**A<Szolgáltató neve>**

**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**

**2020. március 30. - visszavonásig**

**Tartalomjegyzék**

[I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA 4](#_Toc34299580)

[II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA 4](#_Toc34299581)

[III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK 4](#_Toc34299582)

[IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK 4](#_Toc34299583)

[V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA 10](#_Toc34299584)

[**V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség** 10](#_Toc34299585)

[**V.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések az üzleti kapcsolat teljesítése esetén** 10](#_Toc34299586)

[V.2.1 Általános szabályok 10](#_Toc34299587)

[**Ügyfél-átvilágítási intézkedések** 11](#_Toc34299588)

[V.2.2. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése 13](#_Toc34299589)

[V.2.3. Benyújtandó dokumentumok 13](#_Toc34299590)

[V.2.4. A tényleges tulajdonosok azonosítása 15](#_Toc34299591)

[V.2.5. Az üzleti kapcsolat célja és jellege 16](#_Toc34299592)

[V.2.6. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek 17](#_Toc34299593)

[V.2.7. Monitoring, megerősített eljárás 17](#_Toc34299594)

[V.2.8. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei 18](#_Toc34299595)

[V.3. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések az ügyleti megbízás teljesítése esetén 19](#_Toc34299596)

[V.4. Kiemelt közszereplő státusz megállapítása 21](#_Toc34299597)

[**V.5. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás** 22](#_Toc34299598)

[**V.6. Fokozott ügyfél-átvilágítás** 23](#_Toc34299599)

[V.6.1 Fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések 24](#_Toc34299600)

[V.6.2. Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok 24](#_Toc34299601)

[V.6.3. Személyesen meg nem jelenő ügyfél 25](#_Toc34299602)

[V.6.4. Minden egyéb esetben 26](#_Toc34299603)

[V.7. Speciális ügyfél-átvilágítás 26](#_Toc34299604)

[V.7.1. Külföldi székhelyű szolgáltatóval történő levelező kapcsolat 26](#_Toc34299605)

[V.7.2. Elektronikus pénz kibocsátása 26](#_Toc34299606)

[V.7.3. Összetett üzleti kapcsolatok 27](#_Toc34299607)

[**V.8. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás** 27](#_Toc34299608)

[**V.9. A pénzátutalásokat kísérő adatok** 27](#_Toc34299609)

[**V.10. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata** 27](#_Toc34299610)

[V.10.1 A nem valós idejű ügyfél-átvilágításra vonatkozó szabályok: 28](#_Toc34299611)

[V.10.2 A valós idejű ügyfél-átvilágításra vonatkozó szabályok 29](#_Toc34299612)

[**V.11. Belső kockázatértékelés** 30](#_Toc34299613)

[VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG 32](#_Toc34299614)

[**VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok** 32](#_Toc34299615)

[VI.1.1. Ügylet felfüggesztése 33](#_Toc34299616)

[VI.1.2. Mentesség, bejelentő személy, központi kapcsolattartó pont védelme 33](#_Toc34299617)

[**VI.2. A felfedés tilalma** 34](#_Toc34299618)

[VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER 34](#_Toc34299619)

[**VII.1. Visszaélés-bejelentő rendszer** 35](#_Toc34299620)

[VIII. KIJELÖLT SZEMÉLY 35](#_Toc34299621)

[IX. AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELT PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK ELRENDELÉSÉNEK CÉLJA 36](#_Toc34299622)

[X. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA 36](#_Toc34299623)

[**X.1. Szűrő-monitoring rendszer** 36](#_Toc34299624)

[**X.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján** 36](#_Toc34299625)

[**X.3. A vagyon befagyasztása** 36](#_Toc34299626)

[**X.4. A pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedések végrehajtása** 37](#_Toc34299627)

[XI. KIJELÖLT SZEMÉLY 38](#_Toc34299628)

[XII. Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintéző jogai és kötelezettségei 38](#_Toc34299629)

[XIII. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS 39](#_Toc34299630)

[XIV. CSOPORTSZINTŰ POLITIKÁK 40](#_Toc34299631)

[XV. KÉPZÉSI PROGRAM 41](#_Toc34299632)

[XVI. FELELŐS VEZETŐ 42](#_Toc34299633)

[…. melléklet - AZONOSÍTÁSI ADATLAP 43](#_Toc34299634)

[…. melléklet -ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA 44](#_Toc34299635)

[…. melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA 46](#_Toc34299636)

[…. melléklet - TÉNYLEGES TULAJDONOSOK KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZATA 48](#_Toc34299637)

[…. melléklet - KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZAT 49](#_Toc34299638)

[…. melléklet - Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról 50](#_Toc34299639)

[…/1. melléklet – Az FIU elérhetőségei: 51](#_Toc34299640)

[…/2. melléklet – A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei 51](#_Toc34299641)

[…/3. melléklet - A kijelölt személy neve, beosztása és elérhetőségei [A név, telefon és email cím kötelező, minden egyéb opcionális]: 51](#_Toc34299642)

[…. melléklet - Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alapján 52](#_Toc34299643)

[………melléklet – Tipológia a szokatlan ügyletek felismeréséhez 53](#_Toc34299644)

[…. melléklet – Segédlet a belső kockázatértékeléshez 61](#_Toc34299645)

[…. melléklet – Felelős vezető (e Szabályzat XII. pontja alapján) 63](#_Toc34299646)

#

# I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA

A jelen Szabályzat (a továbbiakban: Szabályzat) célja a **<Szolgáltató neve>** (a továbbiakban: **<Rövidített név>**) 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 **<fő tevékenység megnevezése>** tevékenységeket, valamint biztosítani, hogy a **<Rövidített név>** valamennyi munkavállalója a Pmt.-ben meghatározott ügyfél-átvilágítási és bejelentési kötelezettségnek eleget tudjon tenni.

# II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA

A Szabályzat személyi hatálya kiterjed a **<Rövidített név>** valamennyi szervezeti egységére és munkavállalójára.

A Szabályzat tárgyi hatálya kiterjed a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzését és megakadályozását szolgáló **<fő tevékenység megnevezése>** 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 továbbiakban: régi Btk.),
* 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 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
* **<az adott szolgáltatóra vonatkozó ágazati törvény elnevezése és száma>**.

# IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

E Szabályzat alkalmazásában **[a lenti fogalmak közül csak a Szolgáltatóra vonatkozókat kell betenni]**:

1. **alkalmazott**: e Szabályzat alkalmazásában a Szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja és segítő családtagja;
2. **anyavállalat:** minden olyan vállalkozás, amely egy másik vállalkozás működésére ellenőrző befolyást gyakorol;
3. **auditált elektronikus hírközlő eszköz**: az ügyfél távoli, elektronikus adatátviteli csatornán történő átvilágítására, az ügyfél nyilatkozatainak megtételére, az ügyfél által tett nyilatkozat értelmezésére, biztonságos tárolására, a tárolt adatok visszakeresésére és ellenőrzésére alkalmas auditált elektronikus rendszer;
4. **az Európai Unió területén kívüli térséghez kapcsolódó átutalás**: a kedvezményezett fizetési számlájának egy fizetési művelet vagy sorozatos fizetési művelet útján történő jóváírására irányuló pénzforgalmi szolgáltatás, amelyet a fizető fél által adott megbízás alapján a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlájáról indítanak, − függetlenül attól, hogy a kedvezményezett és a fizető fél azonos személy-e, valamint függetlenül attól is, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója és a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója azonos-e, amennyiben
	* 1. a kedvezményezett vagy a fizető fél lakhelye vagy székhelye, vagy
		2. bármelyik pénzforgalmi szolgáltató székhelye az Európai Unió területén kívül található;
5. **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;
6. **csoport:** olyan vállalkozások összessége, amelyet egy anyavállalat, annak leányvállalatai, fióktelepei és mindazon vállalkozások alkotnak, amelyekben az anyavállalat vagy leányvállalata ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonnyal rendelkezik;
7. **elektronikus pénz:** a Hpt.-ben meghatározott elektronikus pénz;
8. **elektronikuspénz-kibocsátó intézmény:** az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvényben (a továbbiakban: Fsztv.) meghatározott elektronikuspénz-kibocsátó intézmény;
9. **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;
10. **ellenőrző befolyás:** a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Számv. tv.) szerinti anyavállalat fogalmánál használt meghatározó befolyás vagy egy személy és egy vállalkozás között fennálló olyan kapcsolat, amelynek alapján

a) a befolyással rendelkező személy dönthet a vállalkozás nyereségének felosztásáról, nyereségének vagy veszteségének más vállalkozáshoz való átcsoportosításáról, stratégiájáról, üzletpolitikájáról vagy értékesítési politikájáról,

b) lehetővé válik - függetlenül attól, hogy a megállapodást alapszabályban (alapító okiratban) vagy más írásos szerződésben rögzítették - a vállalkozás irányításának más vállalkozás irányításával való összehangolása valamely közös cél érdekében,

c) a közös irányítás a vállalkozások ügyvezetésének, felügyelőbizottságának részben (de a döntésekhez szükséges többséget kitevő) vagy teljesen azonos összetételén keresztül valósul meg, vagy

d) a befolyással rendelkező személy tőkekapcsolat nélkül gyakorol jelentős befolyást egy másik vállalkozás működésére;

1. **életbiztosítási ágba tartozó tevékenység:** a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.) 2. melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó tevékenység;
2. **Európai Unió:**az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség;
3. **Európai Unió tagállama:** az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam;
4. **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;
5. **fiktív bank:** olyan hitelintézet, pénzügyi szolgáltató vagy hitelintézet, pénzügyi szolgáltató által folytatott tevékenységgel megegyező tevékenységet végző szervezet, amelynek nincs főirodája a székhelye szerinti államban, továbbá nem része egy szabályozott pénzügyi csoportnak;
6. **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 ;
7. **forgatható utalvány:** a Hpt.-ben meghatározott forgatható utalvány;
8. **főiroda:** az a hely, ahol a szolgáltató a főtevékenységet ténylegesen végzi és ahol a központi döntéshozatal történik;
9. **harmadik ország**: az Európai Unión kívüli állam;
10. **hiteles fordítás:** az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda által készített fordítás;
11. **hitelintézet:** a Hpt.-ben meghatározott hitelintézet, ide nem értve az MNB-t;
12. **hivatalos fordítás**: lektorált, lepecsételt, összefűzött és hivatalos záradékkal ellátott fordítás, amin hivatalos záradék tanúsítja, hogy az elkészült fordítás a fordítóirodához eljuttatott anyag szövegével megegyezik;
13. **jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet**: nem jogi személy és nem természetes személy jogalany;
14. **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; **[A Szolgáltató kockázatérzékenységi megközelítés alapján az egy éves időtartamnál hosszabb időtartamot is meghatározhat.]**
15. **fontos közfeladatot ellátó személy:**
16. az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
17. az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
18. a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
19. 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,
20. a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
21. 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,
22. 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,
23. nemzetközi szervezet vezetője, vezetőhelyettese, vezető testületének tagja vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy;
24. **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;
25. **kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:**
26. 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,
27. bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre;
28. **kockázatérzékenységi megközelítés**: az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a belső szabályzatban a belső kockázatértékelés alapján rögzített, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására irányuló eljárás;
29. **kockázati profil***:* a beazonosított pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázatok csökkentését követően megmaradó kockázat általános jellege, beleértve a kockázat típusát és szintjét is;
30. **kockázati szint**: tartós üzleti kapcsolatok vonatkozásában az a besorolás, amely meghatározza, hogy az ügyfél vonatkozásában milyen terjedelmű ügyfél-átvilágítási intézkedéseket szükséges elvégezni;
31. **kockázati tényezők:** olyan változók, amelyek önmagukban vagy egymással ötvözve növelhetik vagy csökkenthetik valamely üzleti kapcsolatvagy ügyleti megbízás okozta ML/TF kockázatot;
32. **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;
33. **leányvállalat:** minden olyan vállalkozás, amelynek működésére egy másik vállalkozás ellenőrző befolyást gyakorol, azzal, hogy a leányvállalat valamennyi leányvállalatát az anyavállalat leányvállalatának kell tekinteni;
34. letétkezelő pénztárca-szolgáltató:olyan szervezet, amely ügyfelei nevében virtuális fizetőeszközök tartására, tárolására és átadására szolgáló kriptográfiai magánkulcsok megőrzésével kapcsolatos szolgáltatást nyújt **[A Szabályzat ezen részében fel kell sorolni ezen szolgáltatókat/szolgáltatást nyújtókat, amennyiben releváns];**
35. **levelező kapcsolat**:

a) egyes pénzügyi vagy befektetési szolgáltatások hitelintézet részére más hitelintézet általi biztosítása, ideértve különösen a fizetési számla vezetését, a készpénzellátást, a nemzetközi pénzátutalást, a csekkelszámolást és a devizaügyleteket,

b) kapcsolat kettő vagy több hasonló szolgáltatást nyújtó hitelintézet vagy pénzügyi szolgáltató között, ideértve különösen az értékpapírügyletek és a fizetési műveletek elszámolását;

1. **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;
2. **MNB:** a Pmt. 5.§. a) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv, és a Bvktv. szerinti hivatal;
3. **monitoring**: az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése;
4. **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;
5. **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. **pénzátutalás**: a pénzátutalásokat kísérő adatokról szóló 2015/847 rendelet 9. cikkében meghatározott pénzátutalás;
2. **pénzforgalmi intézmény:** az Fsztv.-ben meghatározott pénzforgalmi intézmény, valamint a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény;
3. **pénzmosás**: a régi Btk. 303-303/A. §-ában, illetve a Btk. 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
4. **pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázat**: a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása felmerülésének valószínűsége és hatása;
5. **pénzügyi információs egységként működő hatóság**: a Nemzeti Adó- és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége (FIU);
6. **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;
7. **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;
8. **pénzügyi szolgáltató:**

a) a pénzügyi vállalkozás,

b) a pénzfeldolgozási tevékenységet végző, pénzügyi vállalkozásnak nem minősülő szervezet pénzfeldolgozási tevékenysége tekintetében,

c) a pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,

d) az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az elektronikus pénz kibocsátása, valamint a pénz-forgalmi szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,

e) az utalványkibocsátó,

f) a pénzváltó iroda,

g) a biztosító, amennyiben életbiztosítási ágba tartozó tevékenység végzésére engedéllyel rendelkezik, e tevékenysége tekintetében,

h) az életbiztosítási ágba tartozó szerződésekkel kapcsolatos tevékenysége során a Bit.-ben meg-határozott többes ügynök és alkusz,

i) a Hpt.-ben meghatározott többes kiemelt közvetítő és alkusz,

j) a befektetési vállalkozás,

k) az árutőzsdei szolgáltató az árutőzsdei szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,

l) a befektetési alapkezelő befektetési jegy forgalmazási tevékenysége tekintetében, illetve a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben (a továbbiakban: Bszt.) meghatározott tevékenysége tekintetében;

m) piacműködtető, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben (a továbbiakban: Tpt.), illetve a Bszt.-ben meghatározott tevékenysége tekintetében;

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. **pénzügyi vállalkozás:** a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi vállalkozás;
3. **pénzváltó iroda**: hitelintézettel kötött megbízási szerződés alapján pénzváltási tevékenységet folytató kiemelt közvetítő;
4. **proliferáció-finanszírozás**: uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatában rögzített tömegpusztító fegyverek elterjedésének pénzügyi támogatása;
5. **stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország**: az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok megállapítása tekintetében történő kiegészítéséről szóló, a Bizottság 2016. július 14-i (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott országok;
6. **székhelyszolgáltató**: az adózás rendjéről szóló törvényben meghatározott székhelyszolgáltató;
7. **személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány**: személyazonosító igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély;
8. **személyazonosság igazoló ellenőrzése**: az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságának, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának ellenőrzése;
9. **szokatlan ügylet**: olyan ügylet,
10. amely nincs összhangban a termékkel vagy a szolgáltatással kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal,
11. amelynek nincs világosan érthető gazdasági célja vagy jogi alapja,
12. amely esetében az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozik az ügyletek gyakorisága, nagysága,
13. 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
14. **<Rövidített név> vezetője**: az a természetes személy, aki a **<Rövidített név>** képviseletére, nevében döntési jogkör gyakorlására vagy az ezen szolgáltatón belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult;
15. **<Rövidített név> belső szabályzatban meghatározott vezetője**: az a természetes személy, aki a **<Rövidített név>** 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;
16. **terrorizmus finanszírozása**: a régi Btk. 261. § (1) és (2) bekezdése szerinti bűncselekmény elkövetéséhez szükséges anyagi eszköz szolgáltatása vagy gyűjtése, illetve a Btk. 318. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
17. **ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás**:
	* 1. azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy éven belül ugyanazon ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást,
		2. a pénzváltó iroda esetében azon százezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy héten belül ugyanazon ügyfél megbízást ad,
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,
		7. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, 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. **utalványkibocsátó:** forgatható utalvány kibocsátására irányuló tevékenységre engedéllyel rendelkező szolgáltató;
21. **ügyfél:** aki a szolgáltatóval üzleti kapcsolatot létesít vagy a szolgáltató részére ügyleti megbízást ad
22. **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 nyilatkozatának megtétele, valamint a tényleges tulajdonos kilétének ellenőrzése, kiemelt közszereplői nyilatkozat megtétele;
23. **ügylet**:
	* 1. az üzleti kapcsolat során a szolgáltató szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet, vagy
		2. az ügyleti megbízás.
24. **ügyleti megbízás**: olyan ügylet, amely az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató Pmt. hatálya vonatkozó pontjában megjelölt szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó eseti jogviszony;
25. **üzleti kapcsolat**: a **<szolgáltató tevékenysége>** körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó, szerződéssel létrejött tartós jogviszony;
26. **vagyon forrásának igazolása**: az ügyfél hárommillió forintot meghaladó értékű vagyoni eszközeinek - beleértve a materiális vagy immateriális javakat - forrását bemutató ügyfél-nyilatkozat;
27. **virtuális fizetőeszköz**: digitális értékmegjelenítés, amelyet nem központi bank vagy közigazgatási szerv bocsát ki, illetve garantál; nem rendelkezik törvényes fizetőeszköz jogi státuszával; elektronikusan tárolható, csereértékként elfogadott, így különösen elektronikusan átadható, illetve elektronikus kereskedésre alkalmas.

**1. RÉSZ: PMT SZERINTI RENDELKEZÉSEK**

# V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

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

A **<Rövidített név>** köteles ügyfeleit átvilágítani:

1. az üzleti kapcsolat létesítésekor;
2. a négymillió-ötszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor;
3. háromszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzátutalásnak minősülő ügyleti megbízás teljesítésekor **[amennyiben a Szolgáltató nem végez pénzátutalási tevékenységet, úgy ez a pont törlendő]**;
4. háromszázezer forintot elérő, illetve azt meghaladó összegű pénzváltás esetén **[amennyiben a Szolgáltató nem végez pénzátutalási tevékenységet, úgy ez a pont törlendő]**;
5. pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha a fenti pontokban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
6. ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel. Ide értendő az az eset is, amikor az ügyfél valamely adata (pl. neve, lakcíme, székhelye stb.) vagy a nem természetes személy ügyfél tulajdonosi szerkezete változik. Amennyiben a nem természetes személy ügyfél ügyvezetésében, képviselőiben változás következik be, ellenőrizni kell, hogy az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokban, vagy a tényleges tulajdonosi nyilatkozat alapjául szolgáló körülményekben nem történt-e változás,
7. ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázatérzékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése.

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

Üzleti kapcsolat létesítése esetén a szolgáltató 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 szolgáltató az ügyfél-átvilágítási intézkedéseit a V.11. pont szerinti belső kockázatértékelés eredményei alapján határozza meg.**

**[A Szolgáltató az adott kockázati szintekhez rendeli az ügyfél-átvilágítási kötelezettségeket, egyszerűsített ügyfél-átvilágítás csak alacsony kockázati szintbe besorolt esetkörökben lehetséges. A szolgáltató továbbá azt is meghatározza, hogy amennyiben az üzleti kapcsolat során a kockázati szintben – üzleti kapcsolat, ügyfél, szolgáltatás, termék, földrajzi terület, alkalmazott eszköz – változás következik be (csökken, vagy nő a kockázati szint), milyen változások következnek be az eljárásokban (monitoring, adatok rendszeres ellenőrzése, plusz adatok, igazoló dokumentumok beszerzése, vezetői jóváhagyás beszerzése, megerősített monitoring). A szolgáltató kockázatai feltérképezéséhez, valamint annak meghatározása céljából, hogy milyen átvilágítási módra és milyen egyéb kockázatkezelési intézkedésekre van szüksége, javasolt a pénzügyi intézmények pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatainak értékeléséről, és a kapcsolódó intézkedések meghatározásáról szóló 7/2019. (IV.1.) számú MNB (7/2019. (IV.1.) MNB ajánlás) ajánlásban foglalt rendelkezések alkalmazása. Az MNB segédlettel támogatja a belső kockázatok felmérését és a kapcsolódó intézkedések meghatározását, amelyet a …..mellékletben és a következő linken érhet el a Szolgáltató:** [**https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/szabalyzatok-segedletek**](https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/szabalyzatok-segedletek)**]**

## **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, ügyleti megbízás 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 Szolgáltató által üzemeltetett, biztonságos, védett, a felügyeletet ellátó szerv által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is elvégezhető. Egyszerűsített átvilágítás esetében az ügyfél személyes megjelenése hiányában az ügyfél által postai úton küldött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján is elvégezheti a Szolgáltató az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket. **[A Szolgáltató rögzíti, amennyiben előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszközt is alkalmaz.]**

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 Szolgáltató 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. Ezen rendelkezés szerint a szolgáltató a folyamatos figyelemmel kísérés során ellenőrzi, hogy az ügyfél kockázati szintje a rendelkezésre álló adatoknak megfelelően lett-e rögzítve. A szolgáltató a kockázati szint változásának megállapítása esetén haladéktalanul lefolytatja az ügyfél tényleges kockázati szintjének megfelelő még végrehajtásra nem került ügyfél-átvilágítási intézkedéseket és a teljesített ügyletek elemzését a kockázati szinthez igazítja. Mindemellett a kockázati szintnek megfelelően egy, vagy legkésőbb 5 éven belül ellenőrzi az ügyfelek adatait.**

**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.]**

A **<Rövidített név>** 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 szolgáltató köteles ellenőrizni az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat. Ennek érdekében **[átvilágítási szint szerinti gyakoriság megnevezése, magas kockázatú esetekben évente, alacsony kockázat esetén 5 évente, normál kockázat esetén 1-5 évig, javasolt legalább 3 évente]. Helytelen az a megközelítés, hogy átvilágítási szinttől függetlenül mindenkit 5 évente vizsgál felül a Szolgáltató, ez kizárólag bizonyítottan alacsony kockázati szint esetén lehetséges!]** 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 Szolgáltató köteles rögzíteni az üzleti kapcsolatra vonatkozó adatok, okiratok naprakészen tartásának az eljárását.]**

A **<Rövidített név>** **[itt meg kell határozni, hogy a Szolgáltató milyen módon, formában és csatornán]** 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.

Az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését az üzleti kapcsolat létesítése vagy az ügyleti megbízás végrehajtása előtt kell lefolytatni. Az ellenőrzés az üzleti kapcsolat 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 a Bit. 2. melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó biztosítás kedvezményezettje, illetve a biztosítási szerződés alapján a biztosító szolgáltatására jogosultak személye, továbbá a kedvezményezett által meghatározott teljesítés elfogadására jogosult személye a szerződés megkötésekor még nem ismert, a kedvezményezett, illetve a biztosítási szerződés alapján a biztosító szolgáltatására jogosult, továbbá a kedvezményezett által meghatározott teljesítés elfogadására jogosult személyazonosságának igazoló ellenőrzését legkésőbb a kifizetéssel egyidejűleg vagy a szerződésből (kötvényből) eredő jogoknak a jogosult általi érvényesítéséig lefolytatja **[amennyiben a Szolgáltató nem végez a Bit. 2. melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó biztosítási tevékenységet, úgy ez a pont törlendő]**.

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 kapcsán az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonossága korábban megállapításra került, és
* nem történt változás a rendelkezésre álló adatokban.

**A <Rövidített név>** **[itt meg kell határozni, hogy a Szolgáltató milyen a kapcsolattartásra megadott** **módon és csatornán tartja a kapcsolatot az ügyfeleivel, illetve az eljárásrendet]** előírja, hogyamennyiben nem tud az ügyféllel kapcsolatba lépni a megadott csatornán annak ellenére, hogy az ügyfél ügyletek végrehajtását kezdeményezi, három hónapon belül legalább két alkalommal, igazolt módon postai úton írásban felszólítja az ügyfelet - a lehetséges jogkövetkezményekre való egyidejű figyelmeztetés mellett - a szolgáltatóval való kapcsolat felvételére. **[A Szolgáltató köteles meghatározni azon eseteket (termék, ügyfél, ügylet, stb.), amikor indokolt az ügyfél felszólítása és a jogkövetkezményekre való felhívás, és amely esetekben megtagadja az ügyfél által kezdeményezett négymillió-ötszázezer forintot elérő összegű ügylet teljesítését. A Szolgáltató elektronikus „banki” szolgáltatásán és emailen keresztül is megkeresheti az ügyfelet.]**

A Pmt. hatályon kívül helyezte azt a rendelkezést, amely előírta, hogy ha számla terhére vagy javára két naptári évet elérő időtartam alatt megbízás teljesítésére nem került sor, a Szolgáltató 30 napon belül írásban vagy a szerződésben meghatározott módon felhívja ügyfelét az adatokban bekövetkezett változások közlésére, azzal, hogy az azonosító adatok közléséig a számlán megbízás teljesítésére nincs mód. A Szolgáltató az ezen rendelkezés alapján foganatosított korlátozó intézkedést 2020. január 10-ét követően abban az esetben szünteti meg, ha az ügyfél eleget tesz az azonosító adatok közlésére vonatkozó kötelezettségének.

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

Az üzleti kapcsolat létesítése esetén az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosultat, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselőt azonosítani kell, és el kell végezni a személyazonosságuknak igazoló ellenőrzését. Ennek során **<Rövidített név>** biztosítja, hogy az ügyfélre, az ügyfélhez kapcsolódó személyekre, valamint az üzleti kapcsolatra vonatkozóan az alábbi adatokat rögzíti **<melléklet száma** (Azonosítási adatlap)**>**:

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 **<Rövidített név>** 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.

**[A Szolgáltató köteles meghatározni az elfogadható okmányok körét, pl. külföldi diák esetében a harmadik országbeli állampolgárok beutazásáról és tartózkodásáról szóló 2007. évi II. törvény szerinti szálláshelyet, lakóhelyet igazoló dokumentum, amelyet az idegenrendészet állít ki, vagy a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerinti magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolvány, vagy egyéb a külügyi tárca tájékoztatása alapján érvényes okmány. A Szolgáltató köteles rögzíteni, hogy mely közhiteles nyilvántartáshoz van hozzáférése a személyazonosság igazoló ellenőrzés elvégzéséhez.]**

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 **<Rövidített név>** köteles rögzíteni a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot.

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

A bemutatott okiratról másolatot kell készíteni.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a szolgáltató köteles ellenőrizni a bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét, valamint ennek keretében köteles meggyőződni az okirat hitelességéről.

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.

Az adatrögzítési és az okiratellenőrzés történhet auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is. **[Amennyiben a Szolgáltató nem használ ilyen azonosítást, ez a rész törlendő]**

**[A Szabályzat ezen részében rendelkezni kell arról, hogy mely esetekben kötelező, és mely esetekben csak lehetőség a személyazonosságra vonatkozó adatok olyan közhiteles nyilvántartás alapján történő ellenőrzése, amelynek kezelőjétől törvény alapján a Szolgáltató adatigénylésre jogosult. Fel kell sorolni továbbá a használandó nyilvántartásokat is]**

**[Az adószám rögzítése továbbra is kötelező. Azon joghatóságok esetében, ahol regisztrációs számmal is bejegyeznek egy céget, vagy akár regisztrációs szám nélkül, az a helyes gyakorlat, hogy a Szolgáltató rögzíti azon tagállamban rögzített adószámot, ahol a cég a tevékenységét ténylegesen végzi. Abban a tagállamban, ahol a cég a tényleges gazdasági tevékenységét végzi, ott rendelkeznie kell adószámmal, amelyet az adott tagállam adóhatóságától kapott.**

**Az alapítványok legnagyobb része rendelkezik adószámmal akkor is, ha nem végez gazdasági tevékenységet/profitszerzési tevékenységet, de van pl. 1%-os adó támogatási lehetősége. A helyes gyakorlat szerint amennyiben az alapítvány ilyennel rendelkezik, azt rögzíteni szükséges.**

**A társasházak esetében lesz a gyakorlatban kivétel, amikor nem rendelkezik adószámmal az adott társasház (pl., ha nem ad bérbe irodát, garázst, vagy nem rendelkezik lakástakarékkal, stb.). Ez esetben a helyes gyakorlat, hogy a szolgáltató nem rögzíti az adószámot, azonban a monitoring tevékenysége során folyamatosan figyeli az ügyleteket, hogy nem lép-e be egy olyan tevékenység, magatartás, amely az adószám igénylését indokolhatja.]**

### V.2.4. A tényleges tulajdonosok azonosítása

Az ügyfél-átvilágítás során a természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni **<melléklet száma** (tényleges tulajdonosi nyilatkozat)**>**, vagy auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni, ha tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el. **[Amennyiben a Szolgáltató nem használ auditált elektronikus hírközlő eszközt, akkor az arra vonatkozó rész törlendő]**

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 **<melléklet száma** (tényleges tulajdonosi nyilatkozat)**>** a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról. **[Amennyiben a Szolgáltató nem használ auditált elektronikus hírközlő eszközt, akkor az arra vonatkozó rész törlendő]**

A **<Rövidített név>** az előzetesen már átvilágított, meglévő ügyfelek tekintetében a tényleges tulajdonosi nyilatkozatokat az elektronikus ügyfélazonosító rendszeren keresztül is beszerezheti. **[Amennyiben nem rendelkezik ilyen rendszerrel, akkor ez a rész törlendő]**

A nyilatkozatban a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatokat kell rögzíteni:

* 1. családi és utónevét,
	2. születési családi és utónevét,
	3. állampolgárságát,
	4. születési helyét, idejét,
	5. lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét.
	6. Amennyiben az ügyfél jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, 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 **<melléklet száma>** (tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozat)**>**. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

Természetes személy esetében, ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a szolgáltató 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 szolgáltató megtesz minden további intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről, **ideértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is**. **[Az MNB elvárja, hogy tényleges tulajdonosi nyilatkozat (a …..sz. melléklet) kitöltésekor a szolgáltató kétség, leginkább összetettség esetén elkérje az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerére vonatkozó információkat.** **Az a helyes gyakorlat, hogy ameddig a kétség fennáll, addig az üzleti kapcsolat nem jöhet létre.]**

**[Itt kell felsorolni a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban felmerült kétség alapjául szolgáló adatokat, tényeket, körülményeket]**

A tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatot ellenőrizni kell a bemutatott okirat, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől a **<Rövidített név>** törvény alapján adatigénylésre jogosult. **[Itt fel kell sorolni a használandó nyilvántartásokat]**

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője nyilatkozatában köteles minden, a Pmt. 3. § 38. pontjában foglaltaknak megfelelő természetes személyt feltüntetni tényleges tulajdonosként. **[Az a helyes gyakorlat, hogy valamennyi a Pmt. 3. § 38. pontjában meghatározott kategória vizsgálatra kerül és a Szolgáltató nem zárja le a vizsgálatát, amint egy természetes személy tényleges tulajdonos kiléte már feltárásra került. Javasolt, hogy minden a Pmt. 3. § 38. pont *f)* alpontjában meghatározott vezető tisztségviselőt is rögzítse a Szolgáltató, de csak abban az esetben, amennyiben nincs a Pmt. 3. § 38. pontban meghatározott definíció szerinti természetes személy tényleges tulajdonos.]**

**[A Szabályzat ezen részében rendelkezni kell arról, hogy a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél képviselőjének nyilatkoztatása mely esetekben mellőzhető, és mi az erre vonatkozó eljárásrend].**

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. E rendelkezés 2020. december 1-étől hatályos. **[A Szolgáltató köteles rögzíteni, hogy milyen módon tájékoztatja e kötelezettségről az ügyfelet. A tényleges tulajdonosi információk központi nyilvántartására vonatkozó rendelkezések alapján az ügyfél köteles az adatok nyilvántartás felé történő továbbítására, azaz rendelkezésére áll majd a nyilvántartást tanúsító okirat. A vonatkozó Korm. rendelet fogja szabályozni azt, hogy milyen okirat kerül kiállításra.]**

A szolgáltató köteles nyilvántartást vezetni a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében megtett intézkedésekről. **[A Szolgáltató köteles rendelkezni a nyilvántartás vezetésének módjáról. Helyes gyakorlat, ha a szolgáltató röviden leírja, hogy milyen módon és szinten ellenőrizte elsősorban a tulajdonosi és irányítási struktúrát, illetve a tényleges tulajdonosokat. Minden esetben kerüljön rögzítésre a tulajdonosi és irányítási struktúra, ágrajz és az alátámasztó dokumentumok.]**

Ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosa a Pmt. 3. § 38. pont *f)* alpontja alapján a vezető tisztségviselő, a szolgáltató köteles a vezető tisztségviselőt azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni. A szolgáltató rögzíti az elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, valamint az arra vonatkozó információt is, ha ezen intézkedéseket nem tudta végrehajtani. **[Helyes gyakorlat, ha valamennyi vezető tisztségviselő azonosításra és verifikálásra kerül.]**

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

A szolgáltatónak 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.

**[Az összetett tulajdonosi szerkezetekre vonatkozóan javasolt az MNB honlapján szereplő ajánlás szolgáltató által relevánsnak tekintett részeit itt szerepeltetni** [**https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/szabalyzatok-segedletek**](https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/szabalyzatok-segedletek)**]**

### V.2.5. Az üzleti kapcsolat célja és jellege

Az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a **<Rövidített név>** 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. **[Amennyiben a Szolgáltató nem használ ilyen azonosítást, ez a rész törlendő]**

### V.2.6. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek

Az üzleti kapcsolat létesítésekor kizárólag a **<vezető neve, pozíciója>** dönthet az alábbi esetekben: **[Amennyiben a különböző esetekben különböző vezető dönt, akkor csoportosítva kell felsorolni minden vezető nevét és beosztását, és az ahhoz tartozó eseteket. A lenti esetek közül a Szolgáltató tevékenysége során nem releváns esetek törölhetők, de ennek indokolását szerepeltetni kell a Szabályzat ezen részében. A Szolgáltató a fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések során minden esetben (****akár a Pmt., akár az MNB rendelet, vagy a Szolgáltató saját belső kockázatértékelése alapján) az üzleti kapcsolat létesítését a belső szabályzatában meghatározott vezető jóváhagyásához köti.]**

* amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során arra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatás mögött ténylegesen nem az a személy áll, aki a szerződéskötési kérelemben feltüntetésre került (stróman személy részvétele),
* amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során havi 50 millió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalom lebonyolítását jelzi az ügyfél,
* amennyiben az ügyleti megbízás az 50 millió forintot eléri vagy meghaladja,
* privátbanki üzleti kapcsolat létesítése **[amennyiben nem releváns a szolgáltatónál, úgy törlendő]**,
* új termékek vagy új üzleti gyakorlatok, többek között új teljesítési mechanizmus, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazása mind új, mind korábban meglévő termékek esetében,
* **[Minden egyéb olyan eset, amelyben a Szolgáltató a vezetőjének jóváhagyását írja elő]**

**[Rögzíteni kell, hogy a Szolgáltató fent meghatározott vezetője a felsorolt esetekben milyen, visszakereshető és dokumentált formában dönt].**

### 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. **[A Szolgáltató köteles rögzíteni az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérésének az eljárását. A Szolgáltató rögzíti, hogy mikor van szükség az ügyféllel szemben pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedések végrehajtására.]**

[A Szabályzat ezen részében meg kell határozni, hogy mi minősül összetett és szokatlan ügyletnek, tranzakciónak, elsősorban a IV. pont 57. alpontjában foglaltak figyelembevételével, valamint fel kell sorolni azokat az eseteket, amikor a monitoring során különös figyelmet kell fordítani a szokatlanul nagy értékű, illetve szokatlan ügylettípusban végrehajtott, vagy gazdasági vagy jogszerű cél nélküli ügyletre és pénzügyi műveletre.]

**[A Szabályzat ezen részében fel kell sorolni azokat az eseteket, amikor kötelező kérni a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, valamint a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását (mely kockázati faktoroknál, szinteknél, egyéb körülmények esetén). Amint a Szolgáltató által meghatározott körülmény felmerül, a kockázati szint változik, vagy a Szolgáltató által meghatározott egyéb esetekben, a Szolgáltató köteles elkérni a pénzeszköz forrására vonatkozó információkat és a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumokat. Ebben a részben kell feltüntetni, hogy az adatokat milyen módon szerzi be a Szolgáltató, illetve azokat milyen adathordozón és milyen módon kezelik, tárolják (pl. azonosítási adatlap, okmánymásolat). Rögzíteni szükséges továbbá, hogy ad-e a Szolgáltató visszaigazolást az ügyfélnek a tárolt adatokról. E kötelezettségeken kívül javasolt a 6/2019. (IV.1.) MNB ajánlásban foglalt rendelkezések alkalmazása a pénzeszköz forrására vonatkozóan.**

**Jó gyakorlat az, ha a Szolgáltató ezt a kötelezettséget már az új ügyfelek esetén alkalmazza, de a meglévő ügyfelek esetében 2020. október 1-étől kell alkalmazni, mert az ügyfeleket 2020. október 1-éig kell kockázati szintbe sorolni. A kockázati szint besorolásához kapcsolódó intézkedések ezt követően elvártak. Ha indokolt a kockázati szintbe történő besorolás miatt e rendelkezések végrehajtása akkor ezen plusz adat és dokumentum beszerzése indokolttá válik abban az időpontban.]**

#### V.2.7.1. Megerősített eljárás

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

Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését az alábbi esetekben megerősített eljárásban kell végrehajtani: **[A Szolgáltató a fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések során (akár a Pmt., akár az MNB rendelet, vagy a Szolgáltató saját belső kockázatértékelése alapján) minden üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését megerősített eljárásban hajtja végre.]**

* a takarékbetétről szóló 1989. évi 2. törvényerejű rendelet szerinti nem névre szóló takarékbetét névre szólóvá alakításával érintett ügyfél tekintetében, amennyiben a névre szólóvá alakítani kívánt takarékbetétek összértéke eléri a hárommillió-hatszázezer forintot;
* amennyiben az ügyfelet a szolgáltató tízmillió forintot meghaladó pénzváltás miatt világítja át; **[Ha a Szolgáltató nem végez pénzváltást, úgy ez a mondat törlendő]**
* **[Itt lehetséges meghatározni további, a Szolgáltató által meghatározott eseteket, amennyiben vannak]**

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 vagy pénzváltás esetén be kell szerezni a pénzügyi eszközök forrására vonatkozó információt is, valamint meg kell követelni a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását is. **[Amennyiben a Szolgáltató nem végez pénzváltást, úgy az arra vonatkozó részt törölni kell. Amennyiben a Szolgáltató egyéb esetekben is kéri a megerősített eljárás során a pénzeszközök forrására vonatkozó információt, úgy annak szabályait itt kell szerepeltetni]**

### 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 teljes körűen rendelkezésére, így, ha az ügyfél átvilágítása nem végezhető el teljes körűen, azaz:

* az ügyfél a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatot megtagadja,
* a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban kétség merül fel, és a Szolgáltató 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 **<Rövidített név>** számára megnyugtató módon nem tisztázódik.
* **[Amennyiben a Szolgáltató egyéb eseteket is megállapít, azokat itt kell felsorolni]**

**[Meg kell határozni az ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban felmerült kétség alapjául szolgáló adatokat, tényeket, körülményeket]**

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

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

* négymillió-ötszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor;
* háromszázezer forintot meghaladó összegű, a pénzátutalásokat kísérő adatokról és a 1781/2006/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, 2015. május 20-i (EU) 2015/847 európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: Rendelet) 3. cikk 9. pontjában meghatározott pénzátutalásnak minősülő ügyleti megbízás teljesítésekor **[amennyiben nem releváns a Szolgáltatónál, úgy törlendő];**
* háromszázezer forintot elérő, illetve azt meghaladó összegű pénzváltás esetén **[amennyiben nem releváns a Szolgáltatónál, úgy törlendő].**

Ennek során **<Rövidített név>** az ügyfélre, az ügyfélhez kapcsolódó személyekre, valamint az üzleti kapcsolatra vonatkozóan az **V.2.2 pont szerinti adatokat** rögzíti **<melléklet száma** (Azonosítási adatlap)**>**.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a **<Rövidített név>** megköveteli az **V.2.3 pont szerinti** benyújtandó dokumentumok bemutatását, vagy jogosult a közhiteles nyilvántartásból adatlekérdezést végezni.

Az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a **<Rövidített név>** rögzíti:

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

**[A Szabályzat ezen részében fel kell sorolni azokat az eseteket, amikor kötelező kérni a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, valamint a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását (mely kockázati faktoroknál, szinteknél, egyéb körülmények esetén). Amint a Szolgáltató által meghatározott körülmény felmerül, vagy a Szolgáltató által meghatározott esetekben a Szolgáltató köteles elkérni a pénzeszköz forrására vonatkozó információkat és a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumokat. Ebben a részben kell feltüntetni, hogy az adatokat milyen módon szerzi be a Szolgáltató, illetve azokat milyen adathordozón és milyen módon kezelik, tárolják (pl. azonosítási adatlap, okmánymásolat). Rögzíteni szükséges továbbá, hogy ad-e a Szolgáltató visszaigazolást az ügyfélnek a tárolt adatokról. E kötelezettségeken kívül javasolt a 6/2019. (IV.1.) MNB ajánlásban foglalt rendelkezések alkalmazása a pénzeszköz forrására vonatkozóan.]**

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 ügyfél-átvilágítási kötelezettség kiterjed pénzváltási tevékenység esetén az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a háromszázezer forintot.

Az ügyleti megbízás teljesítése során a természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni **<melléklet száma** (tényleges tulajdonosi nyilatkozat)**>**, vagy auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni, ha tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el. **[Amennyiben a Szolgáltató nem használ auditált elektronikus hírközlő eszközt, akkor az arra vonatkozó rész törlendő]**

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 **<melléklet száma** (tényleges tulajdonosi nyilatkozat)**>** a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról. Ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a szolgáltató 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. **[Amennyiben a Szolgáltató nem használ auditált elektronikus hírközlő eszközt, akkor az arra vonatkozó rész törlendő]**

Az ügyleti megbízás teljesítése során **<Rövidített név>** a tényleges tulajdonosra vonatkozóan az **V.2.4 pont szerinti adatokat** rögzíti **<melléklet száma** (Azonosítási adatlap)**>**, valamint végrehajtja az **V.2.4**. és az **V.2.4.1** pontban foglaltakat.

A **<Rövidített név>** az előzetesen már átvilágított, meglévő ügyfelek tekintetében a tényleges tulajdonosi nyilatkozatokat az elektronikus ügyfélazonosító rendszeren keresztül is beszerezheti. **[Amennyiben nem rendelkezik ilyen rendszerrel, akkor ez a rész törlendő]**

Az ügyleti megbízás teljesítése során a **<Rövidített név>** rögzíti az ügyfél nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e **<melléklet száma** (Azonosítási adatlap)**>**, valamint végrehajtja az **V.4** pontban foglaltakat.

Az ügyleti megbízás teljesítése esetén kizárólag a **<vezető neve, pozíciója>** dönthet az alábbi esetekben: **[Amennyiben a különböző esetekben különböző vezető dönt, akkor csoportosítva kell felsorolni minden vezető nevét és beosztását, és az ahhoz tartozó eseteket. Az V.2.6 pontban meghatározott esetek közül a szolgáltató tevékenysége során nem releváns esetek törölhetők, de ennek indokolását szerepeltetni kell a Szabályzat ezen részében.]**

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

A **<Rövidített név>** 0-4.499.999 forint összegű ügyleti megbízás teljesítésekor az alábbi adatokat köteles rögzíteni: **[Ezt kell alkalmazni az alábbi szolgáltatóknál: hitelintézet (kivéve pénzváltási tevékenység esetén),pénzügyi szolgáltató (kivéve életbiztosítási tevékenysége folytatása esetén a biztosító és a pénzváltó iroda), foglalkoztatói nyugdíj szolgáltató intézmény, önkéntes kölcsönös biztosítópénztár]**

A **<Rövidített név>** a szerződés szerint elvárt díjon felül történő, a 300.000 forintot el nem érő összegű készpénzbefizetés teljesítésekor az alábbi adatokat köteles rögzíteni: **[Ezt kell alkalmazni a biztosítók esetében, amennyiben életbiztosítási ágba tartozó tevékenység végzésére engedéllyel rendelkezik, e tevékenysége tekintetében]**

**A <Rövidített név> százezer forintot elérő és meghaladó összegű pénzváltás teljesítésekor:**

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.

A százezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor az V.2.3 pontban meghatározott okiratok bemutatását kérheti a szolgáltató. **Rögzíteni kell, hogy milyen esetekben kérhető a fentieken felül a személyazonosság igazolására alkalmas okiratok bemutatása az adatrögzítés esetében.]**

**A <Rövidített név> 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. **[A Szolgáltató köteles rögzíteni az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelek folyamatos figyelemmel kísérésének az eljárását. A Szolgáltató köteles meghatározni, hogy kit tekint ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfélnek** **és** **mit minősít rendszeres (eseti) ügyleti megbízásnak, amikor a megbízó személye azonos, de nem a Szolgáltató ügyfele. A Szolgáltató rögzíti, hogy mikor van szükség az ügyféllel szemben pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedések végrehajtására.]**

**[A Szabályzat ezen részében fel kell sorolni azokat az eseteket, amikor az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelek monitoringja során 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 szolgáltatónak csak a megváltozott adat rögzítéséhez szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedést kell elvégeznie, amennyiben a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség nem merül fel.**

Az ügyleti megbízás teljesítésekor kizárólag a **<vezető neve, pozíciója>** dönthet az alábbi esetekben: **[Amennyiben a különböző esetekben különböző vezető dönt, akkor csoportosítva kell felsorolni minden vezető nevét és beosztását, és az ahhoz tartozó eseteket. A lenti esetek közül a szolgáltató tevékenysége során nem releváns esetek törölhetők, de ennek indokolását szerepeltetni kell a Szabályzat ezen részében. A módosított Pmt. 16. §-a alapján a Szolgáltató a fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések során minden esetben az üzleti kapcsolat létesítését a belső szabályzatában meghatározott vezető jóváhagyásához köti.]**

* 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,
* amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli,
* amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik.
* új termékek vagy új üzleti gyakorlatok, többek között új teljesítési mechanizmus, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazása mind új, mind korábban meglévő termékek esetében,
* **[Minden egyéb olyan eset, amelyben a Szolgáltató a vezetőjének jóváhagyását írja elő]**

**[Rögzíteni kell, hogy a Szolgáltató fent meghatározott vezetője a felsorolt esetekben milyen, visszakereshető és dokumentált formában dönt].**

# V.4. Kiemelt közszereplő státusz megállapítása

A természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot **<melléklet száma** (kiemelt közszereplői nyilatkozat)**>** 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. **[Amennyiben a Szolgáltató nem használ auditált elektronikus hírközlő eszközt, akkor az arra vonatkozó rész törlendő. A Szolgáltató meghatározza a pénzeszköz és a vagyon forrására vonatkozó információk beszerzésének eljárását, valamint a Szolgáltató által elfogadott forrást igazoló dokumentumokt. A helyes gyakorlat az, ha az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve az adott összeghatárokat elérő (eseti) ügyleti megbízások esetén magánokirat benyújtása esetében a Szolgáltató 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.]**

Egyszerűsített átvilágítás esetében az ügyfél személyes megjelenése hiányában az ügyfél által postai úton küldött (okiratmásolatok és) nyilatkozatok alapján is elvégezheti a Szolgáltató az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

A **<Rövidített név>** az előzetesen már átvilágított, meglévő ügyfelek tekintetében a kiemelt közszereplői nyilatkozatokat az elektronikus ügyfélazonosító rendszeren keresztül is beszerezheti. **[Amennyiben nem rendelkezik ilyen rendszerrel, akkor ez a rész törlendő]**

A Szolgáltató 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 Szabályzatnak tartalmaznia kell, hogy melyek ezek a nyilvántartások, és azokhoz kik és milyen úton férhetnek hozzá. A Szolgáltató meghatározza az eljárás menetét és a belső nyilvántartás módját.]**

 A Bit. 2. melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó biztosítások esetén az ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni, **<melléklet száma** (tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői nyilatkozata)**>**, vagy auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni arra vonatkozóan,hogy a kedvezményezett, illetve a biztosítási szerződés alapján a biztosító szolgáltatására jogosult, továbbá annak tényleges tulajdonosa 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. **[Ha a Szolgáltató nem használ auditált elektronikus hírközlő eszközt, akkor az arra vonatkozó rész törlendő].** Az ügyfél a nyilatkozatot az üzleti kapcsolat létesítését követően is megteheti, de ebben az esetben a nyilatkozat megtételének a kifizetéssel egyidejűleg vagy azt megelőzően kell megtörténnie, illetve azzal egyidejűleg vagy azt megelőzően, hogy a biztosítás egészben vagy részben engedményezésre kerül. **[Ha a Szolgáltató nem végez a Bit. 2. melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó biztosítási tevékenységet, úgy ez a rész törlendő]**

Intézkedéseket kell tenni a megtett nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében. **[A Szabályzatnak tartalmaznia kell, hogy melyek ezek a nyilvántartások, és azokhoz kik és milyen úton férhetnek hozzá.]**

A kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a **<Rövidített név>** vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor. **[Meg kell határozni, hogy ki ez a vezető – a pontos pozíció megjelölésével]**

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 **<Rövidített név>** törvény alapján adatigénylésre jogosult. Ebben az esetben az arra vonatkozó információt is rögzíteni kell, hogy az adatok rögzítésére az ügyfél nyilatkoztatása mellőzésével került sor. **[A Szabályzatnak tartalmaznia kell, hogy melyek ezek a nyilvántartások, és azokhoz kik és milyen úton férhetnek hozzá. A Szolgáltató rögzíti azon eseteket, amikor az ügyfél nyilatkoztatása mellőzhető és azt, hogy mi az erre vonatkozó eljárásrend.]**

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

**[Amennyiben a Szolgáltató 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 általános és ágazatspecifikus iránymutatásait is figyelembe kell 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.]**

A **<Rövidített név> az alábbi eseteket/ügyfeleket/ügyleteket/üzleti kapcsolatokat tekinti alacsony kockázatúnak. [Az alacsony kockázati szintet alátámasztó tényezőket a <Rövidített név> e Szabályzatnak …..pontjában/fejezetében/az alábbiakban határozza meg.]**

**Az egyszerűsített átvilágítás során kötelezően valamennyi az V.2. és V.4. pontban meghatározott intézkedést el kell végeznie a Szolgáltatóknak, azonban mindezt az ügyfél/képviselő személyes megjelenés nélkül, postai úton megküldött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján vagy előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is elvégezheti**. **[A Szolgáltató köteles meghatározni a belső eljárásrendet, az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás elvégzésének módját. Amennyiben a Szolgáltató nem használ auditált elektronikus hírközlő eszközt, akkor az arra vonatkozó rész törlendő.]**

**A Szolgáltató 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. [A Szolgáltató meghatározza – az NGM és MNB rendeletek rendelkezései, illetve a 7/2019. (IV.1.) MNB ajánlás vonatkozó részei, valamint a belső kockázatértékelés – alapján, hogy melyek azok a kockázati tényezők, amelyek indokolják a magasabb kockázati szintbe történő besorolást.]**

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

**[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. A 7/2019. (IV.1.) MNB ajánlás általános és ágazatspecifikus iránymutatásait is figyelembe kell venni. A magas kockázati szint besorolásánál figyelembe kell venni az ügyféllel, termékkel, szolgáltatással, földrajzi területtel és alkalmazott eszközzel kapcsolatos kockázati tényezőket. Amennyiben az ügyfél, termék, ügylet, vagy üzleti kapcsolat magas kockázatú, fokozott ügyfél-átvilágítást kell alkalmazni.]**

A **<Rövidített név> az alábbi eseteket/ügyfeleket/ügyleteket/üzleti kapcsolatokat tekinti magas kockázatúnak: [A magas kockázati szintet alátámasztó tényezőket a <Rövidített név> e Szabályzatnak …..pontjában/fejezetében határozza meg.]**

* az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik **[A Szolgáltató leírja, hogy melyek a stratégiai hiányosságokkal rendelkező harmadik országok, vagy, hogy az erre vonatkozó rendszeresen aktualizált információ hol/kinél érhető el, illetve a Szolgáltató meghatározza, hogy mely szempontok, adatok, dokumentumok alapján vizsgálja a származást]**;
* a saját kockázatértékelésén alapuló belső szabályzatban rögzített egyéb esetekben **[A Szolgáltató felsorolja az általa meghatározott eseteket/ügyfeleket/ügyleteket/üzleti kapcsolatokat];**
* amennyiben az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából, a távoli azonosítás közjegyző közreműködésével történik;
* az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő vagy a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy.

**[Amennyiben az alábbi esetekben a Szolgáltató nem végez fokozott ügyfél-átvilágítást, azt a belső kockázatértékelésében indokolni, és a belső kockázatértékelést az MNB-vel előzetesen engedélyeztetni köteles. Ha ezzel a lehetőséggel nem él, úgy az alábbi eseteket is fel kell sorolni:]**

* + az ügyfél nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság;
	+ az ügyfél olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban földrajzi területen rendelkezik lakcímmel;
	+ az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli;
	+ amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik;

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

V.6.1 Fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések

* Az üzleti kapcsolat létesítésekor kizárólag a **<vezető neve, pozíciója>** dönthet ezen esetekben. **[Amennyiben a különböző esetekben különböző vezető dönt, akkor csoportosítva kell felsorolni minden vezető nevét és beosztását, és az ahhoz tartozó eseteket.]**
* Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését a Szolgáltató megerősített eljárásban hajtja végre**.**

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

* beszerzi az ügyfél vagyonának forrására vonatkozó információkat [**A Szolgáltató meghatározza a vagyon forrására vonatkozó információk beszerzésének eljárását, valamint a Szolgáltató által elfogadott forrást igazoló dokumentumokt. 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;
* elvégzi a Szolgáltató által előírt egyéb fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

**[A Szolgáltató köteles meghatározni azon eseteket, amikor ezen további intézkedések szükségesek.]**

### 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 **<Rövidített név>** további 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; **[a Szolgáltató előírja, hogy milyen további információkat kér és meghatározza az eljárásrendet]**

* az üzleti kapcsolat létesítésekor kizárólag a **<vezető neve, pozíciója>** dönthet ezen esetekben **[Amennyiben a különböző esetekben különböző vezető dönt, akkor csoportosítva kell felsorolni minden vezető nevét és beosztását, és az ahhoz tartozó eseteket.];**
* az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését a Szolgáltató megerősített eljárásban hajtja végre **[A Szolgáltató meghatározza a megerősített monitoring esetköreit az MNB rendelet, valamint a saját belső kockázatértékelése alapján az V.2.7. pontban.]**

A fenti intézkedéseken túlmenően a Szolgáltató stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése vagy az ügyleti megbízás végrehajtása előtt a következő intézkedéseket alkalmazhatja: **[A Szolgáltató meghatározza azokat az eseteket, amelyeknél az alábbi intézkedéseket alkalmazza, illetve meghatározza az alábbiak szerinti elvégzendő intézkedéseket, illetve korlátozások alkalmazását.]**

* + további fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése;
	+ jelentéstételi kötelezettség bevezetése; vagy
	+ a Szolgáltató által meghatározott korlátozások alkalmazása **[A Szolgáltató előírja, hogy milyen további korlátozást határoz meg.]**

A szolgáltató köteles a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban székhellyel rendelkező szolgáltatóval létesített levelező kapcsolatát felülvizsgálni és szükség esetén módosítani **[amennyiben nem releváns a Szolgáltatónál, úgy törlendő].**

### V.6.3. Személyesen meg nem jelenő ügyfél

**[Amennyiben a Szolgáltató nem lép üzleti kapcsolatba személyesen meg nem jelenő ügyféllel, úgy ennek tényét rögzíteni kell, és az alpont törlendő]**

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

Az okirat hiteles másolata abban az esetben fogadható el az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha

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

A személyesen meg nem jelent ügyfél esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a **<Rövidített név>** vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor. **[Meg kell határozni, hogy ki ez a vezető – a pontos pozíció megjelölésével]**

**[Szabályozni kell, hogy a Szolgáltató milyen nyelvű iratokat fogad el fordítás nélkül, továbbá, hogy milyen típusú fordítást kér a benyújtott dokumentumokról. Szabályozni kell továbbá, hogy a nyilatkozatokat milyen formában kéri a Szolgáltató.]**

#### V.6.3.1. Igazolt fizetési számla útján történő ügyfél-átvilágítás

**[Amennyiben a Szolgáltató nem végez ilyen eljárást, úgy ez a rész törlendő]**

A Tpt. 5. § (1) bekezdés 130. pontjában meghatározott ügyfélszámla és 46. pontjában meghatározott értékpapírszámla, valamint az értékpapír letéti számla nyitásához az ügyfél a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az V.2.3 pontban meghatározott okiratokat, valamint a tényleges tulajdonosi és a kiemelt közszereplői nyilatkozatot elektronikus úton - így különösen e-mail-en szkennelve - vagy faxon is benyújthatja, amennyiben pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény nem merül fel. Az ügyfél ebben az esetben a számlanyitáshoz elektronikus úton vagy faxon igazolhatja azon fizetési számlájának fennállását is, amelyről és amelyre fizetésre sor kerül az ügyfélszámla javára és terhére (a továbbiakban: igazolt fizetési számla).

Igazolt fizetési számlaként csak olyan számla fogadható el, amelyet

* + Magyarország területén vagy az Európai Unió más tagállamában székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató, vagy
	+ olyan harmadik országban székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató

vezet.

Az ügyfél azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából történő személyes megjelenéséig vagy az okiratok benyújtásáig - az ügyfélszámlát, az értékpapírszámlát és az értékpapír letéti számlát érintő ügyletek elszámolása kivételével - kizárólag pénzösszeg egyszerű átutalással történő fizetésére és kizárólag a megnyitott ügyfélszámla vonatkozásában kerülhet sor akként, hogy a befizetés kizárólag az ügyfélnek az igazolt fizetési számlájáról, míg kifizetés az ügyfélnek ugyanazon igazolt fizetési számlájára történhet.

A **<Rövidített név>** a rögzített ügyfél-átvilágítási adatok ellenőrzése céljából az ügyfél természetes személyazonosító adatainak megküldésével az igazolt fizetési számla vezetését végző szolgáltatótól adatot igényel arról, hogy az igazolt fizetési számla tekintetében az ügyfél azonosítása megtörtént, és az ügyfél által az ügyfélszámla, az értékpapírszámla és az értékpapír letéti számla vonatkozásában megadott adatok a valóságnak megfelelnek.

**[Amennyiben a Szolgáltató nem vezet fizetési számlát, úgy ez a rész törlendő]**

A Pmt. 17.§ (4) bekezdése alapján a Tpt. 5. § (1) bekezdés 130. pontjában meghatározott ügyfélszámla és 46. pontjában meghatározott értékpapírszámla, valamint az értékpapír letéti számla nyitása érdekében küldött adatigénylést 8 napon belül kell teljesíteni. Amennyiben a megkeresésben szereplő személy nem vezet a **<Rövidített név>**-nél fizetési számlát, úgy az ügyfélszámlát, értékpapírszámlát és értékpapír letéti számlát vezető szolgáltató által az adatigénylés során megküldött adatokat az adatigénylés teljesítését követően haladéktalanul törölni kell.

### V.6.4. Minden egyéb esetben

**[Ügyelni kell arra, hogy ezek az esetek megfeleljenek a kockázatértékelés részben szereplő esetekkel, amennyiben ott kerül meghatározásra]**

# V.7. Speciális ügyfél-átvilágítás

Speciális ügyfél-átvilágítási intézkedések között kerül meghatározásra a 4. pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni irányelv által előírt, konkrét intézkedéseket tartalmazó átvilágítás.

### V.7.1. Külföldi székhelyű szolgáltatóval történő levelező kapcsolat

**[Amennyiben a Szolgáltató nem létesít levelezőbanki kapcsolatot, úgy ez a pont törlendő]**

Külföldi székhelyű szolgáltatóval történő, pénzösszeg elszámolását, illetve pénzösszeg elszámolására irányuló ügylet teljesítését is magában foglaló levelező kapcsolat létesítését megelőzően kötelező

* + a külföldi székhelyű szolgáltatóról a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása ellen alkalmazott eszközrendszere felmérése és értékelése céljából feltáró elemzést készíteni;
	+ a levelező kapcsolat vonatkozásában a saját és a külföldi székhelyű szolgáltató felelősségi körét rögzíteni;
	+ meggyőződni arról, hogy a külföldi székhelyű szolgáltató elvégezte a levelezőszámlához közvetlen hozzáféréssel rendelkező ügyfél személyazonosságának igazoló ellenőrzését, valamint a levelezőszámlához történő közvetlen hozzáférést folyamatosan figyelemmel kíséri; és
	+ meggyőződni arról, hogy a külföldi székhelyű szolgáltató kérésre közölni tudja a vonatkozó ügyfél-átvilágítási adatokat;
	+ kockázatérzékenységi alapon időszakosan megvizsgálni az adott levelező kapcsolatban rejlő pénzmosási kockázatot.

Az üzleti kapcsolat létesítésekor kizárólag a **<vezető neve, pozíciója>** dönthet ezen esetekben. **[Amennyiben a különböző esetekben különböző vezető dönt, akkor csoportosítva kell felsorolni minden vezető nevét és beosztását, és az ahhoz tartozó eseteket.]**

Levelező kapcsolatot csak vezetői jóváhagyást követően lehet létesíteni. **[Meg kell határozni, hogy ki ez a vezető – a pontos pozíció megjelölésével]**

**[Ebben a pontban kell szabályozni az üzleti kapcsolat létesítésére vonatkozó eljárást, valamint, hogy a Szolgáltató mely szervezeti egysége végzi a levelezőbankok ellenőrzését, a levelezőbankok részéről milyen dokumentumokat, milyen csatornán kér. Ha alkalmaz valamilyen adatbázist az adatok beszerzésére vagy ellenőrzésére, akkor meg kell nevezni azt a nyilvántartást, és szabályozni kell, hogy ahhoz ki és milyen úton férhet hozzá]**

A **<Rövidített név>** nem létesít és nem tart fenn kapcsolatot fiktív bankkal, továbbá olyan szolgáltatóval, amely fiktív bankkal levelező kapcsolatot tart fenn.

**[Rögzíteni kell, hogy a Szolgáltató az Európai Unió tagállamában székhellyel rendelkező szolgáltatóval történő levelező kapcsolat létesítése előtt alkalmaz-e fokozott átvilágítást.]**

### V.7.2. Elektronikus pénz kibocsátása

**[Amennyiben a Szolgáltató nembocsát ki elektronikus pénzt, úgy ez a pont törlendő]**

A szolgáltató elektronikus pénz kibocsátása esetén:

* az V.2.7 pontban meghatározott monitoring tevékenységet végzi, valamint
* az V.2.2 pontban meghatározott adatokat rögzítheti, és
* az V.2.3 pontban meghatározott okiratok benyújtását kérheti, ha

*a)* az elektronikus pénz tárolására szolgáló készpénz-helyettesítő fizetési eszköz nem újra feltölthető, vagy újra feltölthető, de legfeljebb havi negyvenötezer forint összegű, fizetési műveletre vonatkozó felső korláttal rendelkezik, és amely kizárólag Magyarország területén használható fel;

*b)* az elektronikus pénz elektronikusan tárolt mindenkori összege nem haladja meg a negyvenötezer forintot;

*c)* az elektronikus pénz kizárólag áru vagy szolgáltatás vásárlására használható;

*d)* az elektronikus pénzen tárolt összeg olyan elektronikus pénz terhére nem tölthető fel, amely esetében az ügyfél azonosítása nem történt meg; valamint

*e)* az elektronikuspénz-kibocsátó megfelelően ellenőrzi az ügyletet, vagy az üzleti kapcsolatot a szokatlan ügylet, valamint a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény kiszűrése érdekében.

A szolgáltató valamennyi V.2.2 – V.2.5 pontban, és az V. 4. pontban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedést köteles elvégezni (beleértve a tényleges tulajdonosi nyilatkozatot és a tényleges tulajdonos kilétének ellenőrzését és a kiemelt közszereplő nyilatkozatot és az abban foglalt adatok verifikálását), ha

*a)* az elektronikuspénz-birtokos által a részére kibocsátott összegből készpénzben kivett vagy készpénzre beváltott összeg meghaladja a tizenötezer forintot, vagy

*b)* távoli fizetési művelet esetében a kifizetett összeg műveletenként meghaladja a tizenötezer forintot.

Ha a nem névre szóló, az elektronikus pénz tárolására szolgáló készpénz-helyettesítő fizetési eszközt harmadik országban székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató bocsátotta ki, ezen készpénz-helyettesítő fizetési eszközről fizetés abban az esetben fogadható el, ha az megfelel az itt meghatározott vagy azokkal egyenértékű követelményeknek.

### V.7.3. Összetett üzleti kapcsolatok

**[Olyan összetett üzleti kapcsolatok létesítése során, ahol a szerződéses kapcsolatban egyszerre több ügyfél-átvilágítással érintett ügyfél található, a szolgáltató ügyfelenként elvégzi az ügyfél-átvilágítást, valamint a kockázati besorolásuk tekintetében figyelemmel van a kapcsolat együttes kockázati jellegére.]**

A **<Rövidített név>** a következő összetett üzleti kapcsolattal rendelkezik. **[Amennyiben a Szolgáltató nem rendelkezik összetett üzleti kapcsolattal, úgy ez a pont törlendő]**

## **V.8. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás**

**[A Pmt. rendelkezéseit alapul véve rendelkezni kell arról, hogy a Szolgáltató milyen esetekben, milyen ügyfélkörre vonatkozóan és milyen módon fogadja el más szolgáltató ügyfél-átvilágítását, az elfogadás eljárásrendjét, továbbá, hogy ki dönt annak elfogadásáról. Amennyiben a Szolgáltató nem fogadja el más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét, úgy ennek tényét kell a Szabályzatban rögzíteni.]**

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.

## **V.9. A pénzátutalásokat kísérő adatok**

**[Amennyiben a Szolgáltató nem tartozik a Pmt. 2. §-ának hatálya alá, úgy ez a rész törlendő]**

**[A Pmt. 2. §-ában meghatározott szolgáltatók kötelesek rögzíteni a pénzátutalásokat kísérő adatokról és az 1781/2006/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, 2015. május 20-i 2015/847 európai parlamenti és tanácsi (EU) rendelet végrehajtása vonatkozásában a megbízó és a kedvezményezett azonosításának, az adatok ellenőrzésének, nyilvántartásának, továbbításának, továbbá a hiányzó vagy hiányos adatokkal érkező pénzátutalások észlelésének és kezelésének belső eljárási rendjét. Az MNB javasolja a hiányzó adatokkal rendelkező pénzátutalások pénzforgalmi szolgáltató általi kezelésére szolgáló eljárásokról szóló MNB 1/2020. (III.4.) számú ajánlásában foglaltak figyelembevételét.]**

## **V.10. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata**

**[Amennyiben a Szolgáltató nem alkalmaz ilyen eszközt, úgy ezt a tényt rögzíteni kell, és az alábbi szabályok törlendők]**

### V.10.1 A nem valós idejű ügyfél-átvilágításra vonatkozó szabályok:

Nem valós idejű ügyfél-átvilágítást csak az alábbi esetekben lehet végezni:

* az átvilágításban érintett ügyfél vagy tényleges tulajdonosa nem stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakóhellyel vagy székhellyel,
* az átvilágításban érintett ügyfél, annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosultja, vagy képviselője nem hajthat végre - havi összesen 300.000 forintot meg nem haladó készpénzfelvételt kivéve - készpénzes ügyletet, vagy az Európai Unió területén kívüli térséghez kapcsolódó átutalást addig, ameddig az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából, vagy nem történt meg a valós idejű ügyfél-átvilágítás, és
* az átvilágításban érintett ügyfél, annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosultja, továbbá a képviselője nem hajthat végre 10 millió forintot elérő vagy meghaladó ügyletet addig, ameddig az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából, vagy nem történt meg a valós idejű ügyfél-átvilágítás.

Az ügyfelet, a rendelkezésre jogosultat, a képviselőt vagy a meghatalmazottat személyes megjelenés mellett át kell világítani, vagy valós idejű ügyfél-átvilágítás alá kell vetni, ha az ügyfél tevékenysége vonatkozásában felmerül a pénzmosás vagy terrorizmus-finanszírozás kockázata.

A nem valós idejű ügyfél-átvilágítást csak olyan eszköz útján lehet végezni, amely az ügyfélről az ügyfél-átvilágítás során készített fényképet és az átvilágításhoz felhasznált okiratban szereplő képmást képes összehasonlítani olyan módon, hogy az alapján kétséget kizáróan megállapítható, hogy az okmányban szereplő személy azonos a fényképfelvételen szereplő személlyel.

A **<Rövidített név>** az auditált elektronikus hírközlő eszköz vonatkozásában biztosítja az ügyfél átvilágítására vonatkozó feltételeket, amennyiben

* az ügyfél a nem valós idejű ügyfél-átvilágítás feltételeit részletesen megismerte, és ahhoz kifejezetten hozzájárult,
* az ügyfél-átvilágítás legalább kétfaktoros,
* a képátvitelt lehetővé tévő elektronikus hírközlő eszköz képfelbontása és a kép megvilágítása alkalmas az ügyfél nemének, korának, arcjellemzőinek felismerésére és az ügyfél által bemutatott fényképes azonosító okmánnyal való összevetésre, a bemutatott okmány biztonsági elemeinek azonosítására, valamint
* az ügyfél-átvilágítási folyamat szabályozott és folyamatosan ellenőrzött.

Visszakereshető módon kell rögzíteni a nem valós idejű ügyfél-átvilágítás során a **<Rövidített név>** és az ügyfél között létrejött teljes munkamenetet, az ügyfél nem valós idejű ügyfél-átvilágítással kapcsolatos részletes tájékoztatását és az ügyfél ehhez történő kifejezett hozzájárulását.

A nem valós idejű ügyfél-átvilágítás során

* biztosítani kell, hogy az ügyfél úgy nézzen bele a kamerába, hogy arcképe felismerhető és rögzíthető legyen, valamint
* olyan módon kell rögzíteni az ügyfél-átvilágításhoz használt okiratokat, hogy az azon található biztonsági elemek és adatsorok felismerhetők és tárolhatók legyenek.

A nem valós idejű ügyfél-átvilágítás során meg kell bizonyosodni arról, hogy a felhasznált okmány alkalmas a nem valós idejű ügyfél-átvilágítás elvégzésére:

* az okmány egyes elemei és azok elhelyezkedése megfelel az okmányt kiállító hatóság előírásainak, valamint
* az egyes biztonsági elemek - különösen a hologram, a kinegram vagy ezekkel megegyező más biztonsági elemek - felismerhetők és sérülésmentesek.
* az ügyfél arcképe felismerhető és azonosítható az általa bemutatott okmányon látható arcképpel, valamint
* a Pmt. által előírt azonosítási adatok teljeskörűen beszerzésre kerültek és az okmányokon megtalálható adatok logikailag megfeleltethetők az ügyfélről rendelkezésre álló adatokkal.

A nem valós idejű ügyfél-átvilágítás során a fentieken felül a Pmt. szerinti személyazonosság igazoló ellenőrzést is el kell végezni. A nem valós idejű ügyfél-átvilágítási eljárás során az ügyfélről rögzített fényképet és az okmányban szereplő képmást az auditált elektronikus hírközlő eszköz segítségével össze kell hasonlítani, majd az ügyfélre irányadó, Pmt. szerinti nyilatkozatok megtételére is fel kell hívni az ügyfél figyelmét.

A Pmt. által előírt valamennyi átvilágítási adat beszerzése és az összehasonlítás eredményének ismeretében a rögzítést követő 2 banki napon belül értesítést kell küldeni az ügyfélnek az ügyfél-átvilágítás eredményéről.

Nem lehet végrehajtani a nem valós idejű ügyfél-átvilágítást az alábbi esetekben:

* az ügyfél az ügyfél-átvilágítás során visszavonja az adatrögzítéshez adott hozzájárulását,
* az ügyfél által bemutatott okmányok, illetve okiratok fizikai és adattartalmi követelményei nem megfelelőek,
* az ügyfél, az általa bemutatott okmányok, illetve okiratok vizuális azonosításának feltételei nem adottak,
* nem lehet elkészíteni a képfelvételt, vagy nem lehet rögzíteni a munkamenetet, vagy
* az ügyfél-átvilágítás során ellentmondás vagy bizonytalanság lép fel.

Pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, illetve körülmény felmerülése esetén az előzőekben felsorolt feltételek fennállása ellenére is el kell végezni a nem valós idejű ügyfél-átvilágítást, amelyet követően haladéktalanul bejelentést kell tenni az FIU felé.

**[Itt kell meghatározni, hogy a nem valós idejű ügyfél-átvilágítást a Szolgáltató mely alkalmazottja és milyen módon ellenőrzi]**

Az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett ügyfél-átvilágítás során lehetőség van az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény szerinti − Központi Azonosítási Ügynök (KAÜ) segítségével történő − úgynevezett „ügyfélkapus” ügyfél-azonosítás elvégzésére. Ennek alapja, hogy az „ügyfélkapu” létrehozásakor az ügyfelet személyes megjelenése mellett azonosítják, illetve az „ügyfélkapu” (és az elektronikus ügyintézéshez létrehozott rendszerek) mögött állami (közhiteles) nyilvántartások állnak, az ügyfél azonosítása és okmányainak ellenőrzése tehát megbízható csatornán keresztül, hiteles adatbázis alapján történik. Mivel a KAÜ alkalmazásával történő ügyfél-azonosítás megbízható csatornán keresztül, hiteles adatbázis alapján történik, a KAÜ alkalmazásával történő „ügyfélkapus” azonosítással kiegészített nem valós idejű ügyfél-átvilágításra nem vonatkoznak a nem valós idejű ügyfél-átvilágítás általános korlátozásai, így lényegében a valós idejű ügyfél-átvilágítással egyenértékű megoldás jön létre.

### V.10.2 A valós idejű ügyfél-átvilágításra vonatkozó szabályok

A valós idejű ügyfél-átvilágítás során egy, a célnak megfelelő helyiségben össze kell vetni az ügyfélről készített fényképet és az átvilágításhoz felhasznált okiratban szereplő képmást, vagy az auditált hírközlő eszköz segítségével, vagy anélkül, manuálisan. Az ügyfél-átvilágítás akkor megfelelő, amennyiben kétséget kizáróan megállapítható, hogy az okiratban szereplő személy azonos a fénykép- vagy videofel-vételen szereplő személlyel.

**[Itt kell meghatározni az MNB rendelet alapján, hogy ki és milyen feltétellel végezhet valós idejű ügyfél-átvilágítást]**

Valós idejű ügyfél-átvilágítást az alábbi esetekben lehet végezni:

* az ügyfél a valós idejű ügyfél-átvilágítás feltételeit részletesen megismerte, és ahhoz kifejezetten hozzájárult,
* a valós idejű kép- és hangátvitelt lehetővé tévő elektronikus hírközlő eszköz képfelbontása és a kép megvilágítása alkalmas az ügyfél nemének, korának, arcjellemzőinek felismerésére, és
* az ügyfél-átvilágítási folyamat szabályozott és folyamatosan ellenőrzött.

A valós idejű ügyfél-átvilágítás során teljes kommunikációt, az ügyfél részletes tájékoztatását és az ügyfél ehhez történő kifejezett hozzájárulását visszakereshető módon kép- és hangfelvételen kell rögzíteni.

A valós idejű ügyfél-átvilágítás során biztosítani kell, hogy az ügyfél

* úgy nézzen bele a kamerába, hogy arcképe felismerhető és rögzíthető legyen,
* érthető módon közölje a valós idejű ügyfél-átvilágításhoz használt okmány azonosítóját, és
* úgy mozgassa a valós idejű ügyfél-átvilágításhoz használt azonosító okmányait, hogy az azon található biztonsági elemek és adatsorok felismerhetők és rögzíthetők legyenek.

A személyazonosító okmányok csak akkor alkalmasak a valós idejű ügyfél-átvilágítás elvégzésére, ha:

a) azok egyes biztonsági elemei és azok elhelyezkedése megfelelnek az okmányt kiállító hatóság előírásainak,

b) az egyes biztonsági elemek - különösen a hologram, a kinegram vagy ezekkel megegyező más biztonsági elemek - felismerhetők és sérülésmentesek,

c) az okmányazonosító megegyezik az ügyfél által közölt okmányazonosítóval, az felismerhető és sérülésmentes.

Meg kell bizonyosodni arról, hogy:

* az ügyfél arcképe felismerhető és azonosítható az általa bemutatott azonosító okmányon látható arckép alapján, és
* az azonosító okmányon megtalálható adatok logikailag megfeleltethetők az ügyfélről rendelkezésre álló adatokkal.

A valós idejű ügyfél-átvilágítás során a fentieken felül a Pmt. szerinti személyazonosság igazoló ellenőrzését is el kell végezni.

**[Az MNB rendelet alapján itt kell meghatározni, hogy a Szolgáltató milyen kommunikációs csatornán, milyen módon generált alfanumerikus kódot küld az ügyfélnek, és azt az ügyfélnek milyen csatornán kell visszaküldenie].**

A valós idejű ügyfél-átvilágítás során az ügyfélre irányadó, Pmt. szerinti nyilatkozatok megtételére és okiratok bemutatására fel kell hívni az ügyfelet.

Meg kell szakítani a valós idejű ügyfél-átvilágítást az alábbi esetekben:

* az ügyfél a valós idejű ügyfél-átvilágítás során visszavonja az adatrögzítéshez adott hozzájárulását,
* az ügyfél által bemutatott okmányok, illetve okiratok fizikai és adattartalmi követelményei nem megfelelőek,
* az ügyfél, az általa bemutatott okmányok, illetve okiratok vizuális azonosításának feltételei nem adottak,
* nem lehet elkészíteni a hang- és képfelvételt,
* az ügyfél nem, nem teljes egészében vagy hibásan küldi vissza az azonosítási kódot,
* az ügyfél nem vagy a szolgáltató számára észlelhetően befolyás alatt tesz nyilatkozatot, vagy
* az ügyfél-átvilágítás során ellentmondás vagy bizonytalanság lép fel.

Pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, illetve körülmény felmerülése esetén az előzőekben felsorolt feltételek fennállása ellenére is el kell végezni a valós idejű ügyfél-átvilágítást, amelyet követően haladéktalanul bejelentést kell tenni az FIU felé.

**[Itt kell meghatározni, hogy a nem valós idejű ügyfél-átvilágítást a Szolgáltató mely alkalmazottja és milyen módon ellenőrzi]**

## **V.11. Belső kockázatértékelés**

**[A Szolgáltató a belső kockázatértékelését e Szabályzat részeként készíti el.]**

* **A Szolgáltatónak szükséges felderítenie, hogy az üzleti kapcsolat létesítése következtében milyen pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázatoknak van kitéve és milyen kockázatok fenyegetik őt.**
* **Rendelkezni kell arról, hogy a Szolgáltató miként és milyen kockázati tényezők alapján azonosítja be a kockázatait, melyek azok a tényezők, amelyek a kockázati szintbe történő besorolást befolyásolják.**
* **A szolgáltató köteles az ügyfél-átvilágítás érdekében elvégezni az ügyfél/üzleti kapcsolat kockázati besorolását és meghatározza, hogy az ügyfél kockázati szintje átlagos, magas, vagy alacsony.**

**A Szolgáltató meghatározza az alacsony és 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 alacsony, átlagos, magas kockázati szintbe sorolhatók. A 7/2019. (IV.1.) MNB ajánlás általános és ágazatspecifikus iránymutatásait is figyelembe kell venni. Az alacsony és a magas kockázati szint besorolásánál figyelembe kell venni az ügyféllel, tényleges tulajdonossal, termékkel, szolgáltatással, az ügyfél működési helye vagy üzleti érdekeltsége szerinti országokkal, földrajzi területtel és az ügyletek teljesítéséhez alkalmazott eszközzel kapcsolatos kockázati tényezőket. A kockázati szintbe történő besorolás csak egy tényező alapján nem lehetséges, valamennyi tényező figyelembevétele szükséges.**

**Ki kell térni a kockázatok és az azokat mérséklő tényezők súlyozására, továbbá a kockázatok legalább alacsony, átlagos és magas kockázati kategóriába sorolására. A kockázatokat legalább ügyfél, termék, szolgáltatás, alkalmazott eszköz, földrajzi kockázati csoportba kell sorolni.**

**A <Rövidített név> a következő ügyfélhez, tényleges tulajdonoshoz kapcsolódó kockázati, és kockázatcsökkentő tényezőket veszi figyelembe az alacsony kockázati besoroláshoz.**

**A <Rövidített név> a következő ügyfélhez, tényleges tulajdonoshoz kapcsolódó kockázati tényezőket veszi figyelembe a magas kockázati besoroláshoz.**

**A <Rövidített név> a következő ügyfél működési helye vagy üzleti érdekeltsége szerinti országokkal, földrajzi területtel kapcsolatos tényezőket és kockázatcsökkentő tényezőket veszi figyelembe az alacsony kockázati besoroláshoz.**

**A <Rövidített név> a következő ügyfél működési helye vagy üzleti érdekeltsége szerinti országokkal, földrajzi területtel kapcsolatos tényezőket veszi figyelembe a magas kockázati besoroláshoz.**

**A <Rövidített név> a következő termék, szolgáltatás vagy az ügylet átláthatóságához kapcsolódó tényezőket és kockázatcsökkentő tényezőket veszi figyelembe az alacsony kockázati besoroláshoz.**

**A <Rövidített név> a következő termék, szolgáltatás vagy az ügylet átláthatóságához kapcsolódó tényezőket veszi figyelembe a magas kockázati besoroláshoz.**

**A <Rövidített név> a következő az ügyletek teljesítéséhez alkalmazott eszközzel kapcsolatos kockázati tényezőket veszi figyelembe a kockázati besoroláshoz.**

* **A Szolgáltató a kockázati szintekhez igazítja az ügyfél-átvilágítási intézkedéseit, valamint a Pmt.-ben előírt tevékenységek végrehajtását, elsősorban monitoring tevékenység, az ügyfelek adatainak rendszeres ellenőrzése, képzés, stb.**

**A kockázati szint besorolás nem egyszeri és konstans, az üzleti kapcsolat során felmerülő kockázati tényezők változása a kockázati szint besorolásának változását is vonhatja maga után.**

**Ki kell térni arra, hogy a pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatok milyen hatást gyakorolnak a Szolgáltatóra, továbbá, hogy a Szolgáltatónál működő kockázatalapú ellenőrzési rendszer és folyamat mennyire megfelelő a pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázatok enyhítésére.**

**Ha a Szolgáltató jellege és mérete indokolja - külső ellenőrzési funkciót kell működtetni a belső eljárásrend megfelelőségének ellenőrzése céljából. Az MNB segédlettel támogatja a belső kockázatértékelés elkészítését, a belső kockázatok felmérését és a kapcsolódó intézkedések meghatározását, amelyet a……. számú mellékletben és a következő linken érhet el a Szolgáltató:** [**https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/szabalyzatok-segedletek**](https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/szabalyzatok-segedletek)**]**

A nemzeti kockázatértékelést az alábbi emailen keresztül kell kérni:

ibenyik@mnb.hu

A kérelem letöltésére szolgáló link:

<https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/fontos-informaciok-dokumentumok/a-penzmosasi-torveny-ala-tartozo-penzugyi-intezmenyek-a-jegybanktol-igenyelhetik-a-nemzeti-kockazatertekeles-cimu-dokumentumot>

**[Ha a Szolgáltató ki van téve más tagállam vagy harmadik ország pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázatainak, akkor ezeket a kockázatokat is be kell azonosítania.]**

**[A kockázatértékelés alapján kell meghatározni, hogy a jogszabályi rendelkezéseken felül milyen esetekben alkalmaz egyszerűsített vagy fokozott ügyfél-átvilágítást, továbbá mely esetben kér be ügyfelétől a pénzügyi eszköz forrására, vagyon forrására vonatkozó információt, mikor alkalmaz megerősített eljárást, mikor kötelező a vezetői jóváhagyás és milyen időszakonként vizsgálja felül az általa beszerzett ügyfél-átvilágítási adatot.**

**Rendelkezni kell arról, hogy milyen intézkedésre van szükség a feltárt kockázat kezelése érdekében, a meghatározott intézkedéseket határidőhöz köti és kijelöli a végrehajtásért felelős személyt.**

**A kockázatértékelésnek az MNB rendeletet alapul véve ki kell térnie a belső kockázatértékelésről készített jelentés módjára, tartalmára, személyi felelősére, határidejére és felülvizsgálati időpontjára, jóváhagyására, aktualizálására, soron kívüli felülvizsgálatára.**

**Meg kell határozni, hogy a Szolgáltató az ügyfelek kockázati besorolását milyen rendszerben rögzíti, és milyen módon tartja nyilván. Ki kell térni arra, hogy a kockázati besorolás milyen rendszerességgel kerül felülvizsgálatra, valamint, hogy a besorolás és a felülvizsgálat automatizált vagy manuális módon történik-e, ha automatizált, akkor a paraméterezésért ki a felelős, illetve manuális mód esetén ki végzi azt.**

**Meg kell határozni az alkalmazandó monitoring tevékenységet, ha indokolt a megerősített eljárás alkalmazását vagy a vezetői jóváhagyás elvárását az adott kockázati szinthez/ügyfélhez/üzleti kapcsolathoz kapcsolódóan, valamint az ügyfél adatai ellenőrzésének gyakoriságát.]**

# 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 **<melléklet száma** (Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról)**>. [A bejelentés elkészítésének, a kijelölt személy részére történő továbbításának, valamint a bejelentésekkel kapcsolatos adatok, tények, dokumentumok tárolásának módját e részben kell szabályozni. Meg kell határozni azokat a munkaköröket, amelyekkel rendelkező munkavállalók hozzáférhetnek ezen adatokhoz.]**

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 védelemmel ellátott elektronikus üzenet útján, az [**Általános Nyomtatványkitöltő**](https://www.nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvany_apeh/keretprogramok/abevjava_install.html) (**ÁNYK**) keretprogramon belül kitöltendő nyomtatvány felhasználásával történik. 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 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 **<Rövidített név>** neve, adatai, kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma,
			* az ügyfél azonosító adatai,
			* a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, vagy körülmény leírása,
			* a **<Rövidített név>** 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 **<melléklet száma** (Az FIU elérhetőségei) **>** tartalmazza.

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

### VI.1.1. Ügylet felfüggesztése

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

**[Az MNB rendeletben foglaltak alapján rendelkezni kell a kijelölt személy bejelentési kötelezettségének módjáról, a kijelölt személy FIU részére adandó telefonos tájékoztatásról. Ki kell térni az ügyfélnek adható tájékoztatásra, továbbá arra, hogy a felfüggesztés során a Szolgáltató mely alkalmazottai és milyen módon járnak el, kik jogosultak a felfüggesztési adatokhoz hozzáférni.]**

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

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

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

Az FIU jogosult a vizsgálatát egy alkalommal további 3 munkanappal meghosszabbítani, ebben az esetben erről értesíti a **<Szolgáltató rövid neve>**-t.

Az FIU 4 munkanapon belül írásban értesítést küld, ha

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

### VI.1.2. Mentesség, a bejelentő személy, a központi kapcsolattartó pont védelme

A bejelentő személyt, beleértve a központi kapcsolattartó pontot, valamint a **<Rövidített név>** - 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 belső szabályzat alapján vagy a pénzügyi információs egységnek pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozása gyanúja miatt tett bejelentés következtében meghozott, a bejelentő - ideértve a szolgáltató alkalmazottait és képviselőit - számára hátrányos intézkedés, így különösen a munkáltatónak a munkavállaló szempontjából hátrányos vagy megkülönböztető intézkedése. A bejelentő a 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 tilalom 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 információk felfedésére az ugyanazon csoporthoz tartozó tagállami hitelintézetek és pénzügyi intézmények között, illetve ezen intézetek és intézmények és harmadik országokban letelepedett fióktelepeik és többségi tulajdonú leányvállalataik között, feltéve, hogy ezek a fióktelepek és többségi tulajdonú leányvállalatok maradéktalanul megfelelnek a csoportszintű politikáknak és eljárásoknak - beleértve az információ csoporton belüli megosztására vonatkozó eljárásokat is -, a csoportszintű politikák és eljárások pedig megfelelnek a Pmt.-ben meghatározott követelményeknek.

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 Szolgáltató köteles gondoskodni:**

a nyilvántartási (ügyfél-átvilágítási),

*b)* a bejelentés teljesítését támogató (szűrő), valamint

*c)* az e törvényből eredő kötelezettség megsértésére vonatkozó szolgáltatón belüli névtelen bejelentés megtételét biztosító belső ellenőrző és információs rendszerek működéséről.

**[A Pmt.-ben és az MNB rendeletben foglaltak alapján meg kell határozni, hogy a Szolgáltató milyen belső ellenőrző és információs rendszereket működtet az ügyfél-átvilágítási, bejelentési és a névtelen jelentéstételi kötelezettség teljesítése érdekében.**

**A Szolgáltató köteles rögzíteni, hogy manuális** **szűréseken alapuló szűrőrendszert, vagy automatikus szűrőrendszert működtet. A Szolgáltató itt részletezi a szűrésre vonatkozó eljárásrendet** **és naprakészen tartja. Mind manuális, mind automatikus szűrőrendszer esetében rögzíteni kell, hogy kinek milyen jogosultsága, kötelessége és felelőssége van a rendszer működtetése és felülvizsgálata kapcsán. Fel kell sorolni, hogy milyen esetekben milyen gyakorisággal végzi a Szolgáltató a paraméterezést. Rögzíteni kell, hogy a rendszer milyen módon biztosítja, hogy a Szolgáltató teljeskörűen és gyorsan teljesíthesse az FIU-tól, az MNB-től vagy bűnüldöző szervektől érkező megkereséseket. A Szolgáltató rögzíti a kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzésének és értékelésének folyamatát oly módon, hogy az rekonstruálható legyen.]**

A **<Rövidített név>** a következő ügyfél-, illetve ügylettípusokra végez szűréseket:

* 25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy ügyfél részére,
* 50 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére,
* 25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés természetes személy ügyfél részére,
* 50 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, vagy
* stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból kezdeményezett vagy oda továbbított 25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet.
* **[Itt kell feltüntetni, ha a Szolgáltató egyéb ügyfél- és ügylettípusokat is szűr]**

A szűrés eredményét, illetve a kiszűrt ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő elemzését és értékelését a jogszabályban előírt kötelező esetekben a szűrést követő 10, minden más esetben 30 munkanapon belül kell elvégezni, mely határidőbe a szűrés végrehajtásának napja nem számít bele. Az elemzés folyamatát és értékelését visszakereshetően dokumentálni kell. **[Itt kell feltüntetni, hogy a Szolgáltató milyen módon dokumentálja az elemzéseket, és azokat hol tárolja, valamint ki férhet azokhoz]**

A szűrőrendszer eljárásrendjének kialakításánál az alábbi feltételeknek kell megfelelni:

a) az intézmény belső kockázatértékelésén alapul,

b) megfelel a szolgáltató kapcsolódó belső szabályzatainak,

c) automatikus szűrőrendszer esetén szükséges a szűrőrendszer teljes folyamatát nyomon követő, valamint a bevezetését megelőző és azt követő tesztelése, csakúgy, mint az időszakos tesztelések elvégzése az irányítás, az adatok leképezése, az ügyletek azonosítása, a keresési szcenáriók és logikák, a szűrési modellezés, valamint a bevitt adatok és az eredmények vizsgálatával kapcsolatosan,

d) szükséges a szolgáltató által használt szcenáriók, az azok alapjául szolgáló logikák, paraméterek és küszöbértékek rögzítése és a változások nyomon követhetősége,

e) szükséges az adatok integritásának és minőségének biztosítása annak érdekében, hogy a szűrőrendszeren pontos és teljes adatok menjenek keresztül,

f) szükséges rögzíteni a releváns adatokat tartalmazó összes adatforrást,

g) szükséges biztosítani, alkalmazni, kijelölni aszűrőrendszer megtervezéséért, működtetéséért, teszteléséért, beüzemeléséért és folyamatos felügyeletéért, valamint az esetkezelésért, felülvizsgálatért és a találatok és lehetséges bejelentések tekintetében hozott döntésekért felelős szakképzett alkalmazottakat vagy külső tanácsadókat,

h) szükséges az elemző és értékelő folyamat során alkalmazott határidőket rögzíteni,

i) olyan vizsgálati protokollokat kell meghatározni, amelyek részletesen bemutatják, hogy a szűrőrendszer által generált figyelmeztetéseket milyen módon kell megvizsgálni, milyen módon kell dönteni afelől, hogy mely találatok kerüljenek bejelentésre, bemutatják továbbá, hogy ki a felelős az ilyen döntés meghozataláért, valamint azt, hogy milyen módon kell a döntéshozatali eljárást dokumentálni, valamint

j) a szcenáriók és az azok alapjául szolgáló logikák, paraméterek és küszöbértékek kockázataival összhangban rendszeresen felül kell vizsgálni az eljárásokat és a rendszert, illetve ki kell jelölni, hogy ki a felelős a felülvizsgálatért.

**[A Szolgáltató itt meghatározza a 6/2019. (IV.1.) MNB ajánlás alapján a szokatlan tranzakciókat a bejelentési kötelezettség teljesítéséhez.]**

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

**[Szabályozni kell az MNB rendelet előírásainak megfelelően a Szolgáltató alkalmazottja által a Pmt. rendelkezéseinek a Szolgáltató általi megsértése esetén történő névtelen értesítés küldésének módját és gyakorlatát. Ki kell térni arra, hogy milyen csatornán, kinek a részére kell küldeni a bejelentést, továbbá, hogy annak a kivizsgálása kinek a felelőssége, és hogy a vizsgálat eredményétől függően kinek milyen további intézkedéseket kell hoznia.]**

# VIII. KIJELÖLT SZEMÉLY

**[Meg kell határozni, hogy a Szolgáltatón belül a Pmt. alapján ki(k) a kijelölt személy(ek), akik csak a Szolgáltató alkalmazottai vagy segítő családtagjai lehetnek. Rendelkezni kell a kijelölt személy FIU részére történő tájékoztatásról, a kijelölt személy(ek) elérhetőségének alkalmazottak részére történő tájékoztatásról. Rendelkezni kell arról, hogy a kijelölt személy az ÁNYK-n keresztül, milyen eljárásrend mellett küld bejelentéseket az FIU részére. Fel kell sorolni a kijelölt személy felelősségi körét, kötelességeit és jogait.**

**Ha a Pmt, és a Kit. szerinti kijelölt személy megegyezik, akkor a Szabályzat III. részében, a közös szabályoknál is szerepeltethető.]**

**A kijelölt személy nevét és elérhetőségét a …../3 sz. melléklet tartalmazza**

**2. RÉSZ: KIT SZERINTI RENDELKEZÉSEK**

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

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

* befagyasztása,
* rendelkezésre bocsátásának tilalma.

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

# X. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

A **<Rövidített név>** folyamatosan figyelemmel kíséri a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktusok, illetve ENSZ BT határozatok kiadását és későbbi módosításait.

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

## **X.1. Szűrő-monitoring rendszer**

**[Meg kell határozni, hogy a Szolgáltató milyen szűrőrendszert működtet a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok haladéktalan és teljes körű végrehajtása érdekében. Rendelkezni kell a szűrések teljesítése során keletkezett adatok nyilvántartásáról és megőrzésének időtartamáról és módjáról.]**

Minimum az üzleti kapcsolat létesítésekor, a teljes ügyfélállományt a szankciós listák változásakor kell ellenőrizni, hogy az ügyfél szerepel-e a szankciós listák valamelyikén. **[Meg kell határozni, hogy ki és milyen módon végzi a szűrést, azt milyen módon kell dokumentálni és megőrizni. rendelkezni kell arról, hogy ki és milyen módon jár el negatív, illetve pozitív találat esetén. Meg kell jelölni, hogy a Szolgáltató a Kit.-ben kötelezően előírt listák mellett szűr-e egyéb listák alapján, ha igen, akkor azok megnevezése szükséges. Meg kell határozni továbbá, hogy az egyes szűrendő listákhoz, hogyan, milyen formában fér hozzá a Szolgáltató, azt ki és milyen gyakorisággal frissíti a számára]**

A terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns listák elérhetőségeit e szabályzat **<melléklet száma** (A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei)**>** tartalmazza.

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

**[Meg kell határozni, hogy ki és milyen módon tesz bejelentést az FIU részére minden olyan adatról, tényről, körülményről, amely arra utal, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya a Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással rendelkezik. Meg kell határozni, hogy ki és milyen felelősséggel és feladatkörrel rendelkezik a bejelentési kötelezettség kapcsán.**

## **X.3. A vagyon befagyasztása**

Ha a hatóság a hivatalosan tudomására jutott információk, illetve a bejelentés alapján lefolytatott vizsgálat eredményeképpen megállapítja, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya rendelkezik Magyarország területén befagyasztandó vagyonnal, erről a vizsgálat eredményének megküldésével a vizsgálat befejezését követően haladéktalanul értesíti a bejelentést tevő **<Rövidített név>**t. 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.

## **X.4. A pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedések végrehajtása**

**[Amennyiben a Szolgáltató nem végez pénzeszközök átutalására irányuló szolgáltatást, úgy ez a rész törlendő]**

Ha egy uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat konkrétan a pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedésként tilalmat rendel el, a **<Rövidített név>** megtagadja a pénzeszközök átutalására irányuló megbízás teljesítését.

**[E kötelességének ellátása érdekében a Szabályzatban rendelkezni kell a Szolgáltatónál működő olyan szűrőrendszer leírásáról, amely biztosítani képes a pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedések haladéktalan és teljes körű végrehajtását. Meg kell határozni, hogy milyen szűrőrendszert használ a szolgáltató, ahhoz kinek van hozzáférése. Ki, milyen módon és milyen rendszerességgel végzi a szűréseket, kinek milyen felelőssége van e téren. Rendelkezni kell továbbá a szűrések teljesítése során keletkezett adatok megőrzésének módjáról és megőrzési határidejéről. Ki kell térni továbbá a pénzeszközök átutalására irányuló kezdeményezés megtagadásáról szóló nyilvántartás módjáról, az ahhoz történő hozzáférési jogosultságokról, és a megőrzési időkről.]**

A teljes tilalom hatálya alá nem tartozó esetekben a **<Rövidített név>** az uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban rögzített, a pénzeszközök átutalásáról és a pénzügyi szolgáltatás kezdeményezéséről, fogadásáról, teljesítéséről haladéktalanul értesíti az FIU-t. Ezzel egyidejűleg vagy a **<Rövidített név>, vagy** a pénzeszközök átutalására irányuló megbízás kezdeményezője a **<Rövidített név>** keresztül a teljesítés engedélyezése vagy előzetes engedélyezése iránti kérelmet nyújt be az FIU-hoz.

**[Meg kell határozni, hogy ki, mikor és milyen módon értesíti az FIU-t, továbbá, hogy a pénzeszközök átutalására irányuló megbízás kezdeményezője milyen módon és formában nyújthatja be az engedélyezés iránti kérelmét a Szolgáltatóhoz, amit a Szolgáltatónál ki, mikor, milyen módon továbbít az FIU részére.]**

A Szolgáltató értesítésének, illetve kérelmének tartalmaznia kell:

* az átutalás céljának megjelölését,
* a megbízóra és a kedvezményezettre vonatkozó adatokat,
* a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény alapján rögzített adatokat,
* a kapcsolódó egyéb hatósági engedélyeket,
* az uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban a pénzeszközök átutalására és a pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó korlátozások kapcsán rögzített kivételeket.

Az FIU 30 napon belül megvizsgálja a kérelmet és dönt az uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban rögzített feltételek alapján és szempontoknak megfelelően. Ha 30 napon belül nem hoz döntést, az engedélyt megadottnak kell tekinteni.

Ha az uniós jogi aktus, illetve az ENSZ BT határozat pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedést rendel el, a **<Rövidített név>** eleget tesz az ügyfélátvilágítási és nyilvántartási kötelezettségének, továbbá teljesíti a bejelentési kötelezettségét proliferáció-finanszírozásra utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén.

# XI. KIJELÖLT SZEMÉLY

**[Meg kell határozni, hogy a Szolgáltatón belül a Kit. alapján ki(k) a kijelölt személy(ek), akik csak a Szolgáltató alkalmazottai vagy segítő családtagjai lehetnek. Rendelkezni kell arról, hogy a Szolgáltató milyen módon tájékoztatja az FIU-t a kijelölt személy nevéről, beosztásáról, valamint az ezekben történt változásokról, valamint a kijelölt személy(ek) elérhetőségének alkalmazottak részére történő tájékoztatásról. Rendelkezni kell arról, hogy a kijelölt személy milyen módon, milyen csatornán küld bejelentéseket az FIU részére. Fel kell sorolni a kijelölt személy felelősségi körét, kötelességeit és jogait.**

**Ha a Pmt, és a Kit. szerinti kijelölt személy megegyezik, akkor a Szabályzat 3. részében, a közös szabályoknál is szerepeltethető]**

**A kijelölt személy nevét és elérhetőségét a …..sz. melléklet tartalmazza**

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

# XII. Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintéző jogai és kötelezettségei

**[E részben fel kell sorolni, hogy a Szolgáltatónál az ügyfelekkel közvetlen kapcsolatban álló ügyintézők milyen jogokkal és kötelezettségekkel rendelkeznek. Ki kell térni arra is, hogy mi a következménye a kötelezettségek megszegésének. Ki kell térni arra mindenképpen, hogy a bejelentőt megilleti a VI.1.2. pont szerinti bejelentő védelem. A Szolgáltató köteles gondoskodni arról, hogy a Pmt. szerinti tevékenységet végző alkalmazottak, valamint az ügyféllel közvetlen kapcsolatban lévő ügyintézők rendszeres képzési programon vegyenek részt és teljesítsék az MNB rendelet vonatkozó előírásait.]**

# XIII. 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 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.

A nyilvántartásban a négymillió-ötszázezer forint értéket elérő vagy meghaladó összegű készpénzben (forint, valuta) teljesített ügyleti megbízásokat is köteles rögzíteni, amely információt 8 évig köteles megőrizni.

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 Szolgáltató 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 **<Rövidített név>**t.

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.

**[Rendelkezni kell az ügyféladatok, nyilatkozatok és okiratok, illetve azok másolatainak megőrzésének gyakorlati megvalósításáról, azok papír alapon és elektronikusan létező példányainak megőrzésének módjáról. Amennyiben a Szolgáltatónál külön iratkezelési szabályzat létezik, úgy azt be lehet hivatkozni, és az ide vonatkozó részt elegendő kivonatosan leírni]**

# XIV. CSOPORTSZINTŰ POLITIKÁK

**[Amennyiben a Szolgáltató nem rendelkezik más országban fiókteleppel vagy leányvállalattal, úgy ez a rész törlendő]**

A **<Rövidített név>** a vele egy csoporthoz tartozó szolgáltatókkal csoportszinten meghatározott pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás elleni politikákat és eljárásokat alkalmaz. E politikák és eljárások kiterjednek

* az ügyfél-azonosítási intézkedések teljesítése során beszerzett személyes és személyes adatnak nem minősülő adatok - beleértve az elektronikus azonosítás során birtokába jutott adatokat is - csoporton belüli megosztására,
* a szolgáltató által rögzített személyes adatok és személyes adatnak nem minősülő adatok védelmére,
* a bejelentés és az FIU részére történő adatszolgáltatás teljesítését, annak tartalmát, az ügylet felfüggesztését, a bejelentő személyét, valamint az ügyféllel szemben esetlegesen a folyamatban lévő vagy a jövőben megindítandó büntetőeljárást érintő információk csoporton belüli megosztására,
* a Pmt. szerinti felelős vezető kinevezésének biztosítására,
* az alkalmazottak képzésére,
* a Pmt. 27. § (5) bekezdése szerinti külső ellenőrzési funkció meghatározására, továbbá
* a csoportszintű kockázatértékelés és belső szabályzat, eljárásrend elkészítésére a kockázatok csökkentése érdekében.

A **<Rövidített név>** biztosítja, hogy az Európai Unió más tagállamában található fióktelepei / leányvállalatai **<a megfelelő részt kell rögzíteni>** csoportpolitikák mellett alkalmazzák a másik tagállam pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni nemzeti rendelkezéseit is.

A csoportszintű politikáknak és eljárásoknak megfelelő intézkedéseket az Európai Unió más tagállamában található fióktelepekben / leányvállalatokban **<a megfelelő részt kell rögzíteni>** is kötelező alkalmazni.

A szolgáltató a csoportszintű politikáknak és eljárásoknak megfelelő intézkedéseket a harmadik országokban található fióktelepeiben, leányvállalataiban és telephelyein **<a megfelelő részt kell rögzíteni>** is köteles alkalmazni.

Ha a harmadik országban a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemre vonatkozó minimumkövetelmények az e törvény által előírtakhoz képest kevésbé szigorúak, a **<Rövidített név>** az e Szabályzatban meghatározottaknak megfelelő intézkedéseket alkalmazza annak érdekében, hogy a harmadik országban található fióktelep, többségi tulajdonú leányvállalat, vagy telephely **<a megfelelő részt kell rögzíteni>** végrehajtsa az e törvényben meghatározott előírásokat, többek között az adatvédelemre vonatkozóan, olyan terjedelemben, ahogy a harmadik ország joga azt lehetővé teszi.

Ha a harmadik ország jogi szabályozása nem teszi lehetővé a fentiek szerint a csoportszintű politikák alkalmazását, a **<Rövidített név>** erről haladéktalanul tájékoztatja a minisztert az MNB útján, továbbá - az európai felügyeleti hatóságok által kidolgozott és az Európai Bizottság által elfogadott felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelettel összhangban - kiegészítő intézkedéseket alkalmaz, illetve indokolt esetekben az MNB dönthet további felügyeleti intézkedések alkalmazásáról.

A Magyarországon telephellyel, de más tagállamban székhellyel rendelkező elektronikuspénz-kibocsátó és pénzforgalmi szolgáltató köteles kijelölni egy magyarországi központi kapcsolattartó pontot, amely biztosítja a szolgáltató pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni szabályozásnak megfelelő működését, illetve elősegíti a felügyeleti intézkedések végrehajtását, amennyiben az alábbi feltételek bármelyike fennáll:

* + a magyarországi telephelyek száma legalább 10;
	+ a telephelyek által forgalmazott és beváltott elektronikus pénz összesített mennyisége vagy az általuk végzett fizetési ügyletek összesített értéke pénzügyi évenként várhatóan meghaladja a kilencszázmillió forintot vagy az előző pénzügyi évben meghaladta a kilencszázmillió forintot, vagy
	+ az MNB számára, kérelemre és időben nem teszik elérhetővé az annak értékeléséhez szükséges információkat, hogy teljesült-e a két fenti kritérium.

A más tagállamban vagy harmadik országban székhellyel rendelkező szolgáltató **<Rövidített név>** tájékoztatja az MNB-t a központi kapcsolattartó pont nevéről és elérhetőségéről. A központi kapcsolattartó pont felel a bejelentés és az FIU részére történő adatszolgáltatás teljesítéséért, az ügylet felfüggesztéséért, továbbá Kit. 4. §-a szerinti bejelentésre vonatkozó jogszabályi előírásoknak való megfelelésért.

# XV. KÉPZÉSI PROGRAM

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

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

A **<pénzmosás- és terrorizmus-finanszírozás megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával foglalkozó szervezeti egység elnevezése>** munkatársai az általános ügyintézői képzési szintet meghaladó speciális képzésben és évente legalább egy alkalommal továbbképzésben részesülnek. E kötelezettség biztosítása a **<pénzmosás- és terrorizmus-finanszírozás megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával foglalkozó szervezeti egység elnevezése>** vezetőjének kötelessége. **[Amennyiben a Szolgáltató nem működtet külön szervezeti egységet a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása érdekében, úgy ez a rész törlendő]**

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

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.

**[E részben rendezni kell, hogy a Szolgáltató milyen módon biztosítja e kötelezettségét. Az MNB rendelet előírásait alapul véve meg kell határozni, hogy milyen módon biztosítja a Szolgáltató mind az általános, mind a speciális, és amennyiben működtet, úgy az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett ügyfél-étvilágításra vonatkozó képzést lezáró írásbeli vizsga lehetőségét. Ki kell térni a vizsgáztatás módjára, a sikertelen vizsga ismétlésének lehetőségére – amennyiben azt biztosítja a Szolgáltató -, valamint a sikertelen vizsga következményeire. Meg kell határozni, hogy a képzést követően legkésőbb meddig kell sikeres írásbeli vizsgát tennie az alkalmazottaknak**.]

A **<Rövidített név>** a képzések tartására csak olyan személyt vehet igénybe, aki

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

rendelkezik.

A **<Rövidített név>** az általános ügyintézői képzés, a speciális képzés, az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett ügyfél-átvilágításra vonatkozó képzés, valamint az ezekhez kapcsolódó vizsga anyagát, a javítókulcsot, a vizsgázók névsorát és vizsgázónként a vizsgaeredményeket a vizsga napjától számított öt évig kell megőrzi.

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

* a Pmt.-hez, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényhez kapcsolódó büntetőjogi aspektusok ismertetése;
* a Pmt., valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény fogalmainak ismertetése,
* ügyfél-átvilágítás teljesítésének kötelező esetei,
* ügyfél-átvilágítási intézkedések a Pmt. 7-14/A. §-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 pénzátutalási tevékenységet végző szolgáltató esetében az e tevékenység végzése során rögzítendő adatkör **[amennyiben nem végez a szolgáltató ilyen tevékenységet, úgy törölni kell]**,
* a bejelentési és felfüggesztési kötelezettség teljesítésnek részletes szabályai,
* a felfedés tilalma és annak gyakorlati jelentősége,
* a szolgáltató által a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával összefüggésben alkalmazott szűrőrendszerek működtetésének szabályai,
* a megerősített eljárás fogalma és a szolgáltató által a megerősített eljárás keretében alkalmazott eljárásrend és intézkedés ismertetése,
* a nemzeti kockázat értékelés szolgáltató specifikus vonatkozásai,
* a szolgáltató saját eljárásrendje,
* a szolgáltató belső kockázatértékelése
* az auditált elektronikus hírközlő eszköz, ha a szolgáltató ilyet alkalmaz **[Amennyiben nem alkalmaz ilyen eszközt a szolgáltató, úgy törlendő]**.

# XVI. FELELŐS VEZETŐ

**[Meg kell határozni, hogy a Szolgáltatón belül a szervezet sajátosságaitól, különösen annak méretétől és a vezetői szintek számától függően, hogy ki(k) az(ok) a felelős vezető(k), aki(k) a Pmt.-ből, az MNB rendeletből, valamint e Szabályzatból eredő kötelezettségeknek a szolgáltató foglalkoztatottja általi végrehajtásáért felelősséggel tartozik/tartoznak. Hitelintézetek, pénzügyi szolgáltatók, foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmények, önkéntes kölcsönös biztosítópénztárak esetében a Szabályzatban e felelős vezető(k) meghatározott feladatok ellátásához szükséges megfelelő ismeretekkel rendelkezik/rendelkeznek, és az irányítási funkciót betöltő testületnek közvetlenül jelentési kötelezettséggel tartozik/tartoznak (Board mínusz egy szint). Hitelintézetek esetében e feladatain túlmenően kizárólag jogszabály-megfelelőségi, illetve biztonsági feladatokat láthat(nak) el.]**

**A kijelölt személy nevét és elérhetőségét a ….. sz. melléklet tartalmazza**

**[A kijelölt személy és a felelős vezető kiválasztásánál a Szolgáltató 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.]**

# …. 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: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Az adatokat rögzítette:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

név dátum

# …. 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.

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, vagy

iv. az i-iii. alpontokban meghatározott természetes személy hiányában, aki 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, továbbá

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

# …. 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,

iii. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, vagy

iv. az i-iii. alpontokban meghatározott természetes személy hiányában, aki 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 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, továbbá

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

h) Az ügyfél képviselője köteles minden, a fenti pontoknak megfelelő természetes személyt feltüntetni tényleges tulajdonosként (valamennyi releváns pont, illetve az a) és a b) pont hiányában valamennyi tisztségviselő.

# …. 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 megelőzően legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el[[1]](#footnote-1).

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 az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja, |
| f) | nagykövet, ügyvivő, fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon: rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei, |
| g) | többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon: többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja, |
| h) | nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja, vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy. |

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

# …. melléklet - KIEMELT KÖZSZEREPLŐI 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 megelőzően legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el[[2]](#footnote-2).

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, vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy. |

B Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója:

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

C Kiemelt közszereplőhöz közel álló személy:

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

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

Melléklet: pénzeszköz és/vagy a vagyon forrásának igazolására elkért dokumentumok

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

 aláírás

# …. 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 **<Szolgáltató rövid neve>** 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 szolgáltató szervezet által tett intézkedések.

Kelt: …………., …..év …….. hó …… nap

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

Fax: +36-1/430-9305
E-mail: fiu@nav.gov.hu

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

# …/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>

# …/3. melléklet - A kijelölt személy neve, beosztása és elérhetőségei [A név, telefon és email cím kötelező, minden egyéb opcionális]:

Pmt. szerint:

|  |  |
| --- | --- |
| név: | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| beosztás: | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| szervezeti egység: | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| telefon: | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| mobil: | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| email: | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

Kit. szerint [Ha megegyezik a Pmt. szerintivel, akkor elég egyszer szerepeltetni]:

|  |  |
| --- | --- |
| név: | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| beosztás: | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| szervezeti egység: | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| telefon: | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| mobil: | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| email: | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

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

**KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!**

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

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés természetes személy alanyának:

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

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

* nevét, rövidített nevét,
* székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
* 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

# ………melléklet – Tipológia a szokatlan ügyletek felismeréséhez

**KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!**

**A melléklet célja a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) 30 §-ában meghatározott bejelentési kötelezettség végrehajtásának elősegítése. [Az alábbiakban felsorolt szokatlan ügyleteket, egyéb szokatlanságot a Szolgáltató szabadon kiegészítheti.]**

**1.** **Szokatlan készpénzügyletek**

1.1. Szokatlanul nagy készpénzbetét elhelyezése vagy felvétele természetes személy által, különösen, ha az nem egyeztethető össze az ügyfél foglalkozásával.

1.2. Akár természetes személy, akár gazdasági társaság, egyéb szervezet esetében a készpénz be-, illetve kifizetésének hirtelen, jelentős megemelkedése.

1.3. Ügyfelek, akik több, viszonylag kisebb összegű készpénzt fizetnek be, amely befizetések azonban teljes összegükben jelentős értékűek.

1.4. Különböző valuták gyakori váltása.

1.5. Jelentős összegű készpénzmozgás egy előzőleg inaktív számlán.

1.6. Ügyfelek, akik együtt érkeznek, és egy időben ugyanazon banknál nagy összegű készpénzműveletet, valutaműveletet hajtanak végre.

1.7. Rendszeres készpénzes tranzakciók közvetlenül az azonosítási értékhatár alatt.

1.8. Azonnali készpénz ki- és befizetés tényleges készpénzmozgás nélkül úgy, hogy az ügyletek több ügyfél számláját érintik.

1.9. Rendszeres, jelentős összegű, ún. „zsákos” befizetések.

**2. Szokatlan ügyletek fizetési számlákkal összefüggésben**

2.1. Az ügyfél több fizetési számlával is rendelkezik anélkül, hogy ezt üzleti tevékenysége indokolná, és a fizetési számlák között gyakran fordul elő átvezetés racionális indok nélkül.

2.2. Gazdasági társaság, egyéb szervezet részére vezetett fizetési számlán lévő pénzmozgás nem utal üzleti tevékenységre, azonban a fizetési számlán jelentős összegeket írnak jóvá vagy arra jelentős összeget utalnak át.

2.3. Természetes személyek részére vezetett lakossági bankszámlán üzleti tevékenységet folytatnak.

2.4. Természetes személyek részére vezetett fizetési számlán lévő pénzmozgás nem illeszkedik az ügyfél jövedelméhez és korábbi tranzakciós szokásaihoz.

2.5. Jelentős összeg elhelyezése azonos számlára több személy által.

2.6. Ugyanarra a számlára többen, esetleg rendszeresen utalnak kisebb értékben, amely átutalások összességükben jelentős összeget tesznek ki. A jóváírt összegeket továbbutalják egy harmadik számlára.

2.7. Nagy összegű készpénz letétbe helyezése, melyet fedezetként ajánl fel a fizetési számla tulajdonosa.

2.8. Betételhelyezés a számlán, majd az összeg azonnali átutalása más számlákra.

2.9. Gazdasági társaság részére vezetett számlára folyamatosan jelentős összegű forgalmi adó visszatérítések kerülnek jóváírásra.

2.10. A gazdasági társaság pénzforgalmának nagysága – a számlaforgalom alapján – nincs összhangban a megfizetett adó mértékével

2.11. Az ügyfél fizetési számláin az ügyletek számának, illetőleg értékének hirtelen növekedése.

2.12. A gazdasági társaság tevékenységének és ezzel összefüggően a fizetési számlán látható ügyleteknek a gazdasági társaság addigi profiljába nem illő változása.

2.13. A gazdasági társaság üzleti tevékenységének gyakori változtatására lehet következtetni a számlaforgalmi adatok alapján. (A számlaforgalmi adatok alapján megállapítható, hogy a számlatulajdonos gazdasági társaság eddig pl. élelmiszeripari kereskedelemmel foglalkozó gazdasági társaságokkal állt kapcsolatban, hirtelen azonban számítástechnikai eszközök kereskedelmével foglalkozó gazdasági társaságok lettek az üzletfelei).

2.14. A nagy összegű átutalást aznap, vagy a következő banki napon készpénzfelvétel követi.

2.15. A fizetési számláról készpénzt felvevő személyt egy, vagy több személy kíséri, vagy a bankfiók előtt várja.

2.16. A fizetési számláról készpénzt felvevő személy nem ismeri a számlán végrehajtott ügyletek célját, hátterét. Az ügyletek forrására vonatkozóan benyújtott dokumentumok tartalmának tekintetében nem rendelkezik ismeretekkel.

2.17. A fizetési számláról készpénzt felvevő személy már a jóváírás megtörténte előtt érdeklődik a bankfiókban az átutalás teljesüléséről.

2.18. „Láncátutalások”:

* az átutalási lánc elején valós gazdasági tevékenységet folytató gazdasági társaság áll (honlap, valós székhely, telephelyek, üzleti partnerek),
* több gazdasági társaság közbeiktatásával, akár több fizetési számlán párhuzamosan átutalásokat hajtanak végre,
* a láncban szereplő gazdasági társaságok fizetési számláin a jóváírások és terhelések általában napon belül, vagy egy-két napon belül, azonos vagy hasonló összegekben történnek,
* ugyanazon gazdasági társaságtól érkezik a jóváírás, ugyanazon gazdasági társaság felé történik a terhelés,
* az átutalási lánc utolsó belföldi tagjaként szereplő gazdasági társaság(ok) fizetési számlájáról az összegeket átutalják külföldre vagy készpénzben felveszik,
* az átutalási lánc utolsó tagjaként szereplő gazdasági társaság(ok) folyamatos cseréje, akár havonta, negyedévente, a lánc további tagjai változatlanok.

2.19. A fizetési számlán szokásos gazdasági tevékenységre utaló átutalások nincsenek (pl. bérfizetés, közüzemi számlák).

2.20. Valós gazdasági tevékenységet folytató gazdasági társaság fizetési számlájára, készpénzben, külföldi székhelyű gazdasági társaság nevében fizetnek be jelentős összegeket.

2.21. Belföldi székhelyű hitelintézetnél vezetett fizetési számláról külföldi székhelyű gazdasági társaság nevében, magyar állampolgárok által végrehajtott ügyletek eredményeként érkeznek jelentős összegű jóváírások.

2.22. Külföldről, külföldi székhelyű gazdasági társaságtól érkeznek a jelentős összegű jóváírások, amelynek magyar állampolgárok a tagjai, cégjegyzésre jogosultjai.

2.23. Belföldi székhelyű hitelintézetnél külföldi székhelyű gazdasági társaság részére vezetett fizetési számlára végrehajtott készpénzbefizetések, majd belföldi székhelyű gazdasági társaságok fizetési számláira történő jelentős összegű átutalások.

2.24. A felfüggesztett, törölt adószámú és kényszertörölt partnerekkel jelentős pénzforgalmat bonyolító (vagy velük korábban kapcsolatban álló) gazdasági társaságok jelentős összegű ügyletei különösen akkor, ha a fenti kockázatos gazdasági társaságok a beszállítók között rendszeresen, egymást követően cserélődnek.

**3. Gazdasági társaságok szokatlan ügyletei**

3.1. A gazdasági társaság tulajdonosa és /vagy vezető tisztségviselője megváltozik és az új tulajdonos/vezető tisztségviselő megjelenése (pl. hajléktalanok), kommunikációja vagy a külső jegyekből következtethető háttere, képességei összeegyeztethetetlenek a gazdasági társaság tevékenységével, illetve a tulajdonosváltást/vezető tisztségviselő váltását követően a gazdasági társaság pénzügyi tevékenysége hirtelen átalakul.

3.2. Olyan gazdasági társaság, amelynek pénzügyi mutatói racionális magyarázat, indok nélkül jelentősen különböznek hasonló gazdasági társaságokétól.

3.3. A gazdasági társaság fizetési számláján ugyanazon a napon több betétet helyeznek el különböző bankfiókoknál.

3.4. Olyan fizetési számla, amelyen a számlatulajdonos gazdasági társasággal, illetve annak korábbi tevékenységével össze nem egyeztethető átutalások vagy a racionális üzleti indokokat nélkülöző átutalások valósulnak meg (ki- és bejövő átutalások, különösen off-shore területekre, területekről).

3.5. Olyan fizetési számla, amely sok kisösszegű jóváírás érkezik, vagy amelyre kisebb összegekben, de nagy értékben készpénzt fizetnek be, és ezt követően a jóváírt teljes összeg átutalásra kerül, feltéve, hogy e tevékenység nem egyeztethető össze az ügyfél korábbi tevékenységével.

3.6. A gazdasági társaság gyakran nagy összegű készpénzbetéteket helyez el és nagy összegű a fizetési számlák egyenlege, de nem vesz igénybe más szolgáltatásokat.

3.7. Szokatlan pénzátutalások kapcsolódó fizetési számlák között, illetve olyan gazdasági társaságok fizetési számláin, amelyek között a gazdasági kapcsolaton kívül egyértelmű tulajdonosi összefonódások állnak.

3.8. A készpénzbefizetések mértéke, elhelyezésük és gyakoriságuk nem egyeztethető össze a társaság tevékenységével.

3.9. A gazdasági társaságnak olyan személy a vezető tisztségviselője (cégjegyzésre jogosultja) akinek megjelenése kommunikációja vagy a külső jegyekből következtethető háttere, képességei nyilvánvalóan nem teszik őt alkalmassá a gazdasági társaság vezetésére, különösen akkor, ha a fizetési számla felett rendelkezésre jogosult személy nem áll a gazdasági társaság alkalmazásában.

3.10. Egyazon személy vagy csoport rendelkezik több gazdasági társaság fizetési számlája, számlái felett, és a számlákon rendszeresek a szokatlan pénzmozgások.

3.11. A számlán gyakran fordul elő átutalás létre nem jött szerződésre, illetve téves átutalásra hivatkozással.

3.12. A minimális tőkéjű társaság megalakulását követően kiemelkedő forgalmat bonyolít, nagy összegű hitelt kap más pénzügyi szolgáltatótól.

3.13. A gazdasági társaság részére rendszeresen és indokolatlanul nyújtott tagi kölcsönök, ha azok értéke szokatlanul magas.

3.14. Napon belül nyújtott folyószámla-hitel, melyet egy összegben átutalnak zárt, egymással tulajdonosi és finanszírozási kapcsolatban álló gazdasági társaságok számára valós gazdasági tartalom nélkül és a nap végén az összeg visszaérkezik az átutalást kezdeményező gazdasági társaság fizetési számlájára.

**4. Befektetéssel kapcsolatos szokatlan ügyletek**

4.1. A befektetési szolgáltatások iránti fokozott igény abban az esetben, amennyiben a befektetni szándékozott összeg legális forrása nem igazolható vagy a befektetési szolgáltatás igénybevétele az ügyfél üzleti tevékenységévek nem összeegyeztethető.

4.2. Készpénzért nagyobb értékű értékpapír-mennyiség vásárlása, illetve vásárlás több részletben az azonosítási értékhatár alatt.

4.3. Értékpapírok vétele, eladása, birtokban tartása indokolatlanul, illetve szokatlan körülmények között, pl. az eladást a cég anyagi helyzete nem indokolja.

4.4. Olyan illikvid értékpapírok vétele-eladása, amely esetében nincs kialakult piaci árfolyam, illetve az publikus forrásból nem vagy nehezen ellenőrizhető, vagy az árfolyam nagyon volatilis és a tranzakció vagy tranzakciósorozat az ügyfél profiljába nem illeszkedik.

4.5. Olyan származékos ügyletekre adott megbízás, mely esetében az ügyfél, jellemzően ugyanazzal az ellenoldalú megbízói körrel szemben, folyamatosan csak nyereséget, vagy csak veszteséget realizál.

4.6. Komplex, sok számlát és társaságot érintő, az ügyfél profiljába nem illő tranzakció kezdeményezése, mely esetében az ügyletsorozatba értékpapírokkal kapcsolatos megbízás is megjelenik.

4.7. Rendszeres ügyleti megbízás veszteséges ügyletekre, főleg akkor, ha erre a kapcsolattartó kifejezetten felhívja az ügyfél figyelmét.

4.8. Kiemelkedő nagyságrendben, készpénzbefizetéssel kezdeményezett ügyleti megbízások adása.

4.9. Több, egymással kapcsolatba hozható ügyfél (általában gazdasági társaság) által kezdeményezett, összefüggő ügyleti megbízás adása, keresztkötések bonyolítása.

4.10. Ugyanazon ügyfél által indokolatlanul vezetett több értékpapírszámla, melyeken egyenként nem mutatható ki kiemelkedő forgalom, viszont összességében a befektetett összeg jelentős.

4.11. Ügyfél, aki indokolatlanul nagy összegű – mennyiségű – fizikai értékpapírral rendelkezik annak ellenére, hogy az értékpapír elektronikus tárolására lehetősége lenne.

4.12. Eladásokat követően a bevétel felvétele, vagy átutaltatása, majd ezt követően hasonló, vagy még nagyobb volumenű ügyleti megbízás adása újabb befizetést követően.

**5. Szokatlan hitelügyletek**

5.1. Biztosíték ellenében hitelszerződés/kölcsönszerződés megkötésének kezdeményezése, ahol a biztosíték eredete ismeretlen, vagy a biztosíték nem felel meg az ügyfél vagyoni helyzetének.

5.2. Finanszírozás kérése pénzintézettől, amikor nem ismert az ügyfél pénzügyi hozzájárulásának forrása.

5.3. Hitelszerződés/kölcsönszerződés megkötésének kezdeményezése olyan esetben, amikor az ügyfél más számláin jelentősebb felhasználható összeg van.

5.4. Kölcsönből eredő pénzösszegek oly módon történő felhasználása, amely nem összeegyeztethető a kölcsön kinyilvánított céljával.

5.5. Off-shore társaság részére benyújtott kölcsönök iránti kérelem, vagy off-shore bank kötelezvényeivel biztosított kölcsön iránti kérelem.

5.6. Az ügyfél kölcsönre vonatkozólag kinyilvánított céljának nincs gazdasági értelme, vagy az ügyfél azt javasolja, hogy készpénzbiztosítékot nyújtson a kölcsönre, miközben megtagadja a kölcsön céljának feltárását.

5.7. Az ügyfél letéti igazolásokat vásárol, és azokat a kölcsön biztosítékául használja.

5.8. Az ügyfél a kölcsönt készpénzletéttel biztosítja.

5.9. Az ügyfél off-shore pénzügyi intézményben elhelyezett készpénzbiztosítékot használ a kölcsön megszerzéséhez.

5.10. A kölcsönből származó pénzösszegeket váratlanul off-shore területre irányítják.

5.11. Az ügyfél váratlanul – a szolgáltató által nem érzékelt gazdasági előzmény nélkül – a kölcsönt, vagy annak nagy részét visszafizeti.

5.12. Olyan személy fizeti vissza a hitelt, akivel az ügyfélnek nem volt (nincs) pénzügyi kapcsolata.

**6. Szokatlan ügyletek nemzetközi tevékenységgel összefüggésben**

6.1. Az ügyfél szokásos üzleti forgalmával össze nem egyeztethető nagy számlaegyenleg fenntartása, majd az összeg átutalása külföldre.

6.2. Olyan ügyfél, aki külkereskedelmi tevékenysége során az illető országokban szokásos fizetési módoktól rendszeresen eltér.

6.3. Olyan ügyfél, aki jelentős nagyságú pénzforgalmat bonyolít olyan országokkal, amelyek közismerten kábítószer-termeléssel vagy –kereskedelemmel hozhatóak kapcsolatba, különösen, ha az ügyfél üzleti profilja az illető országok gazdasági, kereskedelmi struktúrájától eltér.

6.4. „Shell” (fiktív) bankokat érintő ügyletek, amely bankok neve nagyon hasonló lehet egy nagy legális pénzintézet nevéhez.

6.5. Gyakori, vagy nagy összegű ügyletek, amelyekben off-shore bank is szerepel, és ezen ügyletek nem egyeztethetők össze az ügyfél ismert gazdasági tevékenységével.

6.6. Az ügyfél átutalásokat küld és fogad off-shore területekre, területekről, különösen, ha ezen átutalásoknak nincs üzleti indokuk, vagy ezen átutalások nem egyeztethetők össze az ügyfél gazdasági tevékenységével.

6.7. Rendszeresen ismétlődő átutalások természetes személy fizetési számlájáról (számláiról) off-shore területekre.

6.8 Átutalások „OSA” számlákra vagy számlákról.

**7. Az együttműködés hiányából, elégtelenségéből eredő szokatlanság**

7.1. Olyan gazdasági társaság, mely vonakodik attól, hogy teljeskörű információkat nyújtson gazdasági társaság üzleti céljáról, előző banki kapcsolatairól, tisztségviselőiről, igazgatóiról vagy tevékenysége végzésének helyéről.

7.2. Ügyfél, aki nem működik együtt ahhoz, hogy az ügyfél-átvilágítás során előírt adatok és dokumentumok tőle beszerzésére kerüljenek.

7.3 Az ügyfél nem működik közre a pénzeszköz forrására vonatkozó információ megadásában vagy kétséges tartalmú nyilatkozatot tesz.

7.4. A lehetséges kölcsönt igénylő ügyfél vonakodik attól, vagy megtagadja azt, hogy meghatározza a kölcsön célját vagy a visszafizetés forrását, vagy kérdéses célt és/vagy forrást jelöl meg.

7.5. Ügyfél, aki minimális, esetleg valótlannak tűnő információkat nyújt, vagy olyan információkat nyújt, amelyeket a bank nem tud könnyen ellenőrizni.

7.6. A lehetséges ügyfél vonakodik vagy megtagadja referenciák szolgáltatását, vagy a referenciákat nem lehet ellenőrizni, illetve nem lehet velük kapcsolatba lépni.

7.7. Olyan személy, aki felhívás ellenére nem tünteti fel múltbeli vagy jelenlegi munkaviszonyát a kölcsönkérelmen.

**8. Szokatlan jellemzők vagy tevékenységek**

8.1. A bankfiók helyétől távoli címen lévő ügyfél részére vezetett fizetési számla abban az esetben, ha közelebbi bankfiók is elérhető lenne, és nincs logikus magyarázat a távolabbi bankfiók választására.

8.2. Olyan ügyfél vagy fizetési számla, akinél/amelynél gyakran vannak nagy összegű készpénzbefizetés/készpénzkifizetés olyan bontatlan pénzszalagba csomagolva, amelyeket korábbi ügyletek során a bank vagy más bankok bélyegeztek le.

8.3. Az ügyfél szinte soha nem jön be a bankfiókba, hanem ún. pénzfutárok fizetnek be az ügyfél fizetési számlájára.

8.4. Ügyfél kockázatvállalása szokásaitól eltérő módon hirtelen megnő.

**9. Szokatlan ügyletek életbiztosítással összefüggésben**

9.1. Akár természetes személy, akár jogi személy esetében rendkívüli be- vagy kifizetések rövid időn belül történő jelentős megemelkedése.

9.2. Ügyfél profiljába nem illeszkedő, jelentős összegű készpénzbefizetés befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetén.

9.3. Rendszeres ügyletkötés közvetlenül az ügyfél-átvilágítási értékhatár alatt.

9.4. Olyan gazdasági társaság, amely vonakodik attól, hogy teljeskörű információkat nyújtson gazdasági társaság üzleti céljáról, előző banki kapcsolatairól, vezető tisztségviselőiről vagy tevékenysége végzésének helyéről.

9.5. Az ügyfél, aki minimális, esetleg valótlannak tűnő információkat nyújt, vagy olyan információkat nyújt, amelyeket a biztosító csak nehézségek árán tud ellenőrizni.

9.6. Az ügyfél pénzt kíván befizetni, és ragaszkodik hozzá, hogy az előírt nyilvántartási vagy jelentési űrlapokat ne töltsék ki.

**10. Szokatlanság pénzváltási tevékenységgel összefüggésben**

10.1. Az ügyfél szokatlanul nagy összegű készpénzt birtokol, és a készpénz mennyisége nem egyeztethető össze az ügyfél megjelenésével, viselkedésével.

10.2. Rendszeres, nagy összegű pénzváltás.

10.3 Ügyfél nem működik közre a pénzeszköz forrására vonatkozó információ megadásában vagy kétséges tartalmú nyilatkozatot tesz.

10.4. Ügyfelek, akik együtt érkeznek, és egy időben nagy összegű váltást hajtanak végre.

10.5. Egymást követő ügyletek közvetlenül az azonosítási értékhatár alatt.

10.6. Ritkán használt valutanemek nagy összegű, vagy rendszeres váltása.

10.7. Ügyfél, aki vonakodik az ügyfél-átvilágításnak alávetni magát.

10.8. Az ügyfél pénzváltást kezdeményez értékhatár felett, de amikor tájékoztatják az ügyfél-átvilágítási kötelezettségről, visszaveszi a pénz egy részét, hogy az ügyletet közvetlenül a meghatározott küszöb alatt tartsa.

10.9. Kis címletű valuta váltása nagyobb címletre, vagy eladása, esetleg más valutanem egyidejű vásárlása.

**11. Szokatlanság zálogtevékenységgel összefüggésben**

11.1. Ügyfelek, akik záloghiteleiket hirtelen visszafizetik.

11.2. Ügyfelek, akik rendszeresen nagymennyiségű zálogtárgyat helyeznek zálogba, amelyek összességében kisebb értéket képviselnek, de együttesen nagyobb értékűek és jellemzően nem váltják ki azokat.

11.3. Ügyfelek, akik megjelenése azt a gyanút kelti, hogy a zálogba adott tárgy nem az ő tulajdonukat képezi.

11.4. Az ügyfél ruházata vagy viselkedése nem illeszkedik a zálogba adott tárgy minőségéhez, értékéhez.

11.5. Az ügyfél az azonosítás hallatán eláll az ügylettől.

11.6. Az ügyfél letéti igazolásokat vásárol, és azokat a kölcsön biztosítékául használja.

11.7. Más személy ésszerű magyarázat nélkül próbálja kiváltani a jelentős értékű zálogtárgyat.

**12. „Hiányzó kereskedő” típusú ÁFA csalás gyanújának lehetséges indikátorai**

**12.1 Ügyféllel kapcsolatban**

12.1.1. A gazdasági társaság racionális ok nélkül számos bel- és külföldi pénzügyi szolgáltatónál tart fenn több számlát.

12.1.2. A cégjegyzésre, a cég képviseletére jogosult személy hiányos ismeretekkel rendelkezik az általa képviselt gazdasági társaság tevékenységéről (pl. nincs információja a lehetséges üzleti partnerekről, a várható árbevételről, nyereségről, az alkalmazottak számáról.)

12.1.3. A cégjegyzésre, a cég képviseletére jogosult személy hiányos ismeretekkel rendelkezik azokról a termékekről és piacukról, amelyekkel, illetőleg ahol állítása szerint kereskedik, a számlanyitás során feltett kérdésekre önállóan nem tud válaszolni.

12.1.4. A „hiányzó kereskedő” típusú ÁFA-csalások előfordulása elsősorban a következő árutípusok kereskedelméhez, valamint tevékenységi körökhöz kapcsolódik:

12.1.4.1. nagykereskedelem,

12.1.4.2. valamennyi értékes, egyedileg nem azonosítható, nem romlandó, nagy tételben szállítható áruféleség,

12.1.4.3. az élelmiszer, a cukor, az édesség nagykereskedelem,

12.1.4.4. az élőállat- és a hús-, húskészítmény nagykereskedelme,

12.1.4.5. az elektronikai és egyéb háztartási cikk-, a számítógép, szoftver-, elektronikus, híradás-technikai berendezés és alkatrészei nagykereskedelme,

12.1.4.6. munkaerő-piaci szolgáltatás (munkaerő kölcsönzés),

12.1.4.7. hirdetési, reklám tevékenység, filmgyártás, forgalmazás,

12.1.4.8. fordított ÁFA hatálya alá nem tartozó mezőgazdasági termékek kereskedelme,

12.1.4.9. acél-, és egyéb fém termékek kereskedelme.

12.1.5. A gazdasági társaság fizetési számlájának forgalma nem egyeztethető össze tevékenysége természetével.

12.1.6. A gazdasági társaság külföldi állampolgárságú és állandó lakóhelyű ügyvezetőjének nincs belföldi bejelentett lakcíme, csak kézbesítési megbízottra vonatkozó adatok bejelentésére került sor, a kézbesítési megbízott több gazdasági társaság esetében is ellátja ezt a feladatot.

12.1.7. A vezető tisztségviselő és/vagy a fizetési számla felett rendelkezésre jogosult lakó-, tartózkodási helye, illetve a tevékenység végzésének helye, valamint a fizetési számla nyitásának és a tranzakciók végrehajtásának helye a vállalkozás székhelyétől eltérő régióban található.

12.1.8. A gazdasági társaság székhelye székhelyszolgáltatást nyújtó vállalkozás címén található.

12.1.9. Ugyanazon személy egyszerre, vagy összességében több jogi személy nevében nyit fizetési számlát. (A céghálózatok kialakításánál jellemző a több cég egyidejű alapítása és ezzel együtt járhat az egyszerre történő számlanyitás).

12.1.10. Az adott gazdasági társaság, és/vagy a gazdasági társaság tagjához, vezető tisztségviselőjéhez, tényleges tulajdonosához köthető további gazdasági társaságok szerepelnek a NAV honlapján található „Adóhiányosok, hátralékosok, végrehajtás alattiak", valamint a „Felfüggesztett adószámok” vagy „Szankciós jelleggel törölt adószámok" menüpontok alatt szereplő adatbázisokban és rendszeres, jelentős összegű ügyleteket hajtanak végre a fizetési számlájukkal összefüggésben (a cégláncolatos ÁFA csalásokkal általában együtt járnak a „hiányzó" kereskedők, amelyek elérhetetlenné válnak az adóhatóság számára, illetve az olyan adózók, amelyeknél adóhiány kerül megállapításra és végrehajtási eljárás alá is kerülhetnek, így nagy valószínűséggel megjelennek az említett adatbázisokban).

**12.2. Ügylettel kapcsolatban**

12.2.1. Betételhelyezés a számlán, majd az összeg azonnali átutalása más számlákra.

12.2.2. A kereskedelmi tevékenység mértékével összhangban nem lévő nagyságú forgalmi adó visszatérítések.

12.2.3. Folyamatosan nagy összegű készpénz-felvétek.

12.2.4. Az ügyletek számának, illetőleg összértékének hirtelen növekedése.

12.2.5. A kereskedelmi tevékenységnek és ezzel összefüggésben végzett ügyletek a gazdasági társaság addigi profiljába nem illő változása.

12.2.6. Az üzleti tevékenységi terület gyakori változtatása a számlaforgalmi adatok módosulása alapján (a fizetési számla forgalmi adatai alapján megállapítható, hogy eddig pl. élelmiszeripari kereskedelemmel foglalkozó gazdasági társaságokkal állt kapcsolatban, hirtelen azonban számítástechnikai eszközök kereskedelmével foglalkozó gazdasági társaságok lettek az üzletfelei).

12.2.7. Az átutalást aznap, vagy a következő banki napon készpénzfelvétel követi.

12.2.8. A készpénzt felvevő személyt egy, vagy több személy kíséri, vagy a bankfiók előtt várja.

12.2.9. A készpénzt felvevő személy nem ismeri az ügyleti megbízások célját, hátterét.

12.2.10. A készpénzt felvevő személy már a jóváírás megtörténte előtt érdeklődik a bankfiókban az átutalás teljesüléséről.

12.2.11. Láncátutalások:

12.2.11.1. Az átutalási lánc elején valós gazdasági tevékenységet folytató gazdasági társaság áll (honlap, valós székhely, telephelyek, üzleti partnerek),

12.2.11.2. Több gazdasági társaság közbeiktatásával, akár több fizetési számlán párhuzamosan átutalásokat hajtanak végre,

12.2.11.3. A láncban szereplő gazdasági társaságok fizetési számláin a jóváírások és terhelések általában napon belül, vagy egy-két napon belül, azonos vagy hasonló összegekben történnek,

12.2.11.4. Ugyanazon gazdasági társaságtól érkezik a jóváírás, ugyanazon gazdasági társaság felé történik a terhelés,

12.2.11.5. Az átutalási lánc utolsó belföldi tagjaként szereplő gazdasági társaság(ok) fizetési számlájáról az összegeket átutalják külföldre vagy készpénzben felveszik,

12.2.11.6. Az átutalási lánc utolsó tagjaként szereplő gazdasági társaság(ok) folyamatos cseréje, akár havonta, negyedévente, a lánc további tagjai változatlanok.

12.2.12. Szokásos gazdasági tevékenységre utaló átutalások nincsenek (pl. bérfizetés, közüzemi számlák).

12.2.13. Valós gazdasági tevékenységet folytató gazdasági társaság fizetési számlájára:

12.2.13.1. Készpénzben, külföldi székhelyű gazdasági társaság nevében fizetnek be jelentős összegeket,

12.2.13.2. Belföldi székhelyű hitelintézetnél vezetett fizetési számláról külföldi székhelyű gazdasági társaság nevében, magyar állampolgárok által végrehajtott tranzakciók során érkeznek jelentős összegű jóváírások,

12.2.13.3. Külföldről, külföldi székhelyű gazdasági társaságtól érkezik az átutalás, amelynek magyar állampolgárok a tagjai, cégjegyzésre jogosultjai.

12.2.14. Belföldi székhelyű hitelintézetnél külföldi székhelyű gazdasági társaság részére vezetett fizetési számlára végrehajtott készpénzbefizetések, majd belföldi székhelyű gazdasági társaságok fizetési számláira történő átutalások.

12.2.15. A felfüggesztett, törölt adószámú és kényszertörölt partnerekkel jelentős pénzforgalmat bonyolító ügyfelek.

# …. melléklet – Segédlet a belső kockázatértékeléshez

**KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!**

**A mintadokumentumot a következő linken érheti el a Szolgáltató:** [**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
	+ készpénzintenzív tevékenység, vagy sem
	+ pénzeszköz forrásra vonatkozó információ összhangban van-e az ügyfélre vonatkozó ismeretekkel
* ügyfél által igényelt termék, szolgáltatás, ügylet, *többek között*
* milyen mértékben teszi lehetővé az ügyfél, tényleges tulajdonos anonimitásának megőrzését, vagy kilétük elrejtését
* a pénzeszköz forrásra vonatkozó információ összhangban van-e az ügyfél által a vagyon forrására vonatkozó információval
* termék, ügylet összetettsége
* ügylet eredete (külföldi hitelintézetnél vezetett számláról származik, nem az ügyfél nevén lévő számla esetén, stb.)
* ügylet célja
* az ügyfél által igénybe vett termékhez, szolgáltatáshoz, ügylethez kapcsolódó alkalmazott eszköz
* harmadik fél által teljesített fizetések lehetősége, készpénzfizetések lehetősége, csak saját számláról, számlára történő utalások, kifizetések jellege, 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.]**

# …. melléklet – Felelős vezető (e Szabályzat XVI. pontja alapján)

**KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!**

 **<Rövidített név>** a következő felelős vezető(ke)t jelöli ki: **<név, beosztás elérhetőség>** **[A név, telefon és email cím kötelező, minden egyéb opcionális]:**

Pmt. szerint:

|  |  |
| --- | --- |
| név: | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| beosztás: | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| szervezeti egység: | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| telefon: | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| mobil: | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| email: | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

1. A Szolgáltató kockázatérzékenységi alapon az egy éves időtartamnál hosszabb időtartamot is meghatározhat. [↑](#footnote-ref-1)
2. A Szolgáltató kockázatérzékenységi alapon az egy éves időtartamnál hosszabb időtartamot is meghatározhat. [↑](#footnote-ref-2)