](#_Toc34734272)

[X. A KIJELÖLT SZEMÉLY ÉS AZ ÜGYFÉLLEL KAPCSOLATBAN ÁLLÓ ALKALMAZOTTAK JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI 25](#_Toc34734273)

[X.1. A kijelölt személy 25](#_Toc34734274)

[X.2. Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintéző jogai és kötelezettségei 25](#_Toc34734275)

[XI. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS 26](#_Toc34734276)

[XII. KÉPZÉSI PROGRAM 27](#_Toc34734277)

[XIII. A FELELŐS VEZETŐ 28](#_Toc34734278)

[1. melléklet - AZONOSÍTÁSI ADATLAP 29](#_Toc34734279)

[2. melléklet -ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA 30](#_Toc34734280)

[3. melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA 31](#_Toc34734281)

[4. melléklet - TÉNYLEGES TULAJDONOSOK KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZATA 33](#_Toc34734282)

[5. melléklet - KIEMELT KÖZSZEREPLŐ NYILATKOZAT 34](#_Toc34734283)

[6. melléklet - Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról 35](#_Toc34734284)

[7/1. melléklet – Az FIU elérhetőségei 36](#_Toc34734285)

[7/2. melléklet – A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei 36](#_Toc34734286)

[8. melléklet - Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alapján 37](#_Toc34734287)

[9. melléklet – A Vagyonkezelő szervezeti és működési sajátosságaiból eredő kiegészítések 38](#_Toc34734288)

[10. melléklet – Segédlet a belső kockázatértékeléshez 39](#_Toc34734289)

# I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA

A jelen Szabályzat (a továbbiakban: Szabályzat) célja a …………………………….……… bizalmi vagyonkezelőnél (a továbbiakban: Vagyonkezelő) 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 bizalmi vagyonkezelői tevékenységeket, valamint biztosítani, hogy a Vagyonkezelő valamennyi munkavállalója a Pmt.-ben és Kit.-ben meghatározott ügyfél-átvilágítási és bejelentési kötelezettségnek eleget tudjon tenni. **A Szabályzat a belső kockázatértékeléssel együtt alkalmazandó. [Az MNB segédlettel támogatja a belső kockázatértékelés elkészítését, a belső kockázatok felmérését és a kapcsolódó intézkedések meghatározását, amelyet a következő linken érhet el a Vagyonkezelő:** [**https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/szabalyzatok-segedletek**](https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/szabalyzatok-segedletek)**]**

# II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA

A Szabályzat személyi hatálya kiterjed a Vagyonkezelő valamennyi szervezeti egységére és munkavállalójára.

A Szabályzat tárgyi hatálya kiterjed a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzését és megakadályozását szolgáló bizalmi vagyonkezelői 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:

* Pmt.
* Kit.
* a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.), és 1978. évi IV. törvény,
* a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.), és 1959. évi IV. törvény,
* 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, és a 1998. évi XIX. törvény,
* a bizalmi vagyonkezelőkről és tevékenységük szabályairól szóló 2014. évi XV. törvény (a továbbiakban: Bvktv.),
* 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 45/2018. (XII. 17.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNB rendelet).
* az egyes MNB rendeletek szerinti kötelezettségeknek való megfelelés eltérő szabályairól szóló 47/2018. (XII. 17.) MNB rendelet

# IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

E Szabályzat alkalmazásában:

1. **alkalmazott**: e Szabályzat alkalmazásában a Vagyonkezelő vezetője, foglalkoztatottja és segítő családtagja,
2. **auditált elektronikus hírközlő eszköz**: az ügyfél távoli, elektronikus adatátviteli csatornán történő átvilágítására, ügyfél nyilatkozatainak megtételére, az ügyfél által tett nyilatkozat értelmezésére, biztonságos tárolására, a tárolt adatok visszakeresésére és ellenőrzésére alkalmas auditált elektronikus rendszer,
3. **azonosítás:** az ügyfél, annak meghatalmazottja, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselő, az ügyfél tényleges tulajdonososai Pmt.-ben meghatározott adatainak visszakereshető módon történő rögzítése,
4. **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,
5. **Európai Unió:**az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség,
6. **Európai Unió tagállama:** az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam,
7. **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,
8. **MNB:** a Pmt. 5. § g) pontjában meghatározott a bizalmi vagyonkezelők tekintetében a felügyeletet ellátó szerv, a Bvktv. szerinti hivatal,
9. **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,
10. **harmadik ország**: az Európai Unión kívüli állam,
11. **hiteles fordítás:** az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda által készített fordítás,
12. **jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet**: nem jogi személy és nem természetes személy jogalany,
13. **kiemelt közszereplő:** az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el.
14. **fontos közfeladatot ellátó személy:**
15. külföldi kiemelt közszereplő esetében az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
16. külföldi kiemelt közszereplő esetében az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
17. külföldi kiemelt közszereplő esetében a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
18. 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 ítélőtábla és a Kúria tagja,
19. 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,
20. külföldi kiemelt közszereplő esetében a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
21. 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,
22. külföldi kiemelt közszereplő esetében nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja, vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.
23. **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,
24. **kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:**
25. 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,
26. bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre,
27. **kockázati profil:** a beazonosított pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok csökkentését követően megmaradó kockázat általános jellege, beleértve a kockázat típusát és szintjét is,
28. **kockázati szint**: tartós üzleti kapcsolatok vonatkozásában az a besorolás, amely meghatározza, hogy az ügyfél vonatkozásában milyen terjedelmű ügyfél-átvilágítási intézkedéseket szükséges elvégezni,
29. **kockázati tényezők:** olyan változók, amelyek önmagukban vagy egymással ötvözve növelhetik vagy csökkenthetik valamely üzleti kapcsolatvagy ügyleti megbízás okozta ML/TF kockázatot,
30. **külső ellenőrzési funkció:** a belső eljárásrendnek a szolgáltatótól független fél által elvégzett vizsgálata annak megállapítására, hogy a belső eljárásrend alapján a szolgáltató képes a Pmt.-ben, valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettségek teljesítésére,
31. **megerősített eljárás**: az ügyfélben, a termékben, a szolgáltatásban, az ügyletben, az alkalmazott eszközben vagy a földrajzi kitettségben rejlő kockázat kezelésére szolgáló kockázat alapú intézkedések együttesét magába foglaló fokozott monitoring,
32. **monitoring**: az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése,
33. **nemzeti kockázatértékelés**: az a nemzeti szintű értékelés, amely alkalmas a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása kockázatainak feltárására, értékelésére, értelmezésére, azok folyamatos felülvizsgálatára, valamint a nemzeti kockázatkezelési eljárások meghatározására,
34. **összetett tulajdonosi struktúra**: a tulajdonosi szerkezet a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest túlzottan összetett, ha
    * 1. a társaság tulajdonosi struktúrájában háromnál több társaság érintettségével egymásba fonódások(hurkok) révén a társaságok kölcsönösen egymás tulajdonosai, vagy
      2. a tulajdonosi szerkezetben több, mint három szinten, közvetett részesedéssel rendelkező tulajdonosok találhatók, vagy
      3. a tulajdonosi szerkezetben több mint négy jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező társaság rendelkezik tulajdoni hányaddal.

<https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/szabalyzatok-segedletek>

1. **pénzeszköz forrásának igazolása:** az ügyletben szereplő pénzeszközök törvényes forrását megerősítő adat vagy azt igazoló dokumentum, így különösen az öröklésből, kártérítésből, polgári jogi jogviszonyokból származó szerződés vagy egyéb hivatalos dokumentum a kapcsolódó jogosultságok nevesítésével, munkaviszonyból származó bérjövedelem-igazolás, külszolgálatért kapott jövedelemigazolás, egyéb jövedelemigazolás, árfolyamnyereséghez, nyereményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazoló dokumentum,
2. **pénzmosás**: a 2013. június 30-ig hatályban volt Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény 303-303/A. §-ában, illetve a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások,
3. **pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat**: a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása felmerülésének valószínűsége és hatása,
4. **pénzügyi információs egységként működő hatóság**: a Nemzeti Adó- és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége (FIU),
5. **pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés**:
   * 1. a pénzeszközök és gazdasági erőforrások uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által elrendelt befagyasztása,
     2. a pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalma; valamint
     3. uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban meghatározott esetekben elrendelt pénzügyi tranzakciókat (pénzeszközök átutalását) érintő tilalom, illetve korlátozás, valamint a kapcsolódó engedélyezési eljárás,
6. **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,
7. **proliferáció-finanszírozás**: uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatában rögzített tömegpusztító fegyverek elterjedésének pénzügyi támogatása,
8. **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 rendeletében meghatározott országok,
9. **személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány**: személyazonosító igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély,
10. **személyazonosság igazoló ellenőrzése**: az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságának, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának ellenőrzése,
11. **szokatlan ügylet**: olyan ügylet,
12. amely nincs összhangban a termékkel vagy a szolgáltatással kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal,
13. amelynek nincs világosan érthető gazdasági célja vagy jogi alapja,
14. amely esetében az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozik az ügyletek gyakorisága, nagysága,
15. szokatlan ügylet továbbá a pénzügyi intézmények és azok közvetítői által megkövetelt, a pénzeszközök forrására vonatkozó információkról, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatásáról, a bejelentések alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felismerésének elősegítéséről és a magas kockázattal járó ügyletek bejelentéséhez kapcsolódó intézkedésekről szóló 6/2019 (IV.1.) számú MNB ajánlásának (**6/2019 (IV.1.)** **MNB ajánlás)** mellékletében meghatározott ügyletek, egyéb szokatlanság, amely az alábbi linken érhető el: https://www.mnb.hu/letoltes/6-2019-magas-kozkazatu-bejelentes.pdf
16. **terrorizmus finanszírozása**: az 1978. évi IV. törvény 261. § (1) és (2) bekezdése szerinti bűncselekmény elkövetéséhez szükséges anyagi eszköz szolgáltatása vagy gyűjtése, illetve a Btk. 318. §-ában meghatározott elkövetési magatartások,
17. **ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás**: azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy éven belül ugyanazon ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást,
18. **tényleges tulajdonos**:
    * 1. 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,
      2. az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
      3. az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
      4. alapítványok esetében az a természetes személy,
      5. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
      6. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
      7. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviseletében eljár, vagy
      8. az i.-iii. alpontban meghatározott természetes személy hiányában, aki az alapítvány képviseletében eljár,
      9. bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében az alábbi személyek:
      10. a vagyonrendelő(k), nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa,
      11. a vagyonkezelő(k), nem természetes személy vagyonkezelő esetén annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa,
      12. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, nem természetes személy kedvezményezett esetén annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
      13. az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint
      14. adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek); nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
      15. az *a)* és *b)* pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet valamennyi vezető tisztségviselője,
19. **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,
20. **ügyfél:** aki a Vagyonkezelővel üzleti kapcsolatot létesít vagy a Vagyonkezelő részére ügyleti megbízást ad
21. **ügyfél-átvilágítási intézkedések**: az ügyfél azonosítása, az ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, az üzleti kapcsolat vagy az ügyleti megbízás céljának és jellegének megismerése, az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése, az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelek folyamatos figyelemmel kísérése, az ügyfél vagy a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője által tett nyilatkozat megtétele, valamint a tényleges tulajdonos kilétének ellenőrzése, kiemelt közszereplői nyilatkozat megtétele,
22. **ügylet**:
    * 1. az üzleti kapcsolat során a Vagyonkezelő szakmai tevékenységi körébe tartozó valamely szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet, vagy
      2. az ügyleti megbízás.
23. **ügyleti megbízás**: olyan ügylet, amely az ügyfél és a Vagyonkezelő között a Vagyonkezelő Pmt. hatálya vonatkozó pontjában megjelölt szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött eseti jogviszony,
24. **üzleti kapcsolat**: a bizalmi vagyonkezelés tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó, szerződéssel létrejött tartós jogviszony,
25. **vagyon forrásának igazolása**: az ügyfél hárommillió forintot meghaladó értékű vagyoni eszközeinek - beleértve a materiális vagy immateriális javakat - forrását bemutató ügyfél-nyilatkozat,
26. **vagyonkezelő vezetője**: az a természetes személy, aki a Vagyonkezelő képviseletére, nevében döntési jogkör gyakorlására vagy az ezen Vagyonkezelőn belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult,
27. **vagyonkezelő belső szabályzatban meghatározott vezetője**: az a természetes személy, aki a vagyonkezelő vezetője által a belső szabályzatban meghatározásra kerül az alábbi szempontok figyelembevételével:
    * 1. megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a szolgáltató milyen mértékben van kitéve a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás jelentette kockázatoknak, valamint
      2. megfelelő vezetői hatáskörrel rendelkezik ahhoz, hogy a kockázati kitettséget befolyásoló döntéseket kezdeményezzen vagy hozzon.

**1. RÉSZ: PMT SZERINTI RENDELKEZÉSEK**

# V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

## **V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség**

A Vagyonkezelő köteles ügyfeleit átvilágítani:

1. az üzleti kapcsolat létesítésekor;
2. a négymillió-ötszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor;
3. pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az a) -b) pontban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
4. ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel;
5. ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázatérzékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése.

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

Üzleti kapcsolat létesítése esetén a Vagyonkezelő köteles elvégezni és írásban rögzíteni az ügyfél-átvilágítás érdekében az **ügyfél, üzleti kapcsolat** **kockázati szintbe történő besorolását**.

Az **üzleti kapcsolat létesítése** esetén alkalmazandó intézkedések az V.2. pontban, az V.1. pontban meghatározott **ügyleti megbízás**ra vonatkozó ügyfél-átvilágítási intézkedések az V.3. pontban kerülnek meghatározásra.

## **V.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések az üzleti kapcsolat létesítése esetén**

### V.2.1 Általános szabályok

A Vagyonkezelő biztosítja, hogy az ügyfélre és az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a rendelkezésre álló adatok és okiratok, valamint az ügyfél kockázati szintjének meghatározása naprakészek legyenek, így különösen az ügyfélre vonatkozóan rendelkezésre álló adatok és okiratok megváltozásáról történő tudomásszerzés esetén, a tényleges tulajdonosra vonatkozó adatok jogszabály alapján történő ellenőrzése céljából vagy az adózás területén történő együttműködés teljesítése érdekében a Vagyonkezelő köteles ellenőrizni az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat. Ennek érdekében alacsony kockázat esetén ötévente, normál kockázat esetén három évente, fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések alá eső ügyfél esetén évente ellenőrzi az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat. Ha az ellenőrzés során kétség merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor ismételten el kell végezni a kétség kizárásához szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

A Vagyonkezelő a szerződési feltételek között szerepelteti, hogy az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél, annak meghatalmazottja, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselő köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

## **Ügyfél-átvilágítási intézkedések**

Az ügyfél-átvilágítás 4 alapintézkedésből áll:

1. az ügyfél (természetes, jogi és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél, annak meghatalmazottja, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselő) azonosítása és a személyazonosság igazoló ellenőrzése,
2. tényleges tulajdonos kilétének ellenőrzése (arról való meggyőződés, hogy ki a tényleges tulajdonos),
3. az üzleti kapcsolat céljának és jellegének feltárása,
4. az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése.

A kiemelt közszereplői státusz megállapítását (nyilatkoztatás és adatbázisból történő ellenőrzés) az alap ügyfél-átvilágítási intézkedések között szükséges rögzíteni. A kiemelt közszereplői státusz hozzájárul a magas kockázati szint megállapításához.

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése személyesen, vagy a Vagyonkezelő által üzemeltetett, biztonságos, védett, a felügyeletet ellátó szerv által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is elvégezhető.

Adatváltozás esetén csak a megváltozott adat rögzítéséhez szükséges ügyfél-átvilágítás intézkedést kell elvégezni, amennyiben a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség nem merül fel.

Az üzleti kapcsolat létesítése esetén a Vagyonkezelő köteles az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosultat, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselőt azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni.

**[A Pmt. 11. § (2) bekezdése az ún. dinamikus ügyfél-átvilágítás lényegi elemét határozza meg annak biztosításához, hogy az ügyfélhez minden esetben az ügyfélkockázati szintjéhez megfelelő ügyfél-átvilágítási intézkedések társuljanak. Az eltérő időpontban történő hatályba léptetés a szolgáltatók számára biztosít megfelelő felkészülési időt az ún. dinamikus ügyfél-átvilágítás alkalmazására. A konkrét elvárás, hogy 2020. október 1-éig a Szolgáltató valamennyi ügyfele/üzleti kapcsolata kockázati szintbe sorolása megtörténjen. A dinamikus ügyfél-átvilágítás, monitoring és rendszeres adatellenőrzés csak október 1-étől a kockázati szintnek megfelelően elvárt.]**

Az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését az üzleti kapcsolat létesítése 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 ismételten 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.

### V.2.2 Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése

Az üzleti kapcsolat létesítése esetén az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a Vagyonkezelőnél eljáró rendelkezésre jogosultat, továbbá a Vagyonkezelőnél eljáró 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 (1. melléklet):

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. képviseletére jogosultak neve és beosztása,
5. ha ilyennel rendelkezik, a kézbesítései megbízottjának a következő adatai: családi- és utónév, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely,
6. cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszám vagy egyéb jogi személy esetén a nyilvántartásba vételéről, vagy bejegyzéséről szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
7. adószám

### V.2.3. Benyújtandó dokumentumok

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Vagyonkezelő megköveteli az alábbi okiratok bemutatását, vagy jogosult a közhiteles nyilvántartásból adatlekérdezést végezni:

Természetes személy esetén:

1. magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát és lakcímet igazoló hatósági igazolványát, ez utóbbit abban az esetben, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található,
2. külföldi állampolgár úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát, magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványát, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található.

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 céget a cégbíróság nyilvántartásba vette, vagy a cég a bejegyzési kérelmét benyújtotta, egyéni vállalkozó esetében az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentése megtörtént vagy az egyéni vállalkozó nyilvántartásba vételre került,
2. az 1. pontba nem tartozó 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. bírósági vagy hatósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem bírósághoz vagy hatósághoz 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 Vagyonkezelő 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.

Az adatrögzítési és az okiratellenőrzés történhet auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is.

A személyazonosságra vonatkozó adatokat az ügyfél esetében közhiteles nyilvántartás alapján kell ellenőrizni.

A következő adatok ellenőrzése mellőzhető, ha a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okirat azt nem tartalmazza: születési családi és utónév, állampolgárság, az anyja születési neve. Az arra vonatkozó információt rögzíteni kell, hogy ezen adatok rögzítésére az ellenőrzés mellőzésével került sor.

### V.2.4. A tényleges tulajdonosok azonosítása

Az ügyfél-átvilágítás során a természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni (2. melléklet), vagy auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni, ha tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője - az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján – köteles írásban (3. melléklet) vagy auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról.

**A bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében tényleges tulajdonosokként kell rögzíteni az alábbi személyeket:**

* a vagyonrendelő(k), nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a IV. fejezet 62. pont a) vagy b) alpont szerinti közvetett, vagy közvetlen természetes személy tényleges tulajdonosa,
* a vagyonkezelő(k), nem természetes személy vagyonkezelő esetén annak a IV. fejezet 62. pont a) vagy b) alpont szerinti közvetett, vagy közvetlen természetes személy tényleges tulajdonosa,
* a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, nem természetes személy kedvezményezett esetén annak a IV. fejezet 62. pont a) vagy b) alpont szerinti közvetett, vagy közvetlen természetes személy tényleges tulajdonosa, továbbá
* az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint
* adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek); nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak a IV. fejezet 62. pont a) vagy b) alpont szerinti közvetett vagy közvetlen tényleges tulajdonosa.

A nyilatkozatban a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatokat kell rögzíteni:

Természetes személy ügyfél esetén:

* 1. családi és utónevét,
  2. születési családi és utónevét,
  3. állampolgárságát,
  4. születési helyét, idejét,
  5. lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét.

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetén:

* 1. családi és utónevét,
  2. születési családi és utónevét,
  3. állampolgárságát,
  4. születési helyét, idejét,
  5. lakcímét, ennek hiányában a tartózkodási helyét,
  6. a tulajdonosi érdekeltség 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 (4. melléklet). A nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

Ha kétség merül fel a természetes személy tényleges tulajdonosa kilétével kapcsolatban, a Vagyonkezelő megtesz minden további intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetében, ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a Vagyonkezelő megtesz minden további intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről, ideértve kétség és összetettség esetén az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is. Ameddig a kétség fennáll, addig az üzleti kapcsolat nem jöhet létre.

A tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban – többek között – az V.1 pontban felsoroltakon túl az alábbi esetekben merülhet fel kétség:

1. A jogi személy ügyfél tulajdonost vált és az új tulajdonosok háttere, megjelenése (hajléktalanok stb.) összeegyeztethetetlen a tevékenységével, illetve a tulajdonosváltást követően a társaság pénzügyi tevékenysége hirtelen átalakul.
2. 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 Vagyonkezelő törvény alapján adatigénylésre jogosult. Ilyen nyilvántartás többek között az IM Céginformációs és az Elektronikus Cégnyilvántartása, Interneten található céginformációs szolgáltatások, külföldi országok hatóságainak, hivatalos szerveinek honlapja, külföldi cégjegyzékek.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél képviselőjének nyilatkoztatása mellőzhető, ha a rögzítendő adatokat a bemutatott okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján lehetséges rögzíteni, amelyeknek kezelőjétől a Vagyonkezelő törvény alapján adatigénylésre jogosult. Ilyen nyilvántartás többek között az IM Céginformációs és az Elektronikus Cégnyilvántartása, Interneten található céginformációs szolgáltatások, külföldi országok hatóságainak, hivatalos szerveinek honlapja, külföldi cégjegyzékek.

Ekkor az arra vonatkozó információt is rögzíteni kell, hogy az adatok rögzítésére az ügyfél képviselőjének nyilatkoztatása mellőzésével került sor.

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.

Üzleti kapcsolat létesítésekor az ügyfél köteles a tényleges tulajdonosra vonatkozó adatoknak a Pmt. 25. § (1) bekezdés szerinti központi nyilvántartás számára történő továbbítását okirattal igazolni a Vagyonkezelő számára. E rendelkezés 2020. december 1-étől hatályos.

A Vagyonkezelő köteles nyilvántartást vezetni a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében a megtett intézkedésekről. E kötelezettség teljesítése érdekében a Vagyonkezelő röviden leírja, hogy milyen módon és szinten ellenőrizte a tulajdonosi és irányítási struktúrát, illetve a tényleges tulajdonosokat.

#### V.2.4.1 – A tényleges tulajdonos megállapítása és az összetett tulajdonosi szerkezetek felismerése

A Vagyonkezelőnek 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.2.5. Az üzleti kapcsolat célja és jellege

Az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a Vagyonkezelő rögzíti:

1. a szerződés típusát, tárgyát, időtartamát,
2. az ügyfél-átvilágítás módjának meghatározása érdekében azt, hogy az ügyfél kockázati szintje átlagos, magas vagy alacsony,
3. a teljesítés körülményei (hely, idő, mód),
4. információt az üzleti kapcsolat céljáról és tervezett jellegéről.

Adatváltozás esetén csak a megváltozott adat rögzítéséhez szükséges ügyfél-átvilágítás intézkedést kell elvégezni, amennyiben a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség nem merül fel.

A fenti adatok rögzítése auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is elvégezhető.

Ezeken túl az összes vagyonrendelés vonatkozásában kérni kell a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, valamint a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását. A pénzeszközök forrására vonatkozó információt az azonosítási adatlapon (1. melléklet) kell feltüntetni.

### V.2.6. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek – a jóváhagyó vezető nevét, beosztását és elérhetőségét a 9. sz. melléklet tartalmazza

Kötelező a vezetői jóváhagyás az üzleti kapcsolat létesítéséhez, illetve az ügyleti megbízás teljesítéséhez:

* 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 ügyleti megbízás az 50 millió forintot eléri vagy meghaladja,
* új termékek vagy új üzleti gyakorlatok, többek között új teljesítési mechanizmus, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazása mind új, mind korábban meglévő termékek esetében.

### V.2.7. 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 és ez alapján szükség van-e az ügyféllel szemben pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedések végrehajtására.

Különös figyelmet kell fordítani valamennyi szokatlan ügyletre**,** a szokatlanul nagy értékű, illetve szokatlan ügylettípusban végrehajtott, vagy gazdasági vagy jogszerű cél nélküli ügyletre és pénzügyi műveletre.

#### V.2.7.1 Megerősített eljárás

Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését minden, a fokozott ügyfél-átvilágítás körébe tartozó esetben megerősített eljárásban kell végrehajtani.

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

A Vagyonkezelő a fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések során (akár a Pmt., akár az MNB rendelet, vagy a Vagyonkezelő saját belső kockázatértékelése alapján) minden üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését megerősített eljárásban hajtja végre.

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.

A 10 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés esetén be kell szerezni a pénzügyi eszközök forrására vonatkozó információt is, valamint meg kell követelni a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását is.

### V.2.8. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei

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

* az ügyfél a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatot megtagadja,
* a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban kétség merül fel, és a Vagyonkezelő megtett minden szükséges lépést a tényleges tulajdonos azonosítása, valamint személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében – beleértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is – és a kétség továbbra is fennáll,
* nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban vagy más olyan nyilvántartásban – amelynek kezelőjétől a szolgáltató törvény alapján adatigénylésre jogosult – történt ellenőrzés után fennmaradó kétség esetén,
* a pénzeszköz és adott esetben a vagyon forrása a Vagyonkezelő számára megnyugtató módon nem tisztázódik.

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

* a kártyaformátumú személyazonosító igazolvány, vezetői engedély vagy útlevél 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, vezetői engedély vagy útlevél okmányazonosítója felismerhetetlen vagy sérült;
* az ügyfél arcképe nem egyezik az általa bemutatott kártyaformátumú személyazonosító igazolványon, vezetői engedélyen vagy útlevélen látható arcképpel;
* a kártyaformátumú személyazonosító igazolványon, vezetői engedélyen vagy útlevélen megtalálható adatok logikailag nem feleltethetők meg az ügyfélről rendelkezésre álló adatokkal.

Amennyiben az ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel, úgy törekedni kell másik okmány bekérésére az ügyfél-átvilágítás elvégzése érdekében.

## **V.3. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések az ügyleti megbízás teljesítése esetén**

Az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a Vagyonkezelőnél eljáró rendelkezésre jogosultat, továbbá a Vagyonkezelőnél eljáró képviselőt azonosítani kell, és el kell végezni a személyazonosságuknak igazoló ellenőrzését:

* négymillió-ötszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor.

Ennek során a Vagyonkezelő az ügyfélre, az ügyfélhez kapcsolódó személyekre, valamint az üzleti kapcsolatra vonatkozóan az V.2.2 pont szerinti adatokat rögzíti (1. melléklet).

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Vagyonkezelő megköveteli az V.2.3 pont szerinti benyújtandó dokumentumok bemutatását, vagy jogosult a közhiteles nyilvántartásból adatlekérdezést végezni.

Az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a Vagyonkezelőrögzíti:

* a megbízás tárgyát és összegét,
* a teljesítés körülményeit (hely, idő, mód).

A Vagyonkezelő az összeghatárt elérő ügyleti megbízás esetében kéri a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, valamint a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását.

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

Az egymással ténylegesen összefüggő ügyleti megbízások rögzítése érdekében - a háromszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor az alábbi adatokat kell rögzíteni:

Természetes személy:

* családi és utónév,
* születési hely és idő,
* ügyleti megbízás tárgya és összege.

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet:

* név és rövidített név,
* székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén, amennyiben rendelkezik ilyennel, magyarországi fióktelep címe,
* ügyleti megbízás tárgya és összege.

Ezen felül kérhető a személyazonosság igazolására alkalmas okiratok bemutatása (ld. V.2.3. pont).

Az ügyleti megbízás teljesítése során a természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni, vagy auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni, ha tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője - az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján – köteles írásban vagy auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról. Ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a Vagyonkezelő megtesz minden további, a felügyeletet ellátó szerv által meghatározott intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről, ideértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is.

Az ügyleti megbízás teljesítése során a Vagyonkezelő atényleges tulajdonosra vonatkozóan az V.2.4 pont szerinti adatokat rögzíti, valamint végrehajtja az V.2.4. és az V.2.4.1 pontban foglaltakat.

Az ügyleti megbízás teljesítése során a Vagyonkezelőrögzíti az ügyfél nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e, valamint végrehajtja az V.4 pontban foglaltakat.

Az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését az ügyleti megbízás végrehajtása előtt kell lefolytatni.

A Vagyonkezelő megtagadja az ügyleti megbízás teljesítését, amennyiben az e pontban meghatározott intézkedéseket nem tudja végrehajtani.

Az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelek megbízásait folyamatosan figyelemmel kell kísérni – ideértve a teljesített ügyletek elemzését is – annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e az ügyfélről rendelkezésre álló adatokkal és ez alapján szükség van-e az ügyféllel szemben pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedések végrehajtására. Különös figyelmet kell fordítani a szokatlanul nagy értékű, illetve szokatlan ügylettípusban végrehajtott, vagy gazdasági vagy jogszerű cél nélküli ügyletre és pénzügyi műveletre.

Adatváltozás esetén a Vagyonkezelőnek csak a megváltozott adat rögzítéséhez szükséges ügyfél-átvilágítás intézkedést kell elvégeznie, amennyiben a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség nem merül fel.

Az ügyleti megbízás teljesítésekor kizárólag a Vagyonkezelő dönt az alábbi esetekben.

* 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 ügyleti megbízás az 50 millió forintot eléri vagy meghaladja,
* új termékek vagy új üzleti gyakorlatok, többek között új teljesítési mechanizmus, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazása mind új, mind korábban meglévő termékek esetében.

## **V.4. Kiemelt közszereplő státusz megállapítása**

A természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot (5. melléklet) tenni, vagy auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e. Ha igen, akkor a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül annak. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell továbbá a pénzeszközök forrására és a vagyon forrására vonatkozó információt. Az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve az adott összeghatárokat elérő (eseti) ügyleti megbízások esetén magánokirat benyújtása esetében a Vagyonkezelő beszerzi a vagyon forrására vonatkozó információkat és dokumentumokat, egyéb eseti ügyleti megbízásoknál a pénzeszköz forrás igazolása szükséges. **[Felhatalmazást kap a pénzügyminiszterminiszter arra, hogy rendeletben állapítsa meg a belső szabályzat kötelező tartalmi elemeit, valamint a vagyon forrására vonatkozó nyilatkozat kötelező tartalmi elemeit.]**

A Vagyonkezelő intézkedéseket tesz a nyilatkozatban foglaltak jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében, valamint saját nyilvántartást vezet az ellenőrzés érdekében megtett intézkedésekről.

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 Vagyonkezelő a törvény alapján adatigénylésre jogosult. Az ügyfél nyilatkoztatása mellőzhető, ha az adatok a bemutatott okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető Ilyen nyilvántartás többek között az IM Céginformációs és az Elektronikus Cégnyilvántartása, interneten található céginformációs szolgáltatások, internetes kereső által felhozott nyilvántartások, külföldi országok hatóságainak, hivatalos szerveinek honlapja, külföldi cégjegyzékek.

Ebben az esetben az arra vonatkozó információt is rögzíteni kell, hogy az adatok rögzítésére az ügyfél nyilatkoztatása mellőzésével került sor.

## **V.5. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás**

**[Amennyiben a Vagyonkezelő nem végez egyszerűsített átvilágítást, úgy ennek tényét rögzíteni kell e pontban, valamint e fejezetet törölni kell. Amennyiben végez egyszerűsített átvilágítást, úgy az NGM és MNB rendeletek rendelkezései, illetve a 7/2019 (IV.1.) MNB ajánlás vonatkozó részei, a nemzeti kockázatértékelés, valamint a belső kockázatértékelés alapján meg kell határozni az ügyfelek, termékek és az ügyletek azon körét, amelyek alacsony kockázati kategóriába sorolhatók, és amelyekre vonatkozóan alkalmazza e szabályokat. A 7/2019 (IV.1.) MNB ajánlás iránymutatásait is javasolt figyelembe venni. Az alacsony kockázati szint besorolásánál figyelembe kell venni az ügyféllel, termékkel, szolgáltatással, földrajzi területtel és alkalmazott eszközzel kapcsolatos kockázati tényezőket. Csupán egy tényező alapján nem minősülhet alacsony kockázatúnak egy adott ügyfél/termék. Amennyiben az egyik tényező magas kockázatot hordoz kizárt az alacsony kockázati szintbe történő besorolás.]**

Az egyszerűsített átvilágítás során kötelezően valamennyi az V.2. és V.4. pontban meghatározott intézkedést el kell végeznie a Vagyonkezelőnek, azonban mindezt az ügyfél/képviselő személyes megjelenés nélkül, postai úton megküldött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján is elvégezheti, vagy előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján**.**

A Vagyonkezelő haladéktalanul elvégzi a magasabb kockázati szintnek megfelelő ügyfél-átvilágítást, ha az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve az üzleti kapcsolat során az ügyfél-átvilágítási intézkedések alapján, vagy a monitoring tevékenység során az ügyfél vonatkozásában eltérő kockázati szintre vonatkozó adat, tényező került beszerzésre.

## **V.6. Fokozott ügyfél-átvilágítás**

A Vagyonkezelő az alábbi eseteket/ügyfeleket/ügyleteket/üzleti kapcsolatokat magas kockázatúnak tekinti:

* az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik**;**
* a saját kockázatértékelésén alapuló belső szabályzatban rögzített egyéb esetekben **[A Szolgáltató meghatározza a magas kockázatokat jelentő tényezőket a Pmt. esetkörein túlmenően az NGM és MNB rendeletek rendelkezései, illetve a 7/2019. (IV.1.) MNB ajánlás vonatkozó részei, a nemzeti kockázatértékelés, valamint a belső kockázatértékelés alapján, továbbá meghatározza az ügyfelek, termékek, ügyletek, valamint az üzleti kapcsolatok azon körét, amelyek magas kockázati kategóriába sorolhatók, és amelyekre vonatkozóan alkalmazza e szabályokat.]**
* amennyiben az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából, és a távoli azonosítás közjegyző, vagy közreműködésével történik;
* az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő vagy a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy.

A Vagyonkezelő az alábbi eseteket is magas kockázatúnak tekinti:

* + 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 vagyonrendelés vonatkozásában a kezelt vagyon összege az 50 Millió forintot meghaladja;

• A vagyonrendelés vonatkozásában a kezelt vagyonban 20 Millió forint feletti készpénz vagy értékpapír található;

• A vagyonkezelő is szerepel a kedvezményezettek között és a kezelt vagyon a 20 millió forintot meghaladja;

• A vagyonrendelő nem, vagy kétséges nyilatkozatot tett a pénzeszközök forrásáról.

A fenti esetekben a normál ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően a következő fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket is el kell végezni.

V.6.1 Fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések

* Az üzleti kapcsolat létesítésekor kizárólag a Vagyonkezelő jóváhagyó vezetője dönthet ezen esetekben.
* Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését a Vagyonkezelő megerősített eljárásban hajtja végre**.**

A fenti két kötelező intézkedés mellett a Vagyonkezelő a következő ügyfél-átvilágítási intézkedéseket alkalmazhatja:

* beszerzi az ügyfél vagyonának forrására vonatkozó információkat [**Felhatalmazást kap a pénzügyminiszterminiszter arra, hogy rendeletben állapítsa meg a belső szabályzat kötelező tartalmi elemeit, valamint a vagyon forrására vonatkozó nyilatkozat kötelező tartalmi elemeit.]**;
* a tényleges tulajdonos vonatkozásában
  + személyesen vagy
  + az általa üzemeltetett, biztonságos, védett, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján, vagy
  + távoli azonosítás útján közjegyző, külképviselet, vagy okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatóságának közreműködésével elvégzi az ügyfél személyazonosság igazoló ellenőrzésére és a tényleges tulajdonos kilétére irányuló intézkedéseket.

### V.6.2. Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok

A stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése vagy az ügyleti megbízás végrehajtása előtt a normál ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően a Vagyonkezelő a következő ügyfél-átvilágítási intézkedéseket végzi el:

* további információk rendelkezésre bocsátása
  + az ügyfélre és a tényleges tulajdonosra,
  + az üzleti kapcsolatra,
  + az ügyfél és a tényleges tulajdonos pénzeszközei és a vagyona forrására,
  + a végrehajtandó vagy végrehajtott ügyletek indokaira

vonatkozóan;

* az üzleti kapcsolat létesítésekor kizárólag a Vagyonkezelő vezetője dönthet ezen esetekben;
* az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését a Vagyonkezelő megerősített eljárásban hajtja végre**.**

A Vagyonkezelő a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése vagy az ügyleti megbízás végrehajtása előtt mentesítést adhat kockázatérzékenységi alapon a következő intézkedések alól:

* + további fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése;
  + jelentéstételi kötelezettség bevezetése; vagy
  + a Szolgáltató által meghatározott korlátozások alkalmazása.

### V.6.3. 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 (a továbbiakban: Kjtv.) 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.

A Vagyonkezelő ezen túlmenően beszerzi a tényleges tulajdonosi és a kiemelt közszereplői nyilatkozatokat az ügyféltől.

## **V.7. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás**

A Vagyonkezelő jogosult elfogadni az ügyfél-átvilágítás eredményét, ha az ügyfél-átvilágítást

* + Magyarország területén vagy az Európai Unió más tagállamában székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató végezte el, vagy
  + olyan harmadik országban székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató végezte el, amely megfelel a (3) bekezdésben meghatározott követelményeknek.

Ebben az esetben az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése vonatkozásában a felelősség a Vagyonkezelőt terheli.

Ha az ügyfél-átvilágítást harmadik országban székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató végezte el, annak eredménye abban az esetben fogadható, ha a szolgáltató

* + az e törvényben megállapított vagy azokkal egyenértékű ügyfél-átvilágítási és nyilvántartási követelményeket alkalmaz, és felügyeletére is az e törvényben megállapított vagy azokkal egyenértékű követelmények szerint kerül sor, vagy
  + székhelye, fióktelepe vagy telephelye olyan harmadik országban van, amely az e törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelményeket ír elő.

Az ügyfél-átvilágítás eredménye elfogadásának nem jelenti akadályát, ha a követelmények alapját képező okiratok és adatok köre nem egyezik meg a Pmt.-ben, illetve e Szabályzatban meghatározottakkal.

A Vagyonkezelő nem fogadja el az ügyfél-átvilágítás eredményét, ha az ügyfél-átvilágítást olyan harmadik országban székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató végezte el, amely stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak minősül, kivéve, ha Magyarország területén vagy az Európai Unió más tagállamában székhellyel rendelkező szolgáltató stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban található fióktelepétől és leányvállalatától történik az átvétel, ha a fióktelep vagy leányvállalat megfelel a Pmt. 62. §-ban meghatározott csoportszintű politikáknak és eljárásoknak.

A Vagyonkezelő az ügyfél-átvilágítás elvégzése érdekében igényelt adatot csak az érintett ügyfél hozzájárulása esetén jogosult más szolgáltató rendelkezésére bocsátani.

Amennyiben az ügyfél-átvilágítást lefolytató szolgáltató és az ügyfélátvilágítás eredményét elfogadó szolgáltató az ügyfél-átvilágítás eredményének a rendelkezésére bocsátásáról megállapodott, az ügyfél-átvilágítást lefolytató szolgáltató az ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó szolgáltató írásbeli kérésére az ügyfél vagy a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonossága igazoló ellenőrzése érdekében rögzített adat, továbbá a személyazonosságra vonatkozó egyéb dokumentáció másolatát - az érintett ügyfél hozzájárulása esetén - haladéktalanul köteles az ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó szolgáltató rendelkezésére bocsátani.

A szerződéses jogviszonyon alapuló kiszervezés és az ügynöki tevékenység nem minősül más szolgáltató által elvégzett azonosítás átvételének. Az ügyfél-átvilágítás eredményének rendelkezésre bocsátása és elfogadása vonatkozásában a kiszervezett tevékenységet végző, illetve az ügynök a szolgáltató részének minősül.

## **V.8. Belső kockázatértékelés**

**A Szabályzat a belső kockázatértékeléssel együtt alkalmazandó**. A belső kockázatértékelést (10. melléklet) a Vagyonkezelő naprakészen tartja, továbbá időszakos és eseti felülvizsgálattal aktualizálja.

**Az MNB segédlettel támogatja a belső kockázatértékelés elkészítését, a belső kockázatok felmérését és a kapcsolódó intézkedések meghatározását, amelyet a következő linken érhet el a Vagyonkezelő:** [**https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/szabalyzatok-segedletek**](https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/szabalyzatok-segedletek)**]**

# 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 írásban bejelentést tenni (6. melléklet).

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 meghiúsult.

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 Vagyonkezelő neve, adatai, kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma,
      * az ügyfél, kapcsolódó személyek, illetve tényleges tulajdonos ügyfél-átvilágítás során rögzített adatai,
      * a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, vagy körülmény leírása, a Vagyonkezelő 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.

A bejelentéseket az FIU részére kell teljesíteni, amely elérhetőségét e szabályzat 7/1. melléklet tartalmazza.

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

### VI.1.1. Ügylet felfüggesztése

A Vagyonkezelő felfüggeszti az ügylet teljesítését, ha az ügylettel kapcsolatban olyan bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény merül fel, amely ellenőrzéséhez a Vagyonkezelő az FIU azonnali intézkedését látja szükségesnek. Ebben az esetben a kijelölt személy haladéktalanul köteles bejelentést tenni az FIU részére. A bejelentés megtétele során a kijelölt személy, vagy akadályoztatása esetén az általa megjelölt személy telefonon tájékoztathatja az FIU-t a felfüggesztés alapjául szolgáló adatról, tényről vagy körülményről, hogy egyeztethessenek az ügyfél részére adandó tájékoztatásról, valamint, hogy az FIU szükség esetén instrukciókat adhasson a felfüggesztés végrehajtásával kapcsolatban. Amennyiben az FIU nem ad instrukciókat az ügyfél tájékoztatására, úgy elsődlegesen technikai hibára lehet hivatkozni. A tájékoztatás semmilyen körülmények között nem utalhat az ügylet felfüggesztésének tényére és a felfüggesztés indokára.

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 Vagyonkezelőt.

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 Vagyonkezelő azon alkalmazottait vonja be, akiknek bevonása mindenképpen szükséges.

### VI.1.2 Mentesség, a bejelentő személy védelme

A bejelentő személyt, valamint a Vagyonkezelőt - 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.

Jogellenes a Szabályzat alapján vagy a pénzügyi információs egységnek pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozása gyanúja miatt tett bejelentés következtében meghozott, a bejelentő - ideértve a Vagyonkezelő alkalmazottait és képviselőit - számára hátrányos intézkedés, így különösen a munkáltatónak a munkavállaló szempontjából hátrányos vagy megkülönböztető intézkedése. A bejelentő számára hátrányos intézkedéssel szemben panaszt, illetve jogorvoslati kérelmet terjeszthet elő.

## **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.

Ez a tilalom nem vonatkozik az ügyfél tájékoztatására arra vonatkozóan, hogy az ügyfél által végrehajtott vagy végrehajtandó ügylet jogszabályi rendelkezések megsértését eredményezi.

# VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER

A Vagyonkezelő 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 rendszer működésének leírását a 9. sz. melléklet tartalmazza.

A Vagyonkezelő – tekintettel korlátozott működési körére – gondoskodik arról, hogy az alábbi esetekben az észlelő személy tájékoztassa 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;
* A vagyonrendelés vonatkozásában a kezelt vagyon összege az 50 Millió forintot meghaladja;
* A vagyonrendelés vonatkozásában a kezelt vagyonban 20 Millió forint feletti készpénz vagy értékpapír található;
* A vagyonkezelő is szerepel a kedvezményezettek között és a kezelt vagyon a 20 Millió forintot meghaladja;
* A vagyonrendelő 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 Vagyonkezelő által alkalmazott szűrőrendszer az alábbi ügylettípusokat szűri:

* huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy ügyfél részére,
* ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére,
* huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés természetes személy ügyfél részére,
* ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, és
* stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból kezdeményezett vagy oda továbbított huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet.

A Vagyonkezelő a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából a szűrést folyamatosan végzi. A kiszűrt ügyfél, illetve ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő elemzését és értékelését 10 munkanapon belül el kell elvégezni.

A rendszer biztosítja, hogy a Vagyonkezelő teljes körűen és gyorsan teljesíthesse az FIU-tól, az MNB-től vagy bűnüldöző szervektől érkező megkereséseket.

A Vagyonkezelő biztosítja, hogy a belső ellenőrző és információs rendszer képes legyen az üzleti kapcsolat

* személyes adat,
* számlaszám,
* ügyfélszám,
* ügylettípus, vagy
* összeghatár

alapján történő leválogatására.

A Vagyonkezelő biztosítja, hogy a belső ellenőrző és információs rendszer képes legyen a benne rögzített adatoknak a Pmt.-ben meghatározott időtartam alatt visszakereshetőséget lehetővé tevő nyilvántartására.

## **VII.1. Visszaélés-bejelentő rendszer**

A Vagyonkezelő biztosítja, hogy alkalmazottja a Pmt. rendelkezéseinek a Vagyonkezelő általi megsértése esetén névtelen értesítést küldhessen. Ennek érdekében a belső ellenőrző és információs rendszer részeként névtelenséget biztosító visszaélés-bejelentési rendszert működtet.

Bejelentést az az alkalmazott tehet, aki tudomással bír arról, hogy a Vagyonkezelőnél a Pmt. rendelkezése megsértésre kerül vagy került. A bejelentést 30 napon belül kell kivizsgálni. A határidőbe a bejelentés megtételének napja nem számít bele. A bejelentés kivizsgálásában nem vehet részt a bejelentést tevő és a bejelentéssel érintett személy.

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 Vagyonkezelő haladéktalanul feljelentést tesz a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező nyomozó hatóságnál.
* A fentieken kívül a Pmt., a Kit. vagy az MNB rendelet megsértése esetén 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 Vagyonkezelő a nyilvántartási rendszerétől elkülönülve, jelszóval védett külön nyilvántartásban tárolja.

**2. RÉSZ: A KIT. SZERINTI RENDELKEZÉSEK**

# VIII. AZ EURÓPAI UNIÓ ÉS AZ ENSZ BIZTONSÁGI TANÁCSA ÁLTAL ELRENDELT PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK CÉLJA

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

* befagyasztása,
* rendelkezésre bocsátásának tilalma.

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

# IX. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

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

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

## **IX.1. Szűrő-monitoring rendszer**

A Vagyonkezelő 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 szűrőrendszer típusát és működésének leírását a 9. sz. melléklet tartalmazza.

Minimum az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve teljes ügyfélállomány vonatkozásában a szankciós listák változásakor kell ellenőrizni, hogy az ügyfél, meghatalmazott, rendelkezésre jogosult, képviselő és tényleges tulajdonos szerepel-e a szankciós listák valamelyikén. Az ellenőrzést a kijelölt személy végzi olyan módon, hogy a 7/2. mellékletben szereplő szankciós listákat ellenőrzi. Az ellenőrzés eredményét a Pmt. szerinti bejelentésekre vonatkozó szabályok szerint kell dokumentálni és megőrizni.

Pozitív találat esetén a IX.2. pont szerint kell eljárni.

A terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns listák elérhetőségeit e szabályzat 7/2. melléklet tartalmazza.

## **IX.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján**

A kijelölt személy haladéktalanul bejelentést tesz (8. melléklet) az FIU részére minden olyan adatról, tényről, körülményről, amely arra utal, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással rendelkezik.

A Kit. szerinti bejelentésre a Pmt. bejelentésekre vonatkozó rendelkezéseit kell alkalmazni (ld. VI. fejezet).

## **IX.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 Vagyonkezelőt. 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, dönteni 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,
* képviseletére jogosultak nevét és beosztását,
* kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait,
* cégbírósági 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**

# X. A KIJELÖLT SZEMÉLY ÉS AZ ÜGYFÉLLEL KAPCSOLATBAN ÁLLÓ ALKALMAZOTTAK JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

## **X.1. A kijelölt személy**

A Vagyonkezelő köteles kijelölni egy vagy több személyt (kijelölt személy) a Pmt.-ben és a Kit.-ben meghatározott feladatok ellátására. Kijelölt személy csak a Vagyonkezelő alkalmazottja lehet.

A kijelölt személy neve és elérhetősége a Szabályzat címlapján található.

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 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.

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 a vagyonrendelővel 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.

Jogai:

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

## **X.2. Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintéző jogai és kötelezettségei**

Az ügyféllel szemben tanúsítandó általános magatartás:

A Vagyonkezelő 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 bárminemű fennakadás esetén technikai akadályokra kell hivatkoznia.

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,
* bejelentéshez a pénzmosásra a terrorizmus finanszírozására, illetve a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás megléte 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.

# XI. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS

Visszakereshető és ellenőrizhető módon nyilvántartást kell vezetni

* az ügyfél-átvilágítás során felvett (beleértve az elektronikus azonosítás során keletkezett) személyes adatokról, ideértve a pénzeszköz és vagyon forrására vonatkozó információkat, és nem személyes adatról,
* okiratról, illetve az okirat másolatáról,
* a bejelentésről,
* a felfüggesztett tranzakció iratairól,
* az FIU Pmt. és Kit. szerint küldött megkeresései alapján tett intézkedésekről, valamint
* a hatósági, az ügyészségi 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 vagyonkezelő haladéktalanul, de legfeljebb a megkeresésben szereplő határidőig teljesíti.

Erre kizárólag abban az esetben van lehetőség, ha a megkeresésben meghatározott adatra, okiratra, 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 meghiúsulásáról szóló értesítését követően haladéktalanul törölni kell. A meghatározott szerv az eljárás jogerős lezárásáról és a megindítani tervezett eljárás meghiúsulásáról haladéktalanul értesíti a Vagyonkezelőt.

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.

# XII. KÉPZÉSI PROGRAM

A Vagyonkezelő 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.

A Vagyonkezelő 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.

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 továbbképzésben részesüljenek.

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

A Vagyonkezelő 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 képzések programja az alábbi 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. §-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 Vagyonkezelő 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 szűrőrendszer működtetésének szabályai,
* a megerősített eljárás fogalma és a Vagyonkezelő által a megerősített eljárás keretében alkalmazott eljárásrend és intézkedés ismertetése,
* a nemzeti kockázat értékelés Vagyonkezelő specifikus vonatkozásai,
* a Vagyonkezelő saját eljárásrendje, és
* a Vagyonkezelő belső kockázatértékelése.

A kijelölt személy felelős a képzési program és a valós idejű ügyfél-átvilágításra vonatkozó képzés kidolgozásáért és végrehajtásáért.

# XIII. A FELELŐS VEZETŐ

A 9. sz. melléklet tartalmazza, hogy a Pmt. 63. § (5) bekezdés alapján ki az az egy vagy több vezető, aki a Pmt.-ből az MNB rendeletből, valamint e Szabályzatból eredő kötelezettségeknek a Vagyonkezelő alkalmazottja általi végrehajtásáért felelősséggel tartozik.

A kijelölt személy és a felelős vezető kiválasztásánál a Vagyonkezelő különösen legyen arra figyelemmel, hogy a kijelölt felelős személy felelőssége csak a bejelentések haladéktalan továbbítására, míg a kijelölt felelős vezető felelőssége a jogszabályi elvárások teljeskörű végrehajtására vonatkozik.

# 1. melléklet - AZONOSÍTÁSI ADATLAP

**KIZÁRÓLAG A SZOLGÁLTATÓ TÖLTHETI KI! - A Pmt. 7. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához**

* + - 1. Természetes személy adatai (A megfelelő rubrikákba X-et kell tenni):

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| családi és utónév: |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| születési családi és utónév: |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| állampolgárság: | magyar: | | | |  | | | | | egyéb: | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| születési hely/idő: |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | |  | | | | |  | | |  | | | | **év** | | |  | | |  | | | **hó** | | | |  | |  | | | **nap** | | | |
| anyja születési neve: |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| lakcím, annak hiányában tartózkodási hely: |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| azonosító okmány típusa | **Személy-azonosító igazolvány** | | | | | | |  | | | **Lakcím-igazolvány** | | | | | | |  | | **Vezetői engedély** | | | | | | |  | | **Útlevél** | | | | | |  | | | | **Személyi Azonosítót Igazoló Hatósági Igazolvány** | | | | | | | |  | | | **Egyéb** | | | | | | |  | |
| egyéb okmány megnevezése |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| száma(i) sorrendben: |  |  |  |  | |  |  | |  | | |  |  |  | |  |  | |  | |  |  | |  | |  | |  | | |  |  | |  | |  | |  | | |  |  | |  |  | | |  |  | |  | |  |  | |  | |  |

* + - 1. 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: |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| képviseletre jogosult neve, beosztása: |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| kézbesítési megbízott családi és utóneve, valamint lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| cégjegyzékszám/határozati, nyilvántartási szám: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| adószám: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

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

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 töltse 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 szolgáltatónak 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 aláhúzandó vagy kihúzandó.

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

# 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 a ……..……………………………………. képviselője) 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 töltse ki.

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

7. Születési hely, idő

8. Tulajdonosi érdekeltség jellege

9. Tulajdonosi érdekeltség mértéke

10. Tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e – jelölje X-el

**Tudomásom van arról, hogy 5 (öt) munkanapon belül köteles vagyok bejelenteni a szolgáltatónak 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 képviseletében eljár,

e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében

i. a vagyonrendelő(k), nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,

ii. a vagyonkezelő k), nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,

iii. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, nem természetes személy kedvezményezett esetén t annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,

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

v. adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek), nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,

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, 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. |

Kelt: ……………….., ……..év………..hó……….nap ………….……………………………………………….

aláírás

# 5. melléklet - KIEMELT KÖZSZEREPLŐ NYILATKOZAT

**TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTI KI! – A Pmt. 9/A. §-ban 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.

Fontos közfeladatot ellátó személy:

A

|  |  |
| --- | --- |
| 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

|  |  |
| --- | --- |
| 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

|  |  |
| --- | --- |
| 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 |  |
| A vagyon 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. A Vagyonkezelő neve, címe, közvetlen telefonszáma

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/A. §-ban (szabályzat …… fejezet) 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 kedvezményezetti 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 Szolgáltatóval 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 vagyonkezelő által tett intézkedések.

Kelt: …………., …..év …….. hó …… nap

# 7/1. 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: +36-30/516-5662

Fax: +36-1/430-9305   
E-mail: [fiu@nav.gov.hu](mailto:vpkbp.fiu@vam.gov.hu)

Honlap: <https://www.nav.gov.hu/nav/penzmosas/PTEI>

A védelemmel ellátott elektronikus üzenet beküldése az ÁNYK keretrendszerben kitölthető **VPOP\_PMT17** elnevezésű nyomtatvánnyal, illetve a szűkített adattartalmú VPOP\_PMT17XML és a megfelelő XML állomány csatolásával teljesíthető: https://www.nav.gov.hu/nav/penzmosas/Pmt\_Kit\_elektronikus\_bejelentes/Pmt\_Kit\_elektronikus\_bejelentes\_PMT17.html

# 7/2. 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>

<https://www.un.org/securitycouncil/content/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>

# 8. melléklet - Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alapján

**KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!**

* + - 1. A Vagyonkezelő 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,
* képviseletére jogosultak nevét és beosztását,
* kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait,
* cégbírósági 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.
    - 1. Minden olyan adat, tény, körülmény, amely arra utal, hogy az adott ügyletből a vagyoni és pénzügyi intézkedés alanyának vagyoni előnye származik.
      2. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszköz, valamint gazdasági erőforrás leírása
* Pénzeszköz értéke
* Pénzeszköz neme
* Pénzeszköz elhelyezésének módja
* Gazdasági erőforrás adatai

tárgya

azonosításra alkalmas egyéb adatok

Kelt: …………., …..év …….. hó …… nap

# 9. melléklet – A Vagyonkezelő szervezeti és működési sajátosságaiból eredő kiegészítések

**A Pmt. szerinti kijelölt személy A Kit. szerinti kijelölt személy**

neve: ……………………………………………………… neve: ………………………………………………………

beosztása: ……………………………………………………… beosztása: ………………………………………………………

telefonszáma: ……………………………………………………… telefonszáma: ………………………………………………………

e-mail címe: ……………………………………………………… e-mail címe: ………………………………………………………

**Vezetői jóváhagyást igénylő esetekben a jóváhagyó személy neve, beosztása, elérhetősége:**

**…………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………**

**…………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………**

**…………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………**

**Pmt. 63. § (5) bekezdés szerinti felelős vezető:**

**…………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………**

**…………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………**

**…………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………**

**Belső ellenőrző és információs rendszer leírása:**

**…………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………**

**…………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………**

**…………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………**

**A Kit. szerinti szűrőrendszer típusa és működése:**

**…………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………**

**…………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………**

**…………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………**

# 10. melléklet – Segédlet a belső kockázatértékeléshez

**KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!**

**[A belső kockázatértékeléssel együtt alkalmazandó. A belső kockázatértékelés mintadokumentum az alábbi linken érhető el:** [**https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/szabalyzatok-segedletek**](https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/szabalyzatok-segedletek)**]**

1. **Szolgáltató bemutatása**

* A Szolgáltató szervezeti struktúrája, az uralkodó vállalati kultúra, különösen a megfelelési és átláthatósági kultúra
* A Szolgáltató által nyújtott szolgáltatások
* Közvetített termékek és szolgáltatások, a kiszolgált ügyfelek bemutatása
* Hatóságokkal való együttműködés tapasztalatai
  + (Ebben a pontban kérjük szerepeltetni azokat a megállapításokat, amelyeket a Szolgáltató a különböző hatóságoktól pénzmosás és terrorizmusfinaszírozás megelőzésével kapcsolatos tevékenységével kapcsolatban kapott.)
* Más tagállam vagy harmadik ország, amelynek pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatainak a Szolgáltató ki van téve
  + (Azon országok szerepeltetése szükséges, ahol a Szolgáltató egy másik tagállamban vagy harmadik országban létrehozott pénzügyi csoport tagja vagy olyan kapcsolatot tart fenn más tagállammal vagy harmadik országgal, amely arra utal, hogy a Szolgáltató ki van téve az adott ország pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatainak.)

1. **az üzleti kapcsolat/ügyfélkockázati besorolása, a Szolgáltatót befolyásoló pénzmosás és terrorizmus finanszírozás kockázati tényezők feltárása és értékelése**

**1. A Pmt. alapján alkalmazott kockázati kategóriák:**

* alacsony
* átlagos
* magas

**2. Az alkalmazott kockázati kategóriákat befolyásoló tényezők**

(szupranacionális és nemzeti kockázatértékelés, a 7/2019. (IV.1.) MNB ajánlás, egyéb forrás alapján)

* ügyfél/üzleti kapcsolat, *többek között*
  + az ügyfél, tényleges tulajdonos kilétéhez kapcsolódó tényezők
  + üzleti kapcsolat/ügylet célja, jellege (átláthatóság, összetettség, a külföldi ügyfél igénye jobban kiszolgálható lenne máshol, stb.)
  + az ügyfél, tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, az ügyfél bármelyik vezető tisztségviselője kiemelt közszereplő
  + az ügyfél átláthatóságához, összetettségéhez kapcsolódó tényezők
  + az ügyfél, tényleges tulajdonos üzleti vagy szakmai tevékenysége, hírneve
  + pénzeszköz forrásra vonatkozó információ összhangban van-e az ügyfélre vonatkozó ismeretekkel
* ügyfél által igényelt szolgáltatás, ügylet, *többek között*
* a pénzeszköz forrásra vonatkozó információ összhangban van-e az ügyfél által a vagyon forrására vonatkozó információval
* ügylet összetettsége
* ügylet célja
* az ügyfél által igénybe vett termékhez, szolgáltatáshoz, ügylethez kapcsolódó alkalmazott eszköz
* harmadik fél által teljesített fizetések lehetősége, készpénzfizetések lehetősége, stb.
* új technológiák igénybevétele
* kapcsolattartás az ügyféllel
* földrajzi kockázati tényezők, többek között
* az ügyfél származása, lakóhelye, vagy székhelye, működése helye szerinti országok, földrajzi területek, illetve olyan országok, amelyekkel az ügyfél és tényleges tulajdonosa személyes kapcsolatban áll
* annak indokoltsága, hogy Magyarország területén létesítsen üzleti kapcsolatot
* Nemzeti kockázatértékelésből eredő kockázatok
* Egyéb elérhető információk alapján beazonosított kockázatok
* Felügyelet, szabályozás által előírt kockázatok

**3. Kockázatot csökkentő és kockázatot növelő kockázati faktorok**

(7/2019. (IV.1.) MNB ajánlás, 21/2017. NGM rendelet, egyéb forrás alapján)

* milyen faktorok befolyásolják a kockázati szint módosítását

[7/2019. (IV.1.) MNB ajánlás, 21/2017. NGM rendelet, egyéb forrás alapján]

1. **az azonosított és értékelt kockázat mértékéhez arányosan társított intézkedések**

Az azonosított kockázatok kezelése

**[A Szolgáltató a beazonosított kockázat értékelése alapján meghatározza, hogy milyen intézkedésre van szükség a feltárt kockázat kezelése érdekében. A fenti kockázati tényezők és kockázati szint alapján egy dinamikus folyamat. Elég utalni a belső szabályzatban előírt részekre.]**