

***Pénzfeldolgozási kiegészítő pénzügyi szolgáltatást végzők mintaszabályzata  
a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról  
szóló szabályzat elkészítéséhez***

## **I. A SZABÁLYZAT CÉLJA**

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: Pmt.) alapján a pénzfeldolgozási kiegészítő pénzügyi szolgáltatást végző jogi személy (a továbbiakban: pénzfeldolgozó) belső szabályzatot készít. A szabályzat célja, hogy a pénzfeldolgozó valamennyi munkatársa a Pmt.-ben meghatározott ügyfél-átvilágítási és a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a bejelentési kötelezettségnek eleget tudjon tenni, és a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adatot, tény, körülményt a pénzfeldolgozó képes legyen felismerni.

A Pmt. 33. § (3) bekezdése alapján a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB), mint a Pmt. 5. § b) pontjában meghatározott, a pénzfeldolgozási szolgáltatást végzők felügyeleti szerve a szabályzat kidolgozásához nem kötelező jellegű ajánlasként a pénzügyi információs egységként működő hatósággal együttműködve, a pénz-, tőke és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter egyetértésével bocsátja ki a mintaszabályzatot.

A szabályzat kialakításánál célszerű figyelembe venni az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló 2007. évi CLXXX. törvény (a továbbiakban: az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény) előírásait, annak érdekében, hogy a Pmt. 32.§ (2) bekezdésében foglaltak egységes szabályozás keretében érvényesüljenek.

## **II. AZ IRATOK MEGŐRZÉSÉNEK KÖTELEZETTSÉGE**

A pénzfeldolgozó az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése során birtokába jutott adatokat, okiratokat, illetve azok másolatait, az adatrögzítéstől számított nyolc évig köteles megőrizni. Az üzleti kapcsolat létesítésekor elvégzett ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokat és a birtokába került okiratokat (illetve azok másolatát) az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított nyolc évig köteles a pénzfeldolgozó megőrizni.

A bejelentési és adatszolgáltatási kötelezettség teljesítését, valamint az üzleti megbízás felfüggesztését igazoló iratokat, illetve azok másolatait a bejelentéstől, adatszolgáltatástól illetve a felfüggesztéstől számított nyolc évig köteles megőrizni.

A pénzfeldolgozó a hárommillió-hatszázezer forint értéket elérő vagy meghaladó összegű készpénzben (forintban, illetőleg valutában) teljesített üzleti megbízásokat köteles rögzíteni és nyolc évig megőrizni.

Az adatokat visszakereshetően kell tárolni. Az adatváltozás, módosulás miatt változott adatok esetén a régi adatokat oly módon kell megőrizni, hogy abból egyértelműen kiolvashatóak legyenek a régi, nem hatályos adatok, valamint a pénzfeldolgozónál történt adatmódosítások dátumai.

A pénzfeldolgozó a fentiekben meghatározott adatot, okiratot az MNB, a pénzügyi információs egységként működő hatóság, a nyomozó hatóság, az ügyészség és a bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott ideig, de legfeljebb 10 évig köteles megőrizni. A hatóságnak a hatósági eljárás jogerős lezárásáról vagy a megindítani tervezett eljárás megíiusulásáról szóló értesítése alapján a pénzfeldolgozó az adatot, okiratot nyilvántartásából törölni köteles. A fent meghatározott hatóság a vonatkozó hatósági eljárás jogerős lezárásáról és a megindítani tervezett eljárás megíiusulásáról a szolgáltatót haladéktalanul köteles értesíteni.

### III. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

**Európai Unió:** az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség.

**Európai Unió tagállama:** az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam.

**Harmadik országnak kell tekintetni** a jelen szabályzat szerint értendő Európai Unión kívüli államot.

**Ügyfél,** aki a pénzfeldolgozóval a pénzfeldolgozó tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybe vételére üzleti kapcsolatot létesít, vagy a pénzfeldolgozó részére ügyleti megbízást ad.

**Üzleti kapcsolatnak** minősül az ügyfél és a pénzfeldolgozó között a pénzfeldolgozó tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybe vételére vonatkozó szerződéssel létrejött tartós jogviszony.

**Ügyleti megbízásnak** minősül az ügyfél és a pénzfeldolgozó között a pénzfeldolgozó tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött eseti jogviszony.

**Ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásnak minősülnek** azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy éven belül az ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást.

**Ügyfél-átvilágítási intézkedések** a Pmt. 6. §-ában meghatározott esetekben a 7-10. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése.

**Azonosításnak minősül** a Pmt. 7. § (2)-(3) bekezdésében, továbbá a 8. § (2)-(5) bekezdésében meghatározott adatok írásban történő rögzítése.

**Személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány:** személyazonosító igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély.

**Személyazonosság igazoló ellenőrzése:** az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságának a Pmt. 7. § (4)-(7) bekezdésében meghatározottak szerinti okiratokkal, valamint a 7. § (8) bekezdésében meghatározott módon történő, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának a 8. § (7) bekezdésében meghatározottak szerinti ellenőrzése.

**Tényleges tulajdonos:**

- a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény (a továbbiakban: Ptk.) 685/B. § (3)<sup>1</sup> bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékaival rendelkezik, ha a jogi személy vagy a 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-ban meghatározott meghatározó befolyással rendelkezik,
- c) az a természetes személy, akinek a megbízásából valamely ügyleti megbízást végrehajtanak;
- d) alapítványok esetében tényleges tulajdonos az a természetes személy:
  1. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
  2. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy

---

<sup>1</sup> A közvetett befolyás módjára 2014. március 15-től a Ptk. 8:2. § (4) bekezdésében írottak az irányadóak.

3. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár, továbbá
- e) a fenti, a)-b) pontokban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője.

**Kiemelt közszereplő** az a külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el, továbbá az ilyen személy közeli hozzátartozója, vagy akivel közismerten közeli kapcsolatban áll. Fontos közfeladatot ellátó személy:

- az államfő, a kormányfő, a miniszter, az államtitkár,
- az országgyűlési képviselő,
- az alkotmánybíróság és olyan bírói testület tagja, amelynek ítélete ellen fellebbezésnek helye nincs,
- a számvevőszék elnöke, a számvevőszék testületének tagja, a központi bank legfőbb döntéshozó szervének tagja,
- a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres szervek hivatásos állományú főtiszti rendfokozatú, tábornoki beosztású és tábornoki rendfokozatú tagjai,
- a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyviteli, igazgatási vagy felügyelő testületének tagja.

Közeli hozzátartozó a Ptk-ban meghatározott közeli hozzátartozó, továbbá az élettárs.

A kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:

- bármely természetes személy, aki a fontos közfeladatot ellátó személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;
- bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a fontos közfeladatot ellátó személy javára hoztak létre.

**Pénzügyi információs egységként működő hatóság:** a Nemzeti Adó- és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége. A pénzügyi információs egységként működő hatóság a Pmt.-ből eredő kötelezettségeként fogadja, rögzíti, elemzi-értékeli és szükség esetén továbbítja a szolgáltató által küldött bejelentéseket, valamint ellátja a Pmt. által meghatározott egyéb feladatokat. Az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény alapján elvégzi a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések foganatosítását ellátó szerv feladatait.

A pénzügyi információs egységként működő hatóság feladatait a **Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Hivatal szervezetén belül működő Pénzmosás Elleni Információs Iroda** látja el.

**Pénzmosás:** a 2013. június 30-ig hatályos, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény 303-303/A. §-ában, illetve a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.) 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások.

**Terrorizmus finanszírozása:** az 1978. évi IV. törvény 261. § (1) és (2) bekezdése szerinti bűncselekmény elkövetéséhez szükséges anyagi eszköz szolgáltatása vagy gyűjtése, illetve a Btk. 318. §-ában meghatározott elkövetési magatartások.

**Külföldi pénzügyi információs egységként működő hatóság:** a külföldi államnak az a hatósága, amely - különösen a Pénzügyi Akciócsoport (Financial Action Task Force; FATF) és az Egmont Csoport követelményeinek a figyelembevételével - a pénzügyi információs egységként működő hatósággal azonos vagy hasonló feladatokat lát el.

**Kockázaterzékenységi alapon történő eljárás, adatrögzítés:** olyan eljárás, adatrögzítés, amelyre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a belső szabályzatban meghatározott eljárás eredménye alapján a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van.

#### IV. INTÉZKEDÉSEK HARMADIK ORSZÁGBAN TALÁLHATÓ FIÓKTELEP ÉS LEÁNYVÁLLALAT ESETÉN

A pénzfeldolgozó biztosítja, hogy a harmadik országban található fióktelepei és leányvállalatai a törvénnyel egyenértékű ügyfél-átvilágítási szabályokat alkalmazzanak, és nyilvántartást vezessenek, továbbá tájékoztatást nyújtsanak az általa működtetett belső ellenőrző és információs rendszerről, valamint a belső szabályzat tartalmáról.

Amennyiben a harmadik ország jogi szabályozása nem teszi lehetővé ezen intézkedések alkalmazását, a pénzfeldolgozó tájékoztatja erről az MNB-t és feltáró elemzést készít leányvállalatáról, melyben részletezi a harmadik ország vonatkozó szabályozása és a Pmt. közötti eltéréseket és elemzi az eltérés kockázatait.

#### V. A PMT. ÁLTAL ELŐÍRT ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG

**Ügyfél-átvilágítási intézkedéseket a pénzfeldolgozó a következő esetekben köteles alkalmazni:**

- üzleti kapcsolat létesítésekor;
- hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó ügyleti megbízás teljesítésekor;
- egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás esetén, azon ügyleti megbízás elfogadásakor, amellyel az ügyleti megbízások együttes értéke eléri a hárommillió-hatszáz ezer forintot;
- pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, amennyiben ügyfél-átvilágításra még nem került sor; valamint
- ha kétség merül fel a korábban kapott ügyfél-átvilágítási adatok valódiságáról, megfeleléséről.

Az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás végrehajtásával kapcsolatos ügyfél-átvilágítási intézkedésekkel összefüggő kötelezettség teljesítése (ezen ügyletekre vonatkozó adatok, információk megfelelő rögzítése) érdekében a háromszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor a pénzfeldolgozó az ügyfélre vonatkozóan a Pmt. 7. § (2) bekezdésében, valamint az ügyleti megbízásra vonatkozóan a 9. § (1) bekezdés b) pontjában meghatározott ún. **minimum adatkört** köteles rögzíteni. A pénzfeldolgozó azonban az adatok rögzítésén túlmenően nem köteles és nem jogosult a Pmt.-ben meghatározott további ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzésére (kivéve pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén). További ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzésére a pénzfeldolgozó csak azon ügyleti megbízás esetén köteles, amely elfogadásakor az ügyleti megbízások együttes értéke eléri a hárommillió hatszáz ezer forintot, vagy pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény merült fel.

A Pmt. 7 -10 §-ai alapján a pénzfeldolgozó alapvetően a következő az **ügyfél-átvilágítási intézkedéseket** köteles alkalmazni:

- az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a meghatalmazott, illetve a képviselő azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzését;
- a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése;
- az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozó adatok rögzítése;
- az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése (monitoring), ideértve az üzleti kapcsolat fennállása során teljesített ügyleti megbízások elemzését is.

A pénzfeldolgozó az ügyfél-átvilágítási intézkedések terjedelmét **kockázatérzékenységi alapon** jogosult meghatározni. Ennek keretében az ügyfél azonosításánál, a tényleges tulajdonos azonosításánál, valamint az üzleti kapcsolatra, ügyleti megbízásra vonatkozó adatok rögzítésénél minimum és maximum adatkör felvételére van lehetőség attól függően, hogy kockázatos vagy kevésbé kockázatos ügyfélről, tényleges tulajdonosról, üzleti kapcsolatról, ügyleti megbízásról van szó.

Az **azonosítás** során legalább azokat az adatokat kell rögzíteni az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a meghatalmazott illetve a képviselő esetében, melyeket a Pmt. 7. § (2) bekezdése határoz meg. Ez az a **minimum adatkör**, melyet a pénzfeldolgozó rögzíteni köteles:

a) természetes személy:

- családi és utónevét (születési nevét),
- lakcímét,
- állampolgárságát,
- azonosító okmányának típusát és számát,
- külföldi esetben a magyarországi tartózkodási helyet;

b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet:

- nevét, rövidített nevét,
- székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
- cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát.

A pénzfeldolgozó ezen túlmenően kockázatérzékenységi alapon dönthet úgy, hogy ennél több adatot rögzít ügyfeléről. A további elkérhető adatokat a Pmt. 7. § (3) bekezdése határozza meg:

a) természetes személy:

- születési helyét, idejét,
- anyja nevét;

b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet:

- főtevékenységét,
- képviseletére jogosultak nevét és beosztását,
- kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait.

A **maximálisan elkérhető adatkört** a Pmt. 7. § (2) és (3) bekezdései együttesen határozzák meg.

A Pmt. által meghatározott maximum adatkör megegyezik azzal az adatkörrel, amellyel a pénzfeldolgozók a törvény hatálybalépésekor már meglévő ügyfelek esetében rendelkeztek.

A **személyazonosság igazoló ellenőrzése** érdekében a pénzfeldolgozónak az alábbi **okmányok bemutatását** kell megkövetelnie ügyfelétől:

a) természetes személy esetén:

- magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
- külföldi természetes személy útlevéle vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya;

b) jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy a) pontban megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló - 30 napnál nem régebbi - okiratot, hogy

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

c) cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát).

A c) pontban meghatározott esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént, valamint a pénzfeldolgozó köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése során a pénzfeldolgozó köteles **ellenőrizni** a bemutatott azonosságot igazoló **okirat érvényességét**.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése során a pénzfeldolgozó köteles ellenőrizni a **meghatalmazott esetében** a meghatalmazás érvényességét, a **rendelkezésre jogosult esetében** a rendelkezési jog jogcímét, továbbá a **képviselő** képviseleti jogosultságát.

Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a pénzfeldolgozó a fent meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedések eseteiben jogosult a fent meghatározott intézkedéseken túlmenően kockázatérzékenységi alapon a személyazonosságra vonatkozó adat nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy olyan nyilvántartás alapján történő ellenőrzésére, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

Az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését általánosságban az üzleti kapcsolat létesítése vagy az üzleti megbízás végrehajtása előtt kell elvégezni. Ha a rendes üzletmenet megszakításának elkerülése érdekében szükséges, és ha a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozás kockázata csekély, a pénzfeldolgozónak lehetősége van a személyazonosság igazoló ellenőrzésének lefolytatására az üzleti kapcsolat létesítése során is. Ebben az esetben a személyazonosság igazoló ellenőrzését az első üzleti megbízás teljesítéséig be kell fejezni.

#### **Tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése:**

##### **Természetes személy ügyfél esetén:**

A Pmt. 6. § (1) bekezdésében meghatározott esetekben a természetes személy ügyfelet írásban nyilatkoztatni szükséges arról, hogy a saját vagy a tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár-e el. Ha a természetes személy ügyfél nyilatkozik arról, hogy tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell a tényleges tulajdonos családi és utónevét (születési nevét), lakcímét és állampolgárságát (**minimum adatkör**).

##### **Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:**

A Pmt. 6. § (1) bekezdésében meghatározott esetekben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője köteles írásban nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról és a tényleges tulajdonos családi és utónév (születési név), lakcím és állampolgársága adatairól (**minimum adatkör**).

Kockázatérzékenységi alapon a fentiekben meghatározott adatokon kívül a pénzfeldolgozó

- az ügyféltől a tényleges tulajdonosának azonosító okmány típusát és számát, születési helyét és idejét, anyja nevét, külföldiek esetében a magyarországi tartózkodási helyét (**maximum adatkör**) is bekérheti;
- kérheti továbbá az ügyféltől az arra vonatkozó nyilatkozat megtételét, hogy a tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt. 4. § (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

A pénzfeldolgozó az ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó ismételt írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel, ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban. Ha a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, a pénzfeldolgozó intézkedik a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján történő ellenőrzése érdekében, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

Az ügyfél tényleges tulajdonossal kapcsolatos írásbeli nyilatkozatát mellőzhető, ha a pénzfeldolgozó a fent meghatározott adatokat az ügyfél-átvilágítás elvégzéséhez fent meghatározott és részére bemutatott okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján rögzíti, amelyeknek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult. Ezekben az esetekben a pénzfeldolgozó köteles az arra vonatkozó információt is rögzíteni, hogy a meghatározott adatok rögzítésére az ügyfél írásbeli nyilatkozatát mellőzésével került sor.

**Az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozó adatok rögzítése:**

A pénzfeldolgozónak üzleti kapcsolat esetén kötelezően rögzítenie kell a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát, ügyleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét (**minimum adatkör**).

Kockázatérzékenységi alapon a pénzfeldolgozó

- a fenti adatokon kívül a teljesítés körülményét (hely, idő, mód) is rögzítheti, valamint kérheti a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását (**maximum adatkör**);
- az üzleti kapcsolat létesítését, az ügyleti megbízás teljesítését szervezeti és működési szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyásához kötheti.

**Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése (monitorozása):**

A pénzfeldolgozónak az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kell kísérnie, a kapcsolat fennállása során teljesített ügyleteket elemeznie kell. Mindezek célja annak megállapítása, hogy az adott ügyleti megbízás összhangban áll-e a pénzfeldolgozónak az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésre álló adataival. Az üzleti kapcsolatra vonatkozó adatok és okiratok naprakészségét is biztosítani kell.

Kockázatérzékenységi alapon a pénzfeldolgozó

- az üzleti kapcsolat fent meghatározott folyamatos figyelemmel kísérését a belső szabályzatban meghatározott megerősített eljárásban hajthatja végre;
- továbbá köteles különös figyelmet fordítani valamennyi összetett és szokatlan ügyleti megbízásra.

**Ügyfél-átvilágítási eljárások:**

A Pmt. a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás tekintetében alacsony kockázatot jelentő ügyfeleknél (Pmt. 12. § (1) bekezdés) **egyszerűsített ügyfél-átvilágítás** alkalmazását rendeli el.

Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás lényege, hogy bizonyos ügyfelek esetében csak pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló tény, adat vagy körülmény felmerülése esetén kell az ügyfél-átvilágítási intézkedések mindegyikét elvégezni, azonban minden esetben kötelező az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése. A pénzfeldolgozó az ügyfél-átvilágításhoz szükséges minimum adatkört rögzítheti és a kapcsolódó okiratok bemutatását kérheti, ha az ügyfél vagy az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van.

A Pmt. a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása esetében magas kockázatot jelentő ügyfeleket és ügyleteket tekintve (Pmt. 14.§ és 16. §) **fokozott ügyfél-átvilágítást** ír elő. Fokozott ügyfél-átvilágítás esetében valamennyi ügyfél-átvilágítási intézkedés alkalmazása kötelező és ezek mellett kerül sor további intézkedések végrehajtására.

Amennyiben a pénzfeldolgozó nem tudja végrehajtani az ügyfél-átvilágítást, akkor az érintett ügyfélre vonatkozóan a pénzfeldolgozó köteles megtagadni az üzleti kapcsolat létesítését és az ügyleti megbízás teljesítését, illetve köteles megszüntetni az ügyféllel fennálló üzleti kapcsolatot.

Nem kell elvégezni az ügyfél-átvilágítási eljárást abban az esetben, amennyiben a pénzfeldolgozó az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő vonatkozásában az átvilágítási intézkedéseket egyéb ügyleti megbízás kapcsán már alkalmazta és az ügyleti megbízás kapcsán az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságát az ellenőrzési eljárás során megállapította, és a megadott adatokban nem történt változás.

**2014. december 31-ét** követően a pénzfeldolgozó megtagadja az ügyleti megbízás teljesítését, ha az ügyféllel 2013. július 1. előtt létesített üzleti kapcsolatot, az ügyfél a pénzfeldolgozónál ügyfél-átvilágítás céljából személyesen, vagy képviselő útján 2014. december 31-ig nem jelent meg és az ügyfél, illetve a tényleges tulajdonos Pmt. által meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményei 2014. december 31-én nem állnak teljeskörűen rendelkezésére.

Amennyiben az ügyfél adataiban változás következik be és azt az ügyfél az előírtak szerint írásban nem közli a pénzfeldolgozóval, úgy a pénzfeldolgozó az adatokban való változást rögzíti az ügyfél személyes megjelenésekor.

#### **V.1. Az ügyfél-átvilágítás belső eljárási rendje**

*A Szabályzatnak tartalmaznia kell az ügyfél azonosításának, a személyazonosság igazoló ellenőrzésének, a tényleges tulajdonos azonosításának és amennyiben a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, akkor a személyazonosság igazoló ellenőrzésének, az üzleti kapcsolat célját és tervezett jellegét feltáró tevékenységnek, illetve az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérésének folyamatleírását. Ebben ki kell térni a pénzfeldolgozó, valamint más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedések során birtokába jutott adatok kezelésére is.*

*A Szabályzatban rendelkezni kell a pénzfeldolgozó által felsorolt azon esetekről, amikor a pénzfeldolgozó a Pmt. 7. § (3) bekezdésében megjelölt maximum adatokat is rögzíti, a Pmt. 7. § (2) bekezdésében előírt minimum adatkörön túl, valamint rendelkezni kell arról, hogy a tényleges tulajdonos esetében mely esetekben kell a tényleges tulajdonosra vonatkozó maximum adatkört rögzíteni és az üzleti kapcsolatra és üzleti megbízásra vonatkozóan mely esetekben kell a maximum adatkört rögzíteni.*

*Tekintettel arra, hogy a pénzfeldolgozó a Pmt. 12. §-a értelmében a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében alacsony kockázatot jelentő ügyfelek és ügyletek vonatkozásában egyszerűsített ügyfél-átvilágítást köteles alkalmazni, illetve a Pmt. 14. §-a és 16. §-a értelmében a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében magas kockázatot jelentő ügyfelek és ügyletek tekintetében fokozott ügyfél-átvilágítást köteles alkalmazni, továbbá a Pmt. 10. § (1a) bekezdése értelmében kockázaterősségi alapon az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését megerősített eljárásban hajthatja végre, a Szabályzatot ki kell egészíteni az egyszerűsített és fokozott ügyfél-átvilágítás belső eljárási rendjének, valamint a megerősített eljárás részleteinek leírásával.*

*A Szabályzatban rendelkezni kell az egymással ténylegesen összefüggő, több üzleti megbízás esetében a meghatározott kötelezettség végrehajtása érdekében alkalmazandó nyilvántartásról.*

*A Szabályzatnak a Pmt. 18. § (1) és (2) bekezdéseiben foglaltaknak megfelelően tartalmaznia kell, hogy a pénzfeldolgozó mely más szolgáltatók által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedéseket fogad el, valamint hogy az általa elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedések során birtokába jutott adatokat - az ügyfél hozzájárulásával - mely más szolgáltatóknak bocsátja rendelkezésre.*

*Rendelkezni kell arról, hogy az ügyfél-átvilágítás elvégzéséhez milyen belső adatbázis áll rendelkezésre és az egyes ügyintézők hogyan férnek hozzá az adatokhoz. Intézkedni kell az ügyfél-átvilágítási adatok adathordozóinak tárolási módjáról és hozzáférési lehetőségéről, illetve megőrzési kötelezettségéről is.*

*Az Európai Unió által kibocsátott, pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő közösségi jogi aktusok végrehajtásával kapcsolatosan az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentés belső eljárási rendjét is javasolt meghatározni.*

*Az ügyfél a szerződéses kapcsolat fennállása alatt az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról köteles a tudomásszerzést követő 5 munkanapon belül a pénzfeldolgozót értesíteni. Az ügyfél ezen kötelezettségét a pénzfeldolgozó a szerződési feltételek között szerepelteti.*



## V.2. Az ügyfelekkel kapcsolatba kerülő alkalmazottak részére megállapított eljárási, magatartási normák meghatározása

*Ebben a részben a pénzfeldolgozó sajátosságainak megfelelően állapíthatja meg alkalmazottai számára a követendő magatartási normákat. E fejezetet javasolt többek között az alábbi szempontok figyelembevételével elkészíteni:*

- *a pénzfeldolgozó, ügyféllel kapcsolatba kerülő alkalmazottjának, vezetőjének legfontosabb teendői az ügyfél jobb megismerése érdekében;*
- *az alkalmazottak teendői (eljárási, magatartási szabályok is) akkor, amikor megállapítják:*
  - *a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló tény, adat, körülmény felmerülését egy ügylet során,*
  - *az ügyfél üzleti tevékenysége indokolja-e az adott ügyletet,*
  - *az ügyfél életvitele összhangban van-e az adott ügylettel,*
  - *az ügyfél eddigi ügyleteihez képest nem jelent-e hirtelen változást az adott ügylet.*
- *alkalmazottak feladatai (eljárási, magatartási szabályok is) a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény bejelentése során, a pénzfeldolgozónál alkalmazott bejelentési útvonal meghatározása.*

Az ügyfél-átvilágítási adatok rögzítéséért, az adatlap kitöltéséért és nyilatkozat felvételéért, továbbá a bejelentési lap kitöltéséért, valamint annak a kijelölt személy részére való megküldéséért az az alkalmazott felel, aki az adott ügyletet lebonyolította, szerződést kötötte. Amennyiben az alkalmazott az ügyletet a későbbiekben megfogalmazott ismérvek alapján pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerüléseként értékeli, akkor az általa kitöltött bejelentési lapot haladéktalanul megküldi a bejelentésre kijelölt személynek.

## V.3. Ügyfél-átvilágítás természetes személy esetén

A pénzfeldolgozó az üzleti kapcsolat létesítése vagy az ügyleti megbízás végrehajtása előtt az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt köteles azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni.

Természetes személy esetén a pénzfeldolgozó legalább a következő öt adatot köteles írásban rögzíteni (minimum adatkör):

- családi és utónevét (születéskori nevét);
- állampolgárságát;
- lakcímét (ami a személyi igazolványban, vagy lakcímet igazoló hatósági igazolványban szerepel, ha nincs cím, akkor „lakcím nélküli” megjelölést);
- és az azonosító okmánya(i) számát(ait), annak(azok) típusát(ait);
- továbbá külföldi személy esetében a magyarországi tartózkodási helyet.

Külföldi természetes személy esetében a (fényképes) azonosító okmány alapján kell a fenti adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyet (ha van) dokumentálni.

A pénzfeldolgozó ezen túlmenően kockázatérzékenységi alapon rögzítheti az alábbi adatokat is (maximum adatkör):

- születési hely, idő;
- anyja neve.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a pénzfeldolgozó köteles megkövetelni az alábbi okmányok bemutatását:

természetes személy esetén:

- személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa;
- külföldi természetes személy útlevéle vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya;

A személyazonosság igazoló ellenőrzése során a pénzfeldolgozó köteles ellenőrizni a bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét is, valamint meghatalmazott esetében a

meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult esetében a rendelkezési jog jogcímét is, továbbá képviselő esetében a képviseleti jogosultságot.

Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a pénzfeldolgozó a fent meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedések eseteiben jogosult a fent meghatározott intézkedéseken túlmenően, kockázatérzékenységi alapon a személyazonosságra vonatkozó adat nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy olyan nyilvántartás alapján történő ellenőrzésére, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

A pénzfeldolgozó a Pmt. 6. § (1) bekezdésében meghatározott esetekben az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozóan köteles rögzíteni (minimum adatkör):

- üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát;
- ügyleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét.

A pénzfeldolgozó ezen túlmenően kockázatérzékenységi alapon rögzítheti az alábbi adatokat is (maximum adatkör):

- a teljesítés körülményei (hely, idő, mód)
- a pénzeszközök forrására vonatkozó információk.

A pénzfeldolgozó az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kíséri, annak érdekében, hogy az ügyleti megbízások összhangban vannak-e az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésre álló adatokkal.

A pénzfeldolgozó ezen túlmenően kockázatérzékenységi alapon az üzleti kapcsolat létesítését, az ügyleti megbízás teljesítését a pénzfeldolgozó szervezeti és működési szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyásához kötheti, az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérést a belső szabályzatban meghatározott megerősített eljárásban hajthatja végre, továbbá különös figyelmet kell fordítania valamennyi összetett és szokatlan ügyleti megbízásra.

#### **V.4. Ügyfél-átvilágítás jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek esetében**

A pénzfeldolgozó a szervezet azonosítása érdekében legalább a következő adatokat rögzíti (minimum adatkör):

- a szervezet neve és rövidített neve;
- székhelye és külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címe;
- cégjegyzékszám vagy egyéb nyilvántartási száma, nyilvántartásának hiányában a létrejöttéről szóló határozat száma és a határozathozó megjelölése.

A pénzfeldolgozó kockázatérzékenységi alapon a minimum adatokon túlmenően az alábbi adatokat is rögzítheti (maximum adatkör):

- a főtevékenység;
- képviselőre jogosultak neve és beosztása;
- kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatok.

Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén - a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) az V.3. pontban megjelölt okiratainak bemutatásán túlmenően - a pénzfeldolgozó az azt igazoló, 30 napnál nem régebbi, következő okirat bemutatását követeli meg:

1. a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént;
2. más 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 más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;
4. cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát).

A 4. pontban meghatározott esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét

követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént, valamint a pénzfeldolgozó köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni.

Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet azonosításához és személyazonosságot igazoló ellenőrzéséhez a saját országa szerinti bejegyzés, vagy nyilvántartásba vétel 30 napnál nem régebbi igazolása szükséges. A cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot a pénzfeldolgozó rögzíti. A pénzfeldolgozó belső szabályzatában kockázatérzékenységi alapon határozza meg azokat az eseteket, amikor az azonosításhoz és személyazonosságot igazoló ellenőrzéséhez szükséges bejegyzést, vagy igazolást hitelesített fordítással együtt fogadja el.

A jogi személy, illetőleg a jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet ügyfél-átvilágítását követően a pénzfeldolgozó elvégezi a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nevében vagy megbízása alapján eljáró személy ügyfél-átvilágítását is.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése során a pénzfeldolgozó köteles ellenőrizni a bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét, valamint meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult esetében a rendelkezési jog jogcímét is, továbbá képviselő esetében a képviseleti jogosultságot is.

Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a pénzfeldolgozó a fent meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedések eseteiben jogosult a fent meghatározott intézkedéseken túlmenően kockázatérzékenységi alapon a személyazonosságra vonatkozó adat nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy olyan nyilvántartás alapján történő ellenőrzésére, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

Amennyiben valamelyik adat az elfogadott okmányban nem szerepel, vagy az ügyfél lakcímkártyával nem rendelkezik, akkor ezt dokumentálni kell.

A pénzfeldolgozó köteles az üzleti kapcsolat céljáról és tervezett jellegéről információt szerezni. Ennek érdekében legalább a következő adatokat rögzíti a minimum adatkör részeként:

- üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát;
- ügyleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét.

A pénzfeldolgozó ezen túlmenően kockázatérzékenységi alapon rögzítheti az alábbi adatokat is (maximum adatkör):

- a teljesítés körülményei (hely, idő, mód),
- a pénzeszközök forrására vonatkozó információk.

Az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kíséri, annak érdekében, hogy az ügyleti megbízások összhangban vannak-e az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésre álló adatokkal.

A pénzfeldolgozó ezen túlmenően kockázatérzékenységi alapon az üzleti kapcsolat létesítését, az ügyleti megbízás teljesítését a pénzfeldolgozó szervezeti és működési szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyásához kötheti, az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérést a belső szabályzatban meghatározott megerősített eljárásban hajthatja végre, továbbá különös figyelmet kell fordítania valamennyi összetett és szokatlan ügyleti megbízásra.

## **V.5. Tényleges tulajdonos azonosítása**

### **1. Természetes személy esetén**

A pénzfeldolgozó az ügyfél-átvilágítás során köteles természetes személy ügyfelét írásban nyilatkoztatni arra vonatkozóan, hogy az ügyleti megbízás során saját vagy a tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el.

## 2. Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén

A pénzfeldolgozó az ügyfél-átvilágítás során köteles a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselőjét írásban nyilatkoztatni a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosáról.

## 3. Mindkét esetben követendő eljárás

A természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozatának (amennyiben a pénzfeldolgozó részére tett írásbeli nyilatkozata arra vonatkozik, hogy nem a saját nevében, hanem a tényleges tulajdonos nevében, vagy érdekében jár el), valamint a jogi személy vagy a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos következő három adatát kell tartalmaznia (minimum adatkör):

- tényleges tulajdonos neve;
- lakcíme;
- állampolgársága.

A természetes személy ügyfél és a tényleges tulajdonos esetében a minimum adatkör nem ugyanaz. Míg a természetes személy ügyfél esetében minimálisan öt adat elkérése szükséges, addig a tényleges tulajdonos esetében a minimálisan három adatot kell elkérni.

A pénzfeldolgozó ezen túlmenően kockázatérzékenységi alapon rögzítheti az alábbi adatokat is:

- az azonosító okmány típusa és száma;
- külföldi természetes személy esetében a magyarországi tartózkodási hely;
- születési hely és idő;
- anyja neve.

A pénzfeldolgozó kockázatérzékenységi alapon kérheti az ügyfél arra vonatkozó nyilatkozatát, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e, és ha igen, a Pmt. 4.§ (2) bekezdésének mely pontja alapján.

A nyilatkozat szerepelhet a szerződésben, illetve arról készülhet külön formanyomtatvány, a követelmény az, hogy az ügyfél büntetőjogi felelősségének tudatában nyilatkozzon.

Amennyiben az ügyfél a nyilatkozatot megtagadja, vagy ügyfél-átvilágítása nem végezhető el teljes körűen, az ügyleti megbízást a pénzfeldolgozó nem teljesíti, az ügyféllel nem léphet üzleti kapcsolatba, vagy meg kell szüntetnie a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

Amennyiben a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban kétség merül fel, akkor a pénzfeldolgozó az ügyfelet ismételt írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel, illetve ha a személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, köteles intézkedéseket tenni a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban vagy - ha az adatkezelőtől törvény alapján adatigénylésre jogosult - egyéb nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében.

## V.6. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

A Pmt. 12. §-a értelmében a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében alacsony kockázatot jelentő ügyfelek vonatkozásában egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alkalmazható. Ebben az esetben a pénzfeldolgozó kizárólag az üzleti kapcsolatot köteles figyelemmel kíséreni - ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyleti megbízások elemzését is - annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügyleti megbízás összhangban áll-e a pénzfeldolgozónak az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival. Az ügyfél-átvilágításhoz szükséges minimum adatkört rögzítheti és a kapcsolódó okiratok bemutatását kérheti a pénzfeldolgozó, ha az ügyfél vagy az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van. A pénzfeldolgozó ezen esetben csak a pénzmosásra vagy a terrorizmus-finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén köteles valamennyi ügyfél-átvilágítási intézkedést elvégezni.

A pénzfeldolgozó egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmaz:

- amennyiben a pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet folytató, befektetési szolgáltatási, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatási tevékenységet folytató, biztosítási, biztosításközvetítői és foglalkoztatói nyugdíj szolgáltatási tevékenységet folytató, árutőzsdéi szolgáltatási tevékenységet folytató, postai pénzforgalmi közvetítői tevékenységet, postai készpénzátutalást, belföldi és nemzetközi postautalvány-felvételt és kézbesítést folytató, önkéntes kölcsönös biztosítópénztárként működő ügyfél tevékenységét az Európai Unió területén végzi vagy olyan harmadik országbeli hitelintézetnek vagy pénzügyi szolgáltatónak minősül, amelyre a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelmények vonatkoznak, és amely ezek betartása tekintetében felügyelet alatt áll;
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek értékpapírjait egy vagy több tagállamban bevezették a szabályozott piacra, vagy azon harmadik országbeli társaság, amelyre a közösségi joggal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak;
- amennyiben az ügyfél a Pmt. alkalmazásában felügyeletet ellátó szervnek minősül, így a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, MNB, Magyar Könyvvizsgálói Kamara, Nemzeti Adó- és Vámhivatal, Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal, területi ügyvédi kamarák, területi közjegyzői kamarák,;
- ha ügyfele központi államigazgatási szerv, valamint helyi önkormányzat, a helyi önkormányzat költségvetési szerve, továbbá az Európai Parlament, az Európai Unió Tanácsa, az Európai Bizottság, az Európai Unió Bírósága, az Európai Számvevőszék, az Európai Gazdasági és Szociális Bizottság, a Régiók Bizottsága, az Európai Központi Bank, az Európai Beruházási Bank vagy az Európai Unió más intézménye vagy szerve.

## V.7. Fokozott ügyfél-átvilágítás

A pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében magas kockázatot jelentő ügyfelek és ügyletek esetén a pénzfeldolgozó köteles fokozott ügyfél-átvilágítási eljárást alkalmazni.

A pénzfeldolgozó a következő két esetben köteles előírni a fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazását:

- az ügyfél nem jelent meg személyesen azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából;
- más tagállamban vagy harmadik országban lakóhellyel rendelkező kiemelt közszereplővel létesítendő üzleti kapcsolatok esetén.

### 1. Az ügyfél-átvilágítás az ügyfél személyes megjelenése hiányában

A pénzfeldolgozó az azonosítás során, távollévő ügyfelek esetében az ügyfél-azonosítás során a maximum adatkört köteles rögzíteni.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyfél köteles a pénzfeldolgozó részére benyújtani az ügyfél-átvilágítás során előírt okirat hiteles másolatát is. Az okirat hiteles másolata abban az esetben fogadható el az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha:

- magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző készítette a hiteles másolatot, és azt ennek megfelelő tanúsítvánnyal látta el, vagy
- a magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző a másolatot olyan tanúsítvánnyal látta el, amely a másolatnak a felmutatott eredeti okirattal fennálló egyezőségét tanúsítja, vagy
- a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és - nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a magyar konzuli tisztviselő felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

### 2. Külföldi kiemelt közszereplők átvilágítása

Valamennyi külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél köteles minden esetben a pénzfeldolgozó részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint

kiemelt közszereplőnek minősül-e és ha igen, akkor milyen minőségben, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell továbbá a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat is.

Külföldi kiemelt közszereplővel történő üzleti kapcsolat létesítéséhez, az ügyleti megbízás teljesítéséhez a pénzfeldolgozó szervezeti és működési szabályzatában meghatározott vezető jóváhagyása szükséges.

Amennyiben a pénzfeldolgozó a nyilatkozat valódiságát kétségesnek tartja köteles intézkedéseket tenni ezen nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében.

#### **V.8. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedések**

A Pmt. lehetővé teszi a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadását, azonban az ügyfél-átvilágítási követelmények teljesítése vonatkozásában a felelősség a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó pénzfeldolgozót terheli.

A pénzfeldolgozó jogosult elfogadni a Magyarország területén, illetve az Európai Unió más tagállamában, valamint a törvényben meghatározott vagy azokkal egyenértékű ügyfél-átvilágítási és nyilvántartási követelményeket alkalmazó harmadik országban tevékenységet folytató pénzügyi szolgáltatók (a Pmt. 1. § (1) bekezdése a)-e) és l) pontban meghatározott tevékenységet végző szolgáltatók) - kivéve a készpénzáttalalás és pénzváltási tevékenységet folytató szolgáltatók - által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét, mely abban az esetben is elfogadható, ha a követelmények alapját képező okiratok és adatok köre nem egyezik meg a Pmt.-ben meghatározottakkal.

A más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadására az ügyfél hozzájárulása alapján kerülhet sor, mivel a szolgáltató az ügyfél-átvilágítás elvégzése érdekében igényelt adatot az érintett ügyfél hozzájárulása esetén jogosult más szolgáltató rendelkezésére bocsátani.

Amennyiben az ügyfél-átvilágítást olyan szolgáltató végezte el, amely tevékenységét harmadik országban folytatja, akkor ezen szolgáltatónak a Pmt. 18.§ (6) bekezdése szerinti követelményeknek kell megfelelnie, azaz kötelező szakmai nyilvántartásban kell szerepelnie és a törvényben megállapított vagy azokkal egyenértékű ügyfél-átvilágítási és nyilvántartási követelményeket alkalmazni, és felügyeletére is a Pmt.-ben megállapított vagy azokkal egyenértékű követelmények szerint kerül sor, vagy székhelye olyan harmadik országban van, amely az e törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelményeket ír elő.

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

Amennyiben a harmadik országban működő szolgáltató teljesíti a fent megjelölt követelményeket, akkor a pénzfeldolgozó erről tájékoztatja az MNB-t.

### **VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG**

A Pmt. 23. § (1) bekezdése értelmében pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény felmerülése esetén a pénzfeldolgozó vezetője, alkalmazottja és segítő családtagja haladéktalanul köteles bejelentést tenni a mellékelt formanyomtatvány kitöltésével, valamint - amennyiben azok rendelkezésre állnak - a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény részletes ismertetését

alátámasztó dokumentumok csatolásával és továbbításával. A bejelentés továbbítását az erre kijelölt személy nem tagadhatja meg.

A Pmt. 23. § (2) bekezdése értelmében a szolgáltató vezetője, alkalmazottja és segítő családtagja a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülését a végrehajtott vagy végrehajtandó ügyleti megbízás és az ügyfél által kezdeményezett, de végre nem hajtott ügyleti megbízás esetében, valamint abban az esetben is köteles vizsgálni, ha a pénzfeldolgozó megtagadta az üzleti kapcsolat létesítését és az ügyleti megbízás teljesítését, vagy megszüntette az ügyféllel fennálló üzleti kapcsolatot, mert nem tudta végrehajtani a meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

A pénzmosásra utaló adat, tény, körülmény felmerülésének tekintendő, ha arra utaló adat, tény, körülmény merül fel, hogy az üzleti kapcsolatban érintett pénzeszköz büntetendő cselekmény elkövetéséből származik. Ebből következően a pénzfeldolgozó bejelentési kötelezettsége a pénzmosás alapbűncselekményére is vonatkozik.

**A pénzfeldolgozó alkalmazottai közül kijelölt személyt választ,** akinek feladata elsődlegesen a hozzá érkezett bejelentések haladéktalan továbbítása a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére. A pénzfeldolgozó döntése alapján javasolt továbbá, hogy az alkalmazottak speciális képzésének megszervezése és a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás elleni küzdelem vezetése is a kijelölt személy feladata legyen.

**A kijelölt személy lehetőség szerint a pénzfeldolgozó vezető beosztású alkalmazottja.**

A bejelentési kötelezettség belső eljárási rendjében a kijelölt személy, vagy annak helyettese a pénzfeldolgozó alkalmazottja számára a munkaidő alatt állandóan rendelkezésre áll és a bejelentést továbbítja a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak.

A kijelölt alkalmazott személy nevérol, beosztásáról, valamint ezekben bekövetkezett változásokról a pénzfeldolgozó öt munkanapon belül tájékoztatást küld a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére.

A bejelentések továbbítására a kijelölt személy kötelezett, aki - a pénzfeldolgozóra vonatkozó jogszabály titokvédelmi előírásainak figyelembevételével - a bejelentést védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában, továbbítja, amelynek beérkezéséről a pénzügyi információs egységként működő hatóság elektronikus üzenet formájában haladéktalanul értesíti a bejelentést továbbító pénzfeldolgozót. A bejelentésnek a pénzügyi információs egységhez történő továbbításáig a pénzfeldolgozó nem teljesíti az ügyleti megbízást, kivéve, ha az ügyleti megbízás teljesítése nem akadályozható meg vagy a bejelentésnek az ügyleti megbízás végrehajtását megelőző teljesítése a tényleges tulajdonos nyomon követését veszélyeztetné.

Az elektronikus úton tett bejelentés megtörténtének a pénzügyi információs egységként működő hatóság általi visszaigazolásának elmaradása esetén a probléma okát haladéktalanul tisztázni kell és a bejelentést szükség esetén más alkalmas módon ismételt meg kell tenni.

A bejelentésnek minden esetben tartalmaznia kell az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokat, így az ügyfél és a tényleges tulajdonos adatait, üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát, ügyleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét, és a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény ismertetését, a kapcsolódó alátámasztó dokumentumokat, valamint esetlegesen a teljesítés helyét, idejét, módját.

A szolgáltató vezetőjét, alkalmazottját és segítő családtagját, valamint a kijelölt személyt (a továbbiakban: a bejelentő) - jóhiszeműsége esetén - akkor sem terheli felelősség a bejelentésért, ha az utóbb megalapozatlannak bizonyul.

## **VI.1. Ügyleti megbízás teljesítésének felfüggesztése**

A Pmt. 24. §-a értelmében a pénzfeldolgozó felfüggeszti az ügyleti megbízás teljesítését, ha a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény merül fel és az ezen adat, tény vagy körülmény ellenőrzéséhez a pénzügyi információs egységként működő hatóság azonnali intézkedését látja szükségesnek.

A felfüggesztéssel egyidejűleg a pénzfeldolgozó haladéktalanul köteles bejelentést tenni a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak annak érdekében, hogy az a bejelentés megalapozottságát ellenőrizhesse. Az érintett ügyleti megbízás bejelentését a kijelölt személy védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában továbbítja, amelynek beérkezéséről a pénzügyi információs egységként működő hatóság elektronikus üzenet formájában haladéktalanul értesíti a bejelentést továbbító pénzfeldolgozót..

A pénzügyi információs egységként működő hatóság ellenkező rendelkezése hiányában a pénzfeldolgozó az ügyleti megbízás végrehajtását felfüggeszti, ha a pénzügyi információs egységként működő hatóság az ügyleti megbízással kapcsolatban pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adatról, tényről vagy körülményről írásban értesíti a pénzfeldolgozót.

A pénzfeldolgozó csak akkor teljesíti a felfüggesztett ügyleti megbízást, ha a pénzügyi információs egységként működő hatóság a teljesíthetőségről írásban értesíti a pénzfeldolgozót, vagy ha a pénzügyi információs egységként működő hatósághoz történt, védelemmel ellátott elektronikus üzenet megküldését követően- amennyiben a vizsgálat meghosszabbításáról a pénzügyi információs egység írásban nem értesítette a pénzfeldolgozót - belföldi ügyleti megbízás felfüggesztése esetén két munkanap, illetve nem belföldi ügyleti megbízás felfüggesztése esetén négy munkanap a pénzügyi információs egységként működő hatóság értesítése nélkül eltelt.

A pénzügyi információs egységként működő hatóság jogosult a vizsgálatát további három munkanappal meghosszabbítani, amennyiben az az adattovábbításhoz szükséges. A vizsgálat meghosszabbításáról a hatóság minden esetben írásban értesíti a pénzfeldolgozót. Ezesetben a teljesíthetőség tilalmára nyitva álló határidő mind belföldi, mind pedig külföldi ügyleti megbízás felfüggesztése esetén 3 munkanappal meghosszabbodik. A pénzfeldolgozót - jóhiszeműsége esetén - akkor sem terheli felelősség az ügyleti megbízás teljesítésének a felfüggesztéséért, ha az utóbb teljesíthető.

## **VI.2. A pénzfeldolgozó alkalmazottainak kötelezettségei és jogai, feladatai a pénzmosás megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenységben**

### **VI.2.1. Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló és a pénzfeldolgozásban résztvevő**

#### **Kötelezettségei:**

- az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése, így az ügyfél átvilágítása során az azonosító adatok felvétele, adatlap kitöltés, vagy azonosított ügyfél esetén azonosság ellenőrzése, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, a tényleges tulajdonos azonosítása, az üzleti kapcsolat célját és tervezett jellegét feltáró tevékenységnek, illetve az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése;
- pénzmosásra és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén bejelentési lap kitöltése;
- kitöltött bejelentési lap haladéktalan továbbítása a kijelölt személynek;
- a bejelentő kötelezettsége, hogy az ügyfél illetve harmadik személy előtt a bejelentést, az adatszolgáltatás teljesítését, az adatszolgáltatás tartalmát, a felfüggesztés tényét, valamint azt, hogy az ügyféllel szemben indult-e büntetőeljárás titokban tartsa.

#### **Jogai:**

- névtelenséghez való jog, melynek értelmében az eljáró alkalmazott neve nem szerepelhet a bejelentéseken. A kijelölt személy kizárólag a pénzügyi információs egységként működő hatóság kifejezett kérése esetén köteles a bejelentést kezdeményező alkalmazott személyére vonatkozó adatokat a hatóság rendelkezésére bocsátani;
- mentesülés a banktitok és üzleti titok megtartásának kötelezettsége alól a bejelentés jóhiszemű megtételének kezdeményezése során, függetlenül attól, hogy az



megalapozottnak bizonyult, vagy sem, az ilyen bejelentés miatt nem vonható felelősségre.

### VI.2.2. A kijelölt személy

Kötelezettsége:

- a hozzá érkezett bejelentések haladéktalan, tartalmi és formai módosítása nélküli továbbítása a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére.

A pénzfeldolgozó döntése alapján a kijelölt személy egyéb feladatokat is elláthat:

- amennyiben pénzmosásra és terrorizmus finanszírozására vonatkozó tényről, adatról, körülményről egyéb úton információi keletkeznek, ezekről felvilágosítás kérése a pénzfeldolgozó alkalmazottjától, valamint ezen információk bejelentés formájában való megküldése;
- az alkalmazottak részére rendszeres, de évente legalább egyszeri oktatás, továbbképzés szervezése, az aktuális tapasztalatok átadásával;
- kapcsolattartás a pénzügyi információs egységként működő hatóság kijelölt egységeivel a megfelelő megkeresések esetén információ-szolgáltatás az ügyfelekről, illetve a bejelentésben nem szereplő, szerződéses kapcsolatokról, tranzakciókról (a megkeresésnek meg kell felelnie az egyéb jogszabályokban, így a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény, a büntetőeljárásról szóló 1998. évi XIX. törvényben megfogalmazott követelményeknek);
- a pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos ellenőrzés, céljának, feladatának, rendjének és szabályainak kidolgozása.

### VI.2.3. A belső ellenőrzés javasolt feladatai

A pénzfeldolgozó döntése alapján a belső ellenőrzés feladatai:

- a pénzmosási szabályok (ezen belül kiemelten az ügyfél-átvilágítás pontos elvégzése) betartásának, az oktatásnak és a terrorizmus elleni fellépés rendszeres, legalább évenkénti vizsgálata,
- a vizsgálatok megállapításairól a felügyelő bizottság (igazgatóság) tájékoztatása

### VII.2.4. Bejelentés tartalma (a Szabályzat mellékletét képező formanyomtatvány alapján):

- bejelentést tevő pénzfeldolgozó vállalkozás neve, címe, kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma;
- bejelentés és az észlelés időpontja;
- az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése során rögzített adatok;
- a pénzmosásra és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény ismertetése;
- a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény részletes ismertetését alátámasztó dokumentumok, amennyiben azok rendelkezésre állnak.

A bejelentéseket a Pmt.-ben megfogalmazottak szerint a pénzügyi információs egységként működő hatóság fogadja, és dolgozza fel.

A pénzügyi információs egységként működő hatóság a bejelentésben foglaltak alapján szükség szerint pótinformációt kér a pénzfeldolgozótól, amely olyan kérdésekre vonatkozhat, melyeket a bejelentésnek egyébként is tartalmaznia kellett volna, illetve amelyek szükségesek a pénzmosásra és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmények megállapítása céljából.

### VI. 3. Bejelentés belső eljárási rendje

*Az eljárási rend elkészítése során meg kell határozni:*

- *annak a módját, hogy az ügyféllel közvetlen kapcsolatban állók, illetve az ügyfél-átvilágítást, okmányok ellenőrzését, feldolgozását végző ügyintézők, valamint a pénzmosásra és terrorizmus finanszírozására utaló adatot, tény, körülményt pozíciójuknál fogva észlelő vezetők, alkalmazottak és a tranzakciók elemzését végző*

*alkalmazottak a kitöltött bejelentési lapot hogyan továbbítják, és a továbbítást hogyan igazoltatják a bejelentési lap átvevőjével;*

- *a pénzügyi információs egységként működő hatósághoz történő bejelentések igazolásának módját;*
- *a bejelentések nyilvántartási módját és a titokvédelmi szabályait;*
- *az okmányok megőrzési kötelezettségét.*

## VII. TITOKVÉDELMI SZABÁLYOK

A bejelentési kötelezettség teljesítése nem tekinthető a banktitok megsértésének vagy más, akár jogszabályon, akár szerződésen alapuló adat-, vagy információszolgáltatási korlátozás megsértésének.

Banktitok minden olyan, az egyes ügyfelekről a pénzfeldolgozó rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely az ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a pénzügyi intézmény által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzügyi intézménnyel kötött szerződéseire vonatkozik.

A banktitkot mindenki, aki bármilyen módon hozzáférhet köteles megőrizni. A banktitok megtartására köteles személy, aki banktitoknak minősülő adatot jogtalan előnyszerzés végett, vagy másnak vagyoni hátrányt okozva illetéktelen személy részére hozzáférhetővé tesz, úgyszintén aki jogtalan előnyszerzés végett, vagy másnak vagyoni hátrányt okozva üzleti titkot jogosulatlanul megszerez, felhasznál, mással közöl vagy nyilvánosságra hoz, büntetett követ el, és három évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

A pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén bank-, valamint üzleti titkot képező adat- vagy információ szolgáltatását kérheti a pénzfeldolgozótól, amelynek átadása nem tagadható meg.

A pénzügyi információs egységként működő hatóság pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén jogosult megismerni saját hatáskörben vagy külföldi pénzügyi információs egységként működő hatóság megkeresése alapján a pénzfeldolgozó által kezelt adatot, a pénzfeldolgozó által kezelt bank-, fizetési, értékpapír-, biztosítási, pénztár- vagy foglalkoztatói nyugdíjtitkot, valamint üzleti titkot. E tekintetben a Pmt. szerinti feladatkörében eljárva, vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából a pénzügyi információs egységként működő hatóság megkereséssel fordulhat a pénzfeldolgozóhoz. A pénzfeldolgozó köteles a megkeresésben megjelölt adatot, titkot a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére megküldeni.

A fent meghatározott adatok szolgáltatásának teljesítésére a pénzügyi információs egységként működő hatóság legalább nyolc-, legfeljebb harminc napos határidőt állapíthat meg. Az adatok szolgáltatásának teljesítésére a felfüggesztés időtartama alatt a pénzügyi információs egységként működő hatóság - indokolt esetben - ennél a határidőnél rövidebb határidőt is megállapíthat. A megkeresett pénzfeldolgozó a megállapított határidő alatt köteles az adat szolgáltatását teljesíteni, vagy a teljesítés akadályát közölni.

Nem büntethető sem üzleti titok megsértése sem banktitok megsértése miatt, aki pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozás esetén bejelentési kötelezettségének tesz eleget vagy illet kezdeményez, akkor sem, ha az általa jóhiszeműen tett bejelentés utóbb megalapozatlannak bizonyul.

## VIII. FELFEDÉS TILALMA

A Pmt. 27.§ (1) bekezdése értelmében a bejelentésről és az adatszolgáltatás teljesítéséről, annak tartalmáról, az ügyletnek a felfüggesztéséről, a bejelentő személyéről, valamint arról, hogy az ügyféllel szemben indult-e büntetőeljárás az ügyfélnek, illetve harmadik személynek,

szervezetnek a pénzfeldolgozó, a pénzügyi információs egységként működő hatóság, valamint a Pmt. 25/A. § (3) bekezdése alapján megkeresett szolgáltató, a Pmt. 25/A. § (6)-(7) bekezdése alapján megkeresett központi államigazgatási szerv, a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv, valamint a Pmt. alapján felügyeletet ellátó szerv tájékoztatást nem adhat, és köteles biztosítani, hogy a bejelentés megtörténte, annak tartalma és a bejelentő személye titokban maradjon.

Nem terjed ki ez a tiltás az MNB bejelentő általi tájékoztatására.

Nem jelenti a felfedés tilalmának megsértését két vagy több szolgáltató között történő információ felfedése, feltéve hogy

- az információk ugyanazon ügyfélre és ugyanazon üzleti megbízásra vonatkoznak,
- a két vagy több érintett szolgáltató közül legalább az egyik a Pmt. hatálya alá tartozó tevékenységet folytatja és a többi szolgáltató más tagállamban vagy olyan harmadik országban honos, ahol e törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelmények alkalmazandók,
- az érintett szolgáltatók pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet folytatják és
- a szakmai titoktartás és a személyes adatok védelme tekintetében a hazai követelményekkel egyenértékű követelmények irányadóak a szolgáltatókra.

## IX. SZŰRŐRENDSZER

A pénzfeldolgozó, a pénzmosást vagy terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetőleg megvalósító üzleti kapcsolatok, üzleti megbízások megakadályozása érdekében az ügyfelek átvilágítást, a bejelentés teljesítését és a nyilvántartás vezetését elősegítő belső ellenőrző és információs rendszert működtet.

*Javasolt a pénzfeldolgozónak olyan szűrőrendszer működtetése, amelyik szűri a pénzmosásra és terrorizmus finanszírozására utaló tranzakciókat és azokat elemzésre továbbítja a kijelölt személyeknek. A kijelölt személy gondoskodik az ellenőrző mechanizmusok megteremtéséről és működtetéséről biztosítva ezzel a monitoring alkalmazását. A kijelölt személy a kiszűrt tranzakciókat elemzi és az általa kiszűrt, pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adatot, tényt, körülményt bejelenti a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak.*

A tranzakciók javasolt szűrési feltételei a következők (ezek a szűrési feltételeket kiegészítendő a pénzfeldolgozó tapasztalataiból származó további feltételekkel):

- a feldolgozott készpénz nagyságának megváltozása,
- a feldolgozott készpénz címletösszetételének megváltozása,
- a feldolgozott készpénz címletösszetétele nem egyeztethető össze az ügyfél gazdasági tevékenységével,
- a feldolgozás gyakoriságának megváltozása racionális gazdasági indok nélkül,
- az Európai Unió, az ENSZ, továbbá más országok hatóságainak Magyarországon hivatalosan közzétett nemzetközi szankciós listái (Az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben szereplő európai uniós listákra vonatkozóan eltérően kell eljárni, mint az egyéb szankciós listák esetében.)

## X. AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELTE PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

A pénzfeldolgozó az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló 2007. évi CLXXX. törvény rendelkezései szerint jár el.

A törvény célja a természetes és jogi személyek, valamint egyéb csoportok, szervezetek gazdasági erőforrásainak és pénzügyi eszközeinek a terrorizmus miatt elrendelt zárlata. Ezzel

új jogintézményként került bevezetésre a büntetőeljárástól független, adminisztratív módon történő vagyonelevonás. A zárlat nem jelenti a vagyoni és pénzügyi eszközök végleges elvonását, hanem a jogosultságok gyakorlásának lehetőségét függeszti fel.

A törvényben szabályozott zárlat önállóan nem rendelhető el, hanem az Európai Unió által elrendelt vagyoni és pénzügyi korlátozó intézkedések végrehajtására vonatkozik. Amennyiben a közösségi rendelet, valamint a rendelet felhatalmazása alapján elfogadott közösségi határozat korlátozó intézkedést rendel el, akkor a törvény és a bírósági végrehajtásról szóló törvény rendelkezései szerint kell eljárni.

A törvény 10.§ értelmében a pénzfeldolgozó a mintaszabályzat mellékletét képező nyomtatványon haladéktalanul bejelentést tesz a pénzügyi és vagyoni korlátozás foganatosításáért felelős szervnek (azaz a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak) 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, vagy minden olyan ügyletet, amely arra utal, hogy az adott ügyletből a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának vagyoni előnye származik.

Javasolt, hogy a pénzfeldolgozó e törvény 10. §-ában meghatározott kötelezettségeknek megfelelően dolgozzon ki eljárásrendet.

A pénzügyi és vagyoni korlátozás foganatosításáért felelős szervnek (pénzügyi információs egységként működő hatóság) a pénzfeldolgozó által - a törvény 7.§ (1) bekezdése szerinti személyes adatok közlésével tett - bejelentés megtételét követő belföldi ügylet esetében két munkanapon belül, nem belföldi ügylet esetében négy munkanapon belül megvizsgálja a bejelentést.

A vizsgálat során megállapítja, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya rendelkezik-e Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással, valamint hogy az adott ügyletből a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának vagyoni előnye származik-e.

A vizsgálat során értékeli a bejelentésben szereplő adatoknak a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés elrendeléséről szóló közösségi jogi aktusban szereplő adatokkal való egyezőségét. A pénzügyi és vagyoni korlátozás foganatosításáért felelős szerv (pénzügyi információs egységként működő hatóság) a vizsgálata alapján zárlatot kezdeményez és erről a bejelentést teljesítő pénzfeldolgozót is értesíti, vagy arról értesíti a bejelentést tevőt, hogy a zárlat kezdeményezésének a feltételei nem állnak fenn.

A pénzfeldolgozó a bejelentés megtételét követően belföldi ügylet esetében két munkanapig, nem belföldi ügylet esetében négy munkanapig nem teljesítheti azt az ügyletet, amely a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény vagy körülmény alapján pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközt vagy gazdasági erőforrást érinthet, kivéve, ha olyan értesítést kapott a fenti határidőn belül a pénzügyi és vagyoni korlátozás foganatosításáért felelős szervtől (pénzügyi információs egységként működő hatóságtól), amely szerint az érintett nem alanya pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésnek.

A pénzfeldolgozó a bejelentés megtételét követően belföldi ügylet esetében két munkanapon, nem belföldi ügylet esetében négy munkanapon belül akkor is teljesítheti az ügyletet, ha a fenti határidőn belül olyan értesítést kap, hogy az érintett nem alanya pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésnek.

Az ügyletet a bejelentés megtételét követő belföldi ügyletek esetében két munkanapot követően, nem belföldi ügyletek esetében négy munkanapot követően teljesíteni kell, kivéve, ha a pénzfeldolgozó olyan értesítést kapott a fenti határidőn belül, amely szerint az érintett pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya.

E bejelentési kötelezettség végrehajtása érdekében a pénzfeldolgozó a Pmt.-vel összefüggő e szabályzat rendelkezései közül alkalmazza az oktatásra vonatkozó szabályokat és a képzésekbe, továbbképzésekbe az e törvénnyel kapcsolatos ismereteket is beépíti. A

pénzfeldolgozó döntése alapján bejelentési kötelezettségét javasolt úgy teljesíteni, hogy az ezzel kapcsolatos feladatokat a kijelölt személyhez telepíti.

## XI. NYILVÁNTARTÁS

A Pmt. 28. § szakasza értelmében a pénzfeldolgozó köteles az ügyfél-átvilágítás során felvett adatokról nyilvántartást vezetni és az adatokat az üzleti kapcsolat megszűnését illetőleg az üzleti megbízás teljesítését követő legalább nyolc évig kell megőrizni.

A nyilvántartás visszakereshető formában tartalmazza az ügyfél-átvilágítási intézkedések során a pénzfeldolgozó birtokába jutott adatokat, okiratokat, illetve annak másolatát, valamint a bejelentések és a pénzügyi információk egységként működő hatóság megkeresése alapján nyújtott adatszolgáltatások teljesítését, valamint az ügyletnek a felfüggesztését igazoló iratot, illetve azok másolatát, melyet a pénzfeldolgozó az adatrögzítéstől, a bejelentéstől (felfüggesztéstől) számított nyolc évig köteles megőrizni.

Ezen túlmenően, a pénzfeldolgozó a fentiekben meghatározott adatot, okiratot az MNB, a pénzügyi információk egységként működő hatóság, a nyomozó hatóság, az ügyészség és a bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott ideig, de legfeljebb 10 évig köteles megőrizni. Az adatmegőrzési időtartam hatósági megkeresés alapján történő meghosszabbítására kizárólag abban az esetben van lehetőség, ha az ott meghatározott adatra, okira folyamatban lévő vagy a jövőben megindításra kerülő hatósági eljárás lefolytatása érdekében van szükség. Ezen hatósági eljárás jogerős lezárását vagy a megindítani tervezett eljárás megghiúsulását követően, a hatóság erről szóló értesítése alapján a pénzfeldolgozó az adatot, okiratot a nyilvántartásából törölni köteles. A fent meghatározott hatóság a vonatkozó hatósági eljárás jogerős lezárásáról és a megindítani tervezett eljárás megghiúsulásáról a szolgáltatót haladéktalanul köteles értesíteni.

A pénzfeldolgozó által vezetett nyilvántartás tartalmazza a hárommillió-hatszázezer forint értéket elérő vagy meghaladó összegű készpénzben (forintban, illetőleg valutában) lebonyolított üzleti megbízásokat.

A pénzfeldolgozó visszakereshető és ellenőrizhető külön nyilvántartást vezet az ügyfél azonosítása során a Pmt. 7. § (1) bekezdése alapján felvett minimum adatokról és a Pmt. 7. § (3) bekezdése szerint rögzített maximum adatokról, valamint azon esetekről, amikor a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében magas kockázatot jelentő ügyfelek és ügyletek tekintetében fokozott ügyfél-átvilágítást alkalmaz, illetve amikor a pénzfeldolgozó más szervezetek által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedéseket fogad el.

## XII. KÉPZÉS, TOVÁBBKÉPZÉS

A pénzfeldolgozó gondoskodik arról, hogy az alkalmazottai a pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozására, továbbá az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket megismerjék, a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetőleg megvalósító üzleti kapcsolatot, üzleti megbízást felismerjék, a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén e törvénynek megfelelően tudjanak eljárni. A pénzfeldolgozó döntése alapján a kijelölt személy egyéb feladatokat is elláthat. Javasolt, hogy a kijelölt személy alakítsa ki a képzés és továbbképzés szabályait, melynek során gondoskodik a belépő alkalmazottak kiképzéséről, az alkalmazottak rendszeres, évente legalább egy alkalommal megszervezett továbbképzéséről, annak regisztrálásáról, dokumentálásáról és a megszerzett ismeretek ellenőrzéséről. A továbbképzések kapcsolódhatnak a pénzmosás megelőzésével kapcsolatos jogszabályok, új elkövetési trendek megjelenéséhez, és a Szabályzat módosulásához is. Az oktatás kitér a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának definíciójára, az ügyfél-átvilágítás és bejelentés belső eljárási rendjére, a pénzmosásra és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény megállapításakor figyelembe veendő szempontokra (tipológia). Az oktatás tematikáját, a jelenlétet a kijelölt személy dokumentálja.

### XIII. MELLÉKLETEK

A Szabályzat mellékletként tartalmazza:

1. a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adatok, tények, körülmények megállapításakor figyelembe veendő szempontok
2. a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns listák elérhetőségei
3. ügyfél-átvilágítási adatlap
4. kiemelt közszereplő nyilatkozata
5. természetes személy tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozata
6. jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozata
7. a pénzügyi információs egységként működő hatósággal kapcsolatot tartó személyek nevét és elérhetőségét, a pénzügyi információs egységként működő hatóság elérhetőségét
8. a bejelentés a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adatról, tényről, körülményről
9. formanyomtatvány a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatók számára az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2007. évi CLXXX. törvény alapján meghatározott bejelentés teljesítéséhez

**A pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adatok, tények, körülmények megállapításakor figyelembe veendő szempontok**

A bűncselekményből származó jövedelmek - legalizálásuk érdekében - meg kell, hogy jelenjenek a hitelintézeti rendszerben vagy a készpénzügyletekkel foglalkozó gazdasági vállalkozásokban.

A pénz tisztára mosásának nagyon sok módja van, ezért nehéz észrevenni a gyanús tranzakciókat. Közös jellemzőjük - annak folytán, hogy az ilyen tranzakciók nem részei a megszokott üzleti tevékenységeknek - a szokatlanság. A szokatlan ügylet ezért - megjelenési formájától függetlenül - okot szolgáltat a pénzmosás gyanújára.

A bűncselekmények elkövetői azért, hogy a hatóságok elől elrejtsek a bűncselekményből származó vagyonukat hajlandóak arra, hogy a tranzakciók, gazdasági tevékenységük során veszítsenek a megszerzett extraprofitból. Tapasztalatok szerint egy megfelelően kivitelezett pénz tisztára mosási folyamatban kb. 40-50% veszteség keletkezik. Ez a veszteségi mutató azonban azt jelenti, hogy a pénzügyi folyamatok oly mélységben kerülnek megtervezésre, megszervezésre, hogy azok leleplezése, bizonyítása nagyon hosszú, bonyolult folyamat.

Bár szakértők szerint nincs két egyformán kivitelezett pénzmosási ügylet, mégis ki lehet emelni olyan ismérveket, amelyek gyakrabban fordulnak elő. Hangsúlyozni kell azonban, hogy a pénzfeldolgozóknak nem a büntetőjogi gyanút kell tudni megfogalmazni, hanem azokat az érzéseiket, amelyek miatt egy ügylet számukra szokatlan - mert pl. veszteséges -, vagy akár emberileg - mert az ügyfél láthatóan fél, ideges, vagy egyszerűen csak elképzelhetetlen róla, hogy egy céget irányítson, ekkora összeg felett rendelkezzen.

A következőkben a lehetséges pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló tranzakciók ismérveit soroljuk fel, amely támpontot adhat a pénzfeldolgozóknak a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adatok, tények, körülmények kiszűréséhez (a felsorolás nem teljes körű, csak példálódzó jellegű):

- jelentős összegű készpénz feldolgoztatása úgy, hogy ez előzőleg nem volt jellemző az ügyfélre, az ügyfél eddigi szokásaitól eltér;
- címletösszetétel megváltozása úgy, hogy ez előzőleg nem volt jellemző az ügyfélre,
- a feldolgoztatott készpénz címletösszetétele nem egyeztethető össze a vállalkozás tevékenységével,
- a készpénz feldolgozás nagysága, a feldolgoztatás gyakorisága nem egyeztethető össze az ügyfél tevékenységével,
- eseti megbízás,
- az ügyfél vonakodik attól, hogy az azonosításhoz szükséges információkat megadja, vagy folytassa az ügyletet, miután tájékoztatták, hogy magát ügyfél-átvilágítás alá kell vetnie,
- az ügyfél megkísérli, hogy pénzügyi ügyletbe bocsátkozzék egy bizonyos küszöböt meghaladóan, de amikor tájékoztatják a nyilvántartási vagy jelentéstételi követelményekről, visszaveszi a pénzt
- az ügyfél rajta van az ENSZ listáján.

***A pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló tranzakciókat további tranzakciókkal kell kiegészíteni a pénzfeldolgozó tapasztalatai alapján.***

**A terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns listák elérhetőségei**

*Az Európai Unió szankciós listája elérhető a:*

[http://eeas.europa.eu/cfsp/sanctions/consol-list\\_en.htm](http://eeas.europa.eu/cfsp/sanctions/consol-list_en.htm)  
címen.

*Az Egyesült Nemzetek Szervezetének szankciós listái elérhetőek a:*

<http://www.un.org/sc/committees/>  
címen.

*Az Amerikai Egyesült Államok Külföldi Eszközöket Ellenőrző Hivatalának (Office of Foreign Assets Control, OFAC) szankciós listái elérhetőek a:*

<http://www.ustreas.gov/offices/enforcement/ofac/>  
címen.



KIZÁRÓLAG A PÉNZFELDOLGOZÓ TÖLTHETI KI!

3. sz. melléklet

**ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI ADATLAP**  
a 2007. évi CXXXVI. tv. 7.§-ban előírt feladat végrehajtásához

A természetes személy adatai (A megfelelő rubrikákba X-et kell tenni, *dőlt betű-opcionális*):

Családi és utónév:																	
születés kori név <sup>1</sup> :																	
állampolgárság:	magyar:	<input type="checkbox"/>	egyéb:	<input type="checkbox"/>													
lakcím:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>													
magyarországi tartózkodási hely <sup>2</sup> :	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>													
azonosító okmány típusa	Személyazo nosító ig.	<input type="checkbox"/>	Lakcímig	<input type="checkbox"/>	Vezetői eng.	<input type="checkbox"/>	Útlevál	<input type="checkbox"/>	Személyi Azonosí- tót Igaz. Hat. Ig.	<input type="checkbox"/>	Egyéb	<input type="checkbox"/>					
Egyéb okmány megnev.																	
Száma(i) sorrendben:																	
születési hely/idő:												év	<input type="checkbox"/>	hó	<input type="checkbox"/>	nap	<input type="checkbox"/>
anya neve:																	

1: Előző név, leánykori név

2: Külföldiek esetében

A természetes személy adatai (A megfelelő rubrikákba X-et kell tenni, *dőlt betű-opcionális*):

Családi és utónév:																	
Születés kori név <sup>1</sup> :																	
állampolgárság:	magyar:	<input type="checkbox"/>	egyéb:	<input type="checkbox"/>													
lakcím:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>													
magyarországi tartózkodási hely <sup>2</sup> :	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>													
azonosító okmány típusa	Személyazo nosító ig.	<input type="checkbox"/>	Lakcímig	<input type="checkbox"/>	Vezetői eng.	<input type="checkbox"/>	Útlevál	<input type="checkbox"/>	Személyi Azonosí- tót Igaz. Hat. Ig.	<input type="checkbox"/>	Egyéb	<input type="checkbox"/>					
Egyéb okmány megnev.																	
Száma(i) sorrendben:																	
születési hely/idő:												év	<input type="checkbox"/>	hó	<input type="checkbox"/>	nap	<input type="checkbox"/>
anya neve:																	

1: Előző név, leánykori név

2: Külföldiek esetében

A jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szerv adatai (egyéni vállalkozónál is ki kell tölteni)

Név, rövidített név:															
Székhely / mo-i. fióktelep címe <sup>1</sup> :															
Cgj./határozati,nyilvántartási szám <sup>2</sup> :	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Főtevékenység:															
Képviseletre jog. neve, beosztása:															
Kézb. mb. azonosításra alk. adatai <sup>3</sup> :															

1: külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelep címe

2: cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetében cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási szám

3: kézbesítési megbízott azonosításra alkalmas adatai

Az adatokat rögzítette :

Dátum:

KIZÁRÓLAG AZ ÜGYFÉL TÖLTHETI KI!

**KIEMELT KÖZSZEREPLŐ NYILATKOZATA**  
(a 2007. évi CXXXVI. tv-ben előírt feladat teljesítéséhez)

Kijelentem, hogy nem vagyok kiemelt közszereplő (jelölje X-el)	
--	--

Kijelentem, hogy kiemelt közszereplő vagyok (Írja be a lenti kategória kódját)	
<b>1a)</b>	államfő, kormányfő, miniszter, államtitkár
<b>1b)</b>	országgyűlési képviselők
<b>1c)</b>	az alkotmánybíróság és olyan bírói testület tagja, melynek ítélete esetén fellebbezésnek helye nincs
<b>1d)</b>	A számvevőszék elnöke, a számvevőszék testületének tagja, a központi bank legfőbb döntéshozó szervének tagja
<b>1e)</b>	nagykövet, ügyvivő és a fegyveres szervek hivatásos állományú főtiszt rendfokozatú, tábournoki beosztású és tábournoki rendfokozatú tagjai
<b>1f)</b>	többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyviteli, igazgatási vagy felügyelő testületének tagja
<b>2a)</b>	1. pontban említettek közeli hozzátartozója <sup>2</sup> és a bejegyzett élettársa
<b>2b)</b>	1. pontban említettek élettársa
<b>3a)</b>	bármely természetes személy, aki az 1) pontban említett személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll
<b>3b)</b>	bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet az 1) pontban említett személy javára hoztak létre
<b>Pénzeszközök forrása :</b>	

\*: Csak külföldi lakóhellyel rendelkező kiemelt közszereplő ügyfél (nem tényleges tulajdonos) esetében kitöltendő.

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a fenti adatok a valóságnak megfelelnek.

Dátum:

.....  
aláírás

<sup>2</sup> A házastárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és neveltgyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő, valamint a testvér

5. sz . melléklet

**TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA (8.§) - ÜGYFÉL TÖLTI  
KII!**

Alulírott ....., büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy

1.) természetes személyként saját magam nevében járok el.\*

2.) természetes személyként az alábbi természetes személy(ek) nevében vagy érdekében járok el:\*

1:	1:
2:	2:
3:	3:
4:	4:
5:	5:
6:	6:
7:	7:
8:	8:
9:	9:
10:	10:
11:	11:
1:	1:
2:	2:
3:	3:
4:	4:
5:	5:
6:	6:
7:	7:
8:	8:
9:	9:
10:	10:
11:	11:

\*: A megfelelő rész aláhúzendó vagy kihúzendó.

- 1: Családi és utónév  
 2: Születéskori név, ha különbözik  
 3: Lakcím  
 4: Állampolgárság  
 5: Magyar - jelölje X-el, a 6. mezőt ne töltsse ki.  
 6: Egyéb (nem magyar állampolgárságú ügyfél esetén, írja be az állampolgárságot):  
 =====  
 7: Azonosító okmány típusa  
 8: Azonosító okmány száma  
 9: Magyarországi tartózkodási hely (kizárólag külföldi állampolgár esetén)  
 10: Születési hely, idő  
 11: Anyja neve  
 Dőlt betűvel szerepelnek a Pmt. 8. § (3) bekezdés szerinti adatok

**Tudomásom van arról, hogy 5 (öt) munkanapon belül köteles vagyok bejelenteni a szolgáltatónak a fenti adatokban, vagy saját adataimban bekövetkező esetleges változásokat.**

**Dátum:**

.....  
aláírás

6. sz . melléklet

**JOGI SZEMÉLY VAGY JOGI SZEMÉLYISÉGGEL NEM RENDELKEZŐ SZERVEZET ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA (8.5) - ÜGYFÉL TÖLTI KI!**

Alulírott ....., (mint a ..... képviselője) büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy a jogi személy, illetve jogi személyiség nélküli szervezet tényleges tulajdonosa(i) az alábbi természetes személy(ek).\*

1:		1:	
2:		2:	
3:		3:	
4:	5:   6:	4:	5:   6:
7:		7:	
8:		8:	
9:		9:	
10:		10:	
11:		11:	
1:		1:	
2:		2:	
3:		3:	
4:	5:   6:	4:	5:   6:
7:		7:	
8:		8:	
9:		9:	
10:		10:	
11:		11:	

\*: Nyilatkozatot a szervezetre vonatkozó nyilvántartásban rögzített képviseleti rendnek megfelelően kell aláírni.

- 1: Családi és utónév  
 2: Születés kori név, ha különbözik  
 3: Lakcím  
 4: Állampolgárság  
 5: Magyar - jelölje X-el, a 6. mezőt ne töltsse ki.  
 6: Egyéb (nem magyar állampolgárságú ügyfél esetén, írja be az állampolgárságot):  
 =====  
 7: Azonosító okmány típusa  
 8: Azonosító okmány száma  
 9: Magyarországi tartózkodási hely (kizárólag külföldi állampolgár esetén)  
 10: Születési hely, idő  
 11: Anyja neve  
 Dőlt betűvel szerepelnek a Pmt. 8. § (3) bekezdés szerinti adatok

Tudomásom van arról, hogy 5 (öt) munkanapon belül köteles vagyok bejelenteni a szolgáltatónak a fenti adatokban, vagy saját adataimban bekövetkező esetleges változásokat.

Dátum:

.....  
aláírás

## I.

A(z) **<cégszerű megnevezés>** pénzfeldolgozónál a pénzügyi információs egységet működtető hatóságnak történő bejelentésre kijelölt személy, illetve helyettese.

Neve:	<b>&lt;név&gt;</b>	Helyettes neve:	<b>&lt;név&gt;</b>
Beosztása:	<b>&lt;beosztás&gt;</b>	Beosztása:	<b>&lt;beosztás&gt;</b>
Telefonszáma:	<b>&lt;közvetlen szám&gt;</b>	Telefonszáma:	<b>&lt;közvetlen szám&gt;</b>

## II.

Az ellenőrzéssel megbízott személyek:

Neve:	<b>&lt;név&gt;</b>
Beosztása:	<b>&lt;beosztás&gt;</b>
Telefonszáma:	<b>&lt;közvetlen szám&gt;</b>

## III.

A Szabályzat aktualizálásért felelős személy:

Neve:	<b>&lt;név&gt;</b>
Beosztása:	<b>&lt;beosztás&gt;</b>
Telefonszáma:	<b>&lt;közvetlen szám&gt;</b>

## IV.

A pénzügyi információs egységet működtető hatóság:

**Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Hivatal  
Pénzmosás Elleni Információs Iroda**

Cím: 1033 Budapest, Huszti út 42.  
Telefonszám: (+36-1-)430-94-66  
Fax: (+36-1-)430-93-05  
E-mail: [fiu@nav.gov.hu](mailto:fiu@nav.gov.hu)  
<http://www.nav.gov.hu/nav/penzmosas>

**BEJELENTÉS*****a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adatról, tényről, körülményről*****1. Az érintett pénzfeldolgozó neve, címe: .....**

1.1. Az észlelés időpontja: .....

1.2. A bejelentés időpontja: .....

1.3. A kijelölt személy neve, (munkahelyi) címe, beosztása, telefonszáma: .....

**2. A bejelentésben szereplő ügyfél és tényleges tulajdonos azonosító adatai*****A. A természetes személy (ügyfél) adatai:***

1. családi és utónév (születési név), amennyiben van házassági név: .....

2. lakcím (külföldi esetében a magyarországi tartózkodási hely is): .....

3. állampolgárság: .....

4. azonosító okmány száma, annak típusa: .....

5. születési hely, idő: .....

6. anyja születési neve: .....

***B. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet (ügyfél) adatai (egyéni vállalkozónál is ki kell tölteni)***

1. név, rövidített név: .....

2. székhely, vagy külföldi székhelyű vállalkozás esetén a magyarországi fióktelep címe: .....

3. azonosító okirat száma (cégjegyzékszám/létrejöttéről szóló határozat száma/nyilvántartási szám): .....

4. főtevékenysége: .....

5. képviselőre jogosultak neve, beosztása: .....

6. kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatok: .....

***C. A tényleges tulajdonos adatai:***

1. családi és utónév (születési név), amennyiben van házassági név: .....

2. lakcím (külföldi esetében a magyarországi tartózkodási hely is): .....

3. állampolgárság: .....

4. azonosító okmány száma, annak típusa: .....

5. születési hely, idő: .....

6. anyja születési neve: .....

***D. Egyéb***

1. üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusa, tárgya és időtartama: .....

2. üzleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét: .....

3. a teljesítés körülményei (hely, idő, mód): .....

**3. A pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló tranzakció(k) leírása, valamint a pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény, körülmény ismertetése:**

1. a tranzakció típusa: .....

2. a tranzakcióban szereplő összeg(ek): .....

3. a tranzakciók száma (többszöri tranzakció esetén): .....

4. a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény rövid ismertetése: .....

.....

.....

.....

**Címzett:**

**Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Hivatal**

**Pénzmosás Elleni Információs Iroda**

Cím: 1033 Budapest, Huszti út 42.

Telefonszám: (+36-1-)430-94-66

Fax: (+36-1-)430-93-05

E-mail: [fiu@nav.gov.hu](mailto:fiu@nav.gov.hu)

<http://www.nav.gov.hu/nav/penzmosas>

9. sz. melléklet

**Formanyomtatvány**  
**a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatók számára**  
**az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról**  
**szóló 2007. évi CLXXX. törvény alapján meghatározott bejelentés teljesítéséhez**

1.1 A bejelentésre kötelezett pénzfeldolgozó neve, címe, telefonszáma:

1.2 A pénzeszköz, gazdasági erőforrás észlelésének időpontja:

1.3 A bejelentés időpontja:

2. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának azonosító adatai

Születési neve:

Házassági neve:

Születési helye:

Születési ideje:

Lakóhelye:

Tartózkodási helye:

A pénzügyi és vagyoni jogi intézkedést elrendelő közösségi jogi aktus által közzétett egyéb azonosító adatai:

3. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközön, valamint gazdasági erőforráson a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtását korlátozó jogosultsággal rendelkező természetes személy adatai

Születési neve:

Házassági neve:

Születési helye:

Születési ideje:

Lakóhelye:

Tartózkodási helye:

4. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alatt álló jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet adatai:

5. Minden olyan egyéb adat, tény, körülmény, amely arra utal, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással rendelkezik, valamint amely arra utal, hogy az adott ügyletből a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának vagyoni előnye származik.



6. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszköz, valamint gazdasági erőforrás leírása:

**A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések foganatosításáért felelős szerv elérhetőségei:**

**Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Hivatal**

**Pénzmosás Elleni Információs Iroda**

Cím: 1033 Budapest, Huszti út 42.

Telefonszám: (+36-1-)430-94-66

Fax: (+36-1-)430-93-05

E-mail: [fiu@nav.gov.hu](mailto:fiu@nav.gov.hu)

<http://www.nav.gov.hu/nav/penzmosas>