



**A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete Felügyeleti Tanácsának
3/2008. (XI.20.) számú ajánlása
a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és
megakadályozásáról**

I. Az ajánlás célja és hatálya

A Felügyelet a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása céljából az elmúlt években elfogadott és közzétett hazai és nemzetközi jogszabályok változásaiból eredő kötelezettségek egységes végrehajtásának biztosítása érdekében adja ki ajánlását.

1. Jelen ajánlás címzettjei azok a PSZÁF által felügyelt szolgáltatók, melyek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény hatálya alá tartoznak.
2. Az ajánlás szem előtt tartja az FATF 40+9 Ajánlását, a pénzügyi rendszereknek a pénzmosás, valamint terrorizmus finanszírozása céljára való felhasználásának megelőzéséről szóló, 2005. október 26-i 2005/60/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvet (a továbbiakban: Irányelv), a fizetési szolgáltatók számára a pénztátalásokat kísérő megbízási adatokról szóló 1781/2006/EK Rendelettel rögzített külön szabályokat, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: Pmt.) rendelkezéseit, a végrehajtására kiadott rendeletet, valamint az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló 2007. évi CLXXX. törvény, és a szolgáltatók részére rendelkezésre bocsátott felügyeleti mintaszabályzat előírásait.
3. A Felügyelet ajánlásával a törvénynek és az FATF Ajánlásainak megfelelő, hatékony gyakorlatot kívánja előmozdítani, és segítséget nyújt a piaci szereplők számára abban, hogy eljárásaik jól szolgálják a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzését és megakadályozását.
4. A Felügyelet az ajánlásnak való megfelelést eljárásai során vizsgálja, és megkülönböztetett figyelmet fordít a felügyelt intézményeknek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó belső szabályozására és gyakorlatára.
5. A Felügyelet elvárásait az ajánlás és a mellékletét képező útmutató együttesen tartalmazza. Az ajánlás a jogszabályi rendelkezéseket, a kiadott felügyeleti mintaszabályzatokat, egyéb ajánlásokat nem ismétli meg, amennyiben tehát a jogszabályok az ajánláson túlmutató követelményeket írnak elő, az ezeknek való megfelelést a Felügyelet megköveteli.

II. Ügyfél-átvilágítási eljárás

6. A Felügyelet annak érdekében, hogy a gyakorlatnak megfelelően lehessen alkalmazni az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás fogalmát, szükségesnek tartja, hogy a szolgáltató az ügyfeleket aszerint különböztesse meg, hogy velük tartós, vagy eseti kapcsolatban van-e.
7. A Felügyelet elvárja és vizsgálatai során is aszerint jár el, hogy a szolgáltatók az üzleti kapcsolatot és az ügyleti megbízást az alábbiaknak megfelelően értelmezzék:

Üzleti kapcsolat:

Az ügyfél és a szolgáltató között létrejövő tartós üzleti kapcsolat.

Ügyleti megbízás:

Az ügyleti megbízás az ügyfél és a szolgáltató között létrejövő eseti kapcsolat, mely során a „besétáló”, eseti ügyfél nem létesít tartós kapcsolatot a szolgáltatóval.

8. Az üzleti kapcsolaton belül teljesített ügyleti megbízások kapcsán (a továbbiakban ügylet) nem kell újabb átvilágítási eljárást lefolytatni kivéve, ha a szolgáltató számára - a 21. pontban említettek szerint - az ügyfél-átvilágításhoz szükséges valamennyi adat nem áll teljes körűen rendelkezésre.
9. A kockázatlapú megközelítés elvének érvényesítése érdekében a szolgáltató az ügyfél-azonosítási eljárások mindegyikét alkalmazza, de az általa az adott esetben alkalmazni szándékozott lépések mértékét az érintett ügyfél, üzleti kapcsolat vagy tranzakció jellegének figyelembe vételével megállapított kockázatokra figyelemmel határozza meg.
10. A törvény ügyfél-átvilágításra vonatkozó rendelkezései normál, egyszerűsített és fokozott átvilágítási eljárást különböztetnek meg. A Felügyelet elvárja, hogy a szolgáltató minden eljárása során általánosan alkalmazza az „Ismerd meg ügyfeled” és a „Körültekintő ügyfélkezelés” alapelveket.
11. A pénzügyi piacokon kialakult legjobb gyakorlat értelmében a szolgáltató készítsen a munkatársak részére olyan segédletet, táblázatot, melyben összefoglalja, hogy mely átvilágítási fajtához mely esetek milyen adatkörrel tartoznak.
12. A belső szabályzatban kell meghatározni azokat az üzleti kapcsolatokat, ügyleteket, ügyleti megbízásokat, termékeket, eseteket, melyek kiemelt kockázatot hordoznak, alkalmasak a pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozására, ezért speciális elbírálást igényelnek, és ugyancsak itt kell meghatározni az alacsony kockázatú eseteket és termékeket is.
13. Alacsony kockázatú üzleti kapcsolat, ügylet, ügyleti megbízás lehet pl. az olyan bankkártya-szerződés, melyhez tartozó számlán 50-100 ezer forintot lehet elhelyezni és a kártyával kizárólag alacsony összeget lehet ATM-ből felvenni, egyéb műveletet a kártyával nem lehet végezni, továbbá olyan számlaszerződés, melyről kizárólag közüzemi fizetési kötelezettség teljesíthető. Ebben az esetben az ügyfél azonosítására, a tényleges tulajdonos azonosítására, valamint az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízásra vonatkozó adatrögzítés esetében minimum adatkört rögzít a szolgáltató.

14. Magas kockázatú üzleti kapcsolat lehet pl. a szolgáltató napi gyakorlatához mérten magas összegű ügyleti megbízások, a hitelkapcsolatok többsége, a biztosítási termékek között a magas összegű unit-linked szerződések, a befektetési szolgáltatások esetén a portfólió kezelési megállapodások. Ebben az esetben az ügyfél azonosítására, a tényleges tulajdonos azonosítására, valamint az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízásra vonatkozó adatrögzítés esetében maximum adatkört rögzít a szolgáltató.
15. A szolgáltató az átvilágítás során követendő eljárást a belső szabályzatban úgy rögzítse, hogy részletesen térjen ki az ügyfeladatok rögzítésének menetére és módjára, a benyújtott dokumentumok valódisága ellenőrzésének módjára, az ügyfél üzleti szokása felmérésének lépéseire és összefoglalja a tevékenységi körbe tartozó olyan tipikus tranzakciókat, melyek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása szempontjából fokozott kockázatúak. A kialakított eljárásrend oktatását építse be a képzésbe.
16. Az ügyfél azonosítása akkor szakszerű és teljes körű, ha azt hiteles, személyazonosságot igazoló hatóság által kiállított okmány alapján olyan személy végzi, aki az azonosítási eljárás lefolytatására ki van képezve. A benyújtott okmányok hitelességét céleszközök alkalmazásával (UV, nagyító, okmány adattár stb.) lehet megállapítani.
Az ügyfél-azonosítás során felvett adatokat visszakereshetően rögzíteni, és időszakonként ellenőrizni is kívánatos.
17. Amennyiben nem kétséget kizáró az okmányok hitelessége, ezt rögzíteni szükséges az ügyfél kartonján, és bármilyen újabb ügylet teljesítése előtt (pl.: nagy összeg érkezése, utalása, vagy több kártya igénylése, kártya limit módosítása jelentősen felfelé stb.) ismételten el kell végezni az ügyfél-azonosítási eljárást, vagy meg kell szakítani az üzleti kapcsolatot.
18. A szolgáltató győződjön meg az átvilágítás során benyújtott dokumentumok hitelességéről, illetve az ügyfél által előadott információk valóságtartalmáról, életszerűségéről. Az ellenőrzéshez használja fel a jogszabályok alapján rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásokat.
19. Az ügyfél-átvilágítási eljárás részeként a szolgáltató az ügyfél üzleti szokásait, kapcsolatait folyamatosan kísérfje figyelemmel, monitorozza azokat.
20. A Felügyelet felhívja a figyelmet arra, hogy ha a szolgáltató nem tudja teljes körűen végrehajtani az érintett ügyfélre vonatkozóan az ügyfél-átvilágítási eljárást, akkor köteles megtagadni az üzleti kapcsolat létesítését, fenntartását, illetve az ügylet teljesítését.
21. 2009. január 1. napját követően a szolgáltató nem fogadhat el megbízást ügyletre azon régi ügyfelektől, akik a szolgáltatónál ügyfél-átvilágítás céljából személyesen, vagy képviselő útján nem jelentek meg, és a 2007. december 15. óta érvényes Pmt. szerinti átvilágítási adatok és a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatok nem állnak teljes körűen rendelkezésre. A tilalom nem vonatkozik a hiteltörlesztésre, inkasszóra, csoportos beszédési megbízásra.
Ezen törvényi kötelezettség alkalmazásának felügyeleti ellenőrzésére 2009. július 1. napja után fokozottan kerül sor.

22. A Felügyelet szükségesnek tartja, hogy a szolgáltató az ügyfeleknek szóló értesítőben vagy tájékoztatóban hívja fel a figyelmet arra, hogy a törvényben meghatározott határidőt követően nem teljesíthető a régi ügyfelek által kezdeményezett megbízás ügyletre mindaddig, amíg az ügyfél a teljes körű átvilágítási kötelezettségnek nem tesz eleget.

III.Ügyfélprofil

23. A szolgáltató alkosson ügyfélprofil az ügyfél átvilágítása, gondos megismerése, üzleti, pénzügyi, fizetési szokásainak rendszerezése, kapcsolatainak, pénzforgalmának megfelelő nyilvántartása alapján. Az így kialakított profilnak biztosítania kell, hogy az ügyfél ügyletei, kapcsolatai minden időben átláthatók és értelmezhetők legyenek. A szolgáltató vizsgálja meg, hogy az adott ügyleti megbízások összhangban állnak-e az ügyfélről, az ügyfél üzleti és kockázati jellemzőiről - beleértve szükség szerint a pénzek forrásait - rendelkezésre álló információkkal, ismeretekkel.
24. A szolgáltató fordítson különös figyelmet minden összetett, szokatlanul nagy ügyletre és minden olyan, szokatlan jeleket mutató tranzakcióra, amelyek nem igazolhatók könnyen átlátható gazdasági, vagy jogszerű célokkal. Az ilyen ügyletek háttérében meghúzódó motívumokat a lehető legalaposabban érdemes megvizsgálni, az eredményeket írásban rögzíteni és bejelentés esetén, vagy hatósági kérésre az illetékes hatóságok és ellenőrök rendelkezésére bocsátani. A Felügyelet által kiadott mintaszabályzat melléklete iránymutatást ad a szokatlan tranzakciók típusaira.
25. A Felügyelet elvárja, hogy a szolgáltató az ügyfél profilja alapján szokatlanak bizonyuló ügyleteket a szolgáltató monitoring rendszerrel szűrje ki.

IV.Nyilatkozat a tényleges tulajdonosról

26. Az ügyfél-átvilágítás során a szolgáltató ügyfelét írásban nyilatkoztatja, hogy az ügyleti megbízást saját, vagy más nevében teljesíti-e, mert a szolgáltatónak tisztában kell lennie azzal, hogy a természetes, illetve a jogi személy ügyfél által kezdeményezett tranzakciónak ki a végső tulajdonosa, a megbízás alapján végrehajtott művelet kinek az érdekében áll, kinek a megbízásából történik.
27. Ha az ügyleti megbízást, vagy az üzleti kapcsolatot jogi személy létesíti, tényleges tulajdonosnak azt a természetes személyt tekintjük, aki rendelkezik a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával, valamint azt a természetes személyt, aki jogi személynek tagja, illetve részvényese és jogosult a jogi személy vezető tisztségviselői, vagy felügyelő bizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására, vagy a jogi személy más tagjaival, illetve részvényeseivel kötött megállapodás alapján egyedül rendelkezik a szavazatok több mint ötven százalékával /befolyásoló részesedés/. Alapítványok esetében azt a természetes személyt, aki legalább az alapítvány vagyona huszonöt százalékának a kedvezményezettje. Továbbá azt a természetes személyt is, akinek megbízásából valamely ügyleti megbízást végrehajtanak.
28. Amennyiben az ügyfél a szolgáltató részére tett írásbeli nyilatkozata arra vonatkozik, hogy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, akkor a nyilatkozatának a tényleges tulajdonos törvényben meghatározott adatait kell tartalmaznia. Ha kérdéses a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozat hitelessége, azt ellenőrizni kell a

jogszabályok alapján rendelkezésre álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásokban.

29. A tényleges tulajdonos személyét, ha az nem a szolgáltató ügyfele, az eljáró megbízott, vagy az ügyfél nevezze meg olyan lényeges adatokkal, amelyek alapján a tényleges tulajdonos azonosítható, illetve a rendelkezésre álló dokumentumokkal ezt támassza alá.

V. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

30. A szolgáltató minden esetben ellenőrizze, hogy az ügyfél az átvilágítási kötelezettség mely formájába tartozik. Amennyiben az ügyfél adatai formálisan az egyszerűsített átvilágítást eredményeznék, azonban a szolgáltató az adatok alapján kétségesnek tartja az eljárás indokoltságát, akkor a szolgáltató a normál, illetve a fokozott átvilágítást végezze el.

VI. Fokozott ügyfél-átvilágítás

31. A pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében magas kockázatot jelentő ügyfelek és ügyletek vonatkozásában fokozott ügyfél-átvilágítás alkalmazása kötelező. Ezen esetben a szolgáltató rögzítse a törvényben meghatározott maximum adatkört. Fokozott átvilágítási eljárást kell alkalmazni

- amennyiben az ügyfél nem jelent meg személyesen a szolgáltatónál azonosítás céljából
- harmadik országban székhellyel rendelkező szolgáltatóval történő, határon átnyúló levelezőbanki kapcsolat létesítése esetén.
- más tagállamban vagy harmadik országban lakóhellyel rendelkező kiemelt közszereplő személyekkel üzleti kapcsolat létesítése, részükre üzleti megbízás teljesítése során és
- pénzváltás esetében.

32. A Felügyelet elvárja, hogy a szolgáltatók fokozott átvilágítást alkalmazzanak a magas pénzmosási vagy/és terrorizmus finanszírozási kockázattal bíró termékek, szolgáltatások, ügyletek esetében. Ilyenek lehetnek pl. a nagy összegű hitelek, egzotikus országok valutáinak váltása, illetve a magas összegű unit-linked biztosítások.

Kiemelt közszereplő (Politically Exposed Person-PEP)

33. A kiemelt közszereplő olyan külföldi lakóhellyel rendelkező személy, aki fontos közfeladatot lát vagy látott el, és az ilyen személy közvetlen hozzátartozói, vagy akikkel közismerten közeli kapcsolatban áll. Kizárólag a külföldi, azaz egy másik tagállamban vagy harmadik országban lakóhellyel rendelkező, a saját országának joga szerint annak minősülő személy tekintendő kiemelt közszereplőnek. A belföldi közszereplők esetén nem kötelező fokozott átvilágítási intézkedéseket alkalmazni, ezen ügyfelek átvilágítását az általános szabályok szerint lehet elvégezni.

34. A szolgáltató a külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfelét minden esetben írásban nyilatkoztassa arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e és ha igen, akkor milyen minőségben. Ha nyilatkozat

hitelessége kétséges, azt levelezőbanki kapcsolaton keresztül, illetve a jogszabályok alapján rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásokban ellenőrizze.

35. A Felügyelet elvárja, hogy a szolgáltató a kettős állampolgár ügyfeleket nyilatkoztassa arról, hogy kiemelt közszereplőknek minősülnek-e kivéve a Magyarországon állandó lakóhellyel rendelkező, illetve a 6 hónapnál hosszabb ideig, életvitelszerűen Magyarországon tartózkodó külföldi személyeket, valamint a Magyarországra akkreditált diplomáciai képviselők tagjait, családtagjait és dolgozóit.
36. A kiemelt közszereplőkkel kapcsolatban a szolgáltató alakítsa ki az átvilágításukra vonatkozó belső politikát, eljárásrendet, valamint külön monitorozza az ilyen ügyfél számláit, ügyleteit, továbbá rendelkezzen olyan - jogszabályok által megengedett - eljárással, amely alapján a szolgáltató képes beazonosítani a kiemelt közszereplőket.

Levelezőbanki szolgáltatás

37. A szolgáltató fordítson kiemelt figyelmet arra, hogy levelezőbanki szolgáltatás keretében adott megbízást kizárólag olyan szolgáltatótól fogadjon el, amely átvilágítási eljárása megfelel az FATF Ajánlásainak.
38. A szolgáltató a levelezőbanki kapcsolat létesítését megelőzően értékelje a levelező intézmény pénzmosás elleni és a terrorizmus finanszírozása elleni kontroll mechanizmusait és arról készítsen feltáró elemzést.
39. A szolgáltató győződjön meg arról, hogy a levelező intézmény az ügyfél-átvilágítási kötelezettségét az FATF 40+9 Ajánlásának megfelelően végezte el.
40. Különösen nagy figyelmet kell fordítani a levelezett bankokkal való banki kapcsolatok fenntartására, ha azok olyan országban, vagy területen vannak, ahol gyenge minőségűek az "Ismerd meg ügyfeled!" eljárás szabályai vagy a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemben „nem együttműködő ország” minősítésűek.

VII. A pénzáttalásokat kísérő megbízási adatok

41. Az Európai Unió - az FATF VII. speciális Ajánlásának alapul vételével - kiadta a tagországaiban közvetlenül hatályos, a pénzáttalásokat kísérő megbízási adatokról szóló 1781/2006/EK Rendeletet. Ennek megfelelően a fizetési szolgáltató a pénzáttalás során rögzítse és az áttalással együtt továbbítsa a megbízási adatokat.
42. A szolgáltató - a Felügyelet kérésére - adjon tájékoztatást a hiányos adatokkal, vagy adatok nélkül érkező áttalásokról, illetve az azokat kezdeményező szolgáltatókról. Abban az esetben, ha egy levelezőbank az áttalásait rendszeresen hiányosan küldi és a hiányzó adatok pótlása felhívás ellenére eredménytelen, a szolgáltató ennek a banknak az eljárásait és a hiányos utalásokat jellemző legfontosabb adatokat, a bank adatait, és a rendelkezésre álló azonosításra alkalmas adatokat jelentse be a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak és tájékoztassa a Felügyeletet.

VIII. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási eljárások

43. A szolgáltató belső szabályzatában határozza meg, hogy elfogadhatja a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét. Amennyiben elfogadhatja, akkor az azonosító adatokat és más lényeges - az átvilágítással kapcsolatos - dokumentumok másolatait szerezzé be. Ha az adatokat kérés ellenére nem kapja meg a harmadik féltől, akkor a szolgáltató végezze el az átvilágítást. Akkor is végezze el az átvilágítást, ha a belső szabályzat szerint a szolgáltató nem fogadhatja el a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét.
44. A Felügyelet elvárja, hogy a kijelölt személy vagy a szolgáltató által erre kötelezett személy ellenőrizze, hogy az átadott dokumentumok minden olyan adatot tartalmaznak, melyeket a Pmt. előír, vagy az átvilágítás maradéktalan elvégzéséhez szükségesek és az ügyfél írásos hozzájárulása is rendelkezésre áll.
45. A szolgáltató csak akkor fogadhatja el a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási eljárás eredményét, ha megbizonyosodott arról, hogy az adott szolgáltató szabályozott és felügyelt intézmény és az általa alkalmazott ügyfél-átvilágítási intézkedések az FATF Ajánlásainak megfelelnek.
46. A szolgáltató minden harmadik országbeli ügyfél-átvilágítási eredmény elfogadása előtt ellenőrizze az államháztartásért felelős miniszter által kiadott, a jogszabályoknak megfelelő vagy azzal egyenértékű átvilágítási eljárást alkalmazó harmadik országokra vonatkozó listát. A Felügyelet elvárja, hogy a szolgáltató kísérelje figyelemmel az FATF által közétett, az ajánlásának nem megfelelő átvilágítási eljárást alkalmazó országokról szóló figyelemfelhívó közleményeit. Az ezekben megjelölt országok intézményei által végrehajtott átvilágítási eljárás eredményét a szolgáltató nem fogadhatja el, az ügyfél átvilágítását maga köteles elvégezni.

IX. Szűrőrendszer

47. A Felügyelet szükségesnek tartja, hogy a szolgáltató olyan monitoring és szűrőrendszert működtessen, amelynek segítségével képes felismerni, elemezni a szokatlan tranzakciókat.
48. Kiemelt figyelmet kell fordítani az ügyfél portfóliójának hirtelen, szokásos gazdasági eseménnyel nem magyarázható változására, továbbá minden az ügyfélprofilba nem illeszkedő ügyletre. Ha a pénzmozgásokra, tranzakcióra nincs ismert, vagy elfogadható indok, valamint az ügylet alkalmas pénzmosásra és terrorizmus finanszírozására, a szolgáltató tegyen bejelentést a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak. Az ajánlás mellékletében lévő útmutató tartalmaz néhány tipikus szokatlan ügylettípust.
49. A Felügyelet elvárja, hogy belső szabályzat tartalmazza a napon belül nyújtott folyószámla-hitelek fokozott ellenőrzésének szabályait, valamint a készpénz nélküli pénztári tranzakciók tiltását és ennek megfelelő gyakorlatot a szolgáltató alkalmazza. A szabályzatokban legyen kidolgozott eljárásrend, amely azokat az ügyfél napi likviditási helyzetének kezelése érdekében nyújtott folyószámlahiteleket teszi lehetővé, amelyek fedezete a szolgáltató előtt ismert, de az csak valamilyen határidőt követően válik hozzáférhetővé. Az olyan folyószámla túlhívást, melynek hitelösszege zárt, egymással tulajdonosi és finanszírozási kapcsolatban álló társaságok között napon belül ugyanannál a szolgáltatónál számlával rendelkező ügyfelek között körbeutalásra kerül, és valós

gazdasági tartalommal nem magyarázható, a belső szabályzat tiltsa meg. A készpénzes pénztári tranzakciók esetében, ha egyszerre történik ugyanazon ügyfél megbízásából ki- és befizetés, először a kifizetést kell teljesíteni. Amennyiben a tranzakcióhoz a pénztárban nincs elegendő fedezet, akkor az ügyleti megbízás nem teljesíthető. Amikor az egyszerre történő ki- és befizetés különböző ügyfeleket és számlákat érint, illetve a befizetés és a kifizetés forrása egymással összefüggésbe hozható, akkor először a kifizetést kell teljesíteni. Amennyiben a tranzakció gazdasági háttere nem meggyőző vagy formális, akkor indokolt a pénzmosás elleni bejelentés megtétele a pénzügyi információs egységként működő hatóság felé.

X. A bejelentési kötelezettséggel összefüggő kérdések

50. A Felügyelet elvárja, hogy a szolgáltató olyan eseteket jelentsen be, melyek alapján a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozásra utaló gyanú meghatározható, továbbá a bejelentéshez csatoljanak minden olyan dokumentumot, mely a bejelentést alátámasztja.
51. A kijelölt személy fordítson figyelmet arra, hogy a bejelentést tevő kapjon tájékoztatást a bejelentés továbbításáról és igényelje a pénzügyi információs egységként működő hatóságtól, hogy kellő időben, tényszerű visszajelzést kapjon. A visszajelzések tapasztalatait a kijelölt személy dolgozza fel és ennek tanulságait a szolgáltató hasznosítsa, építse be szabályzataiba.

XI. A kijelölt személy, a belső ellenőrzés és a compliance feladataival összefüggő kérdések

52. A Felügyelet elvárja, hogy a kijelölt személy a szolgáltató olyan önálló döntési jogosultsággal rendelkező vezető beosztású alkalmazottja legyen, aki a szervezet hierarchiájában közvetlenül a felső vezetésnek tartozik felelősséggel és beszámolási kötelezettséggel. A belső szabályzatban meg kell nevezni a kijelölt személyt, illetve ahol lehetséges, annak helyettesét, valamint meg kell adni közvetlen elérhetőségüket is.
53. A kijelölt személy a bejelentés továbbítását megelőzően azt formai és tartalmi szempontból ellenőrizze.
54. A kijelölt személy, vagy a szolgáltató által erre kötelezett személy a szűrt tranzakciókat elemzi. Azokat, amelyekkel kapcsolatban pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény merül fel - haladéktalanul – bejelenti. Részt vesz az ellenőrző mechanizmusok megteremtésében és működtetésében. Felelős az alkalmazottak, ügynökök, illetve a kiszervezett tevékenységet végzők rendszeres, de legalább évente egyszeri oktatásáért. A Felügyelet elvárja, hogy a szolgáltató az oktatás hatékonyságát, az alkalmazottak felkészültségét vizsgával ellenőrizze.
55. A kijelölt személy, vagy a szolgáltató által erre kötelezett személy rendszeresen ellenőrizze, hogy a szolgáltató ügynöke, kiszervezett tevékenységet végző vállalkozója a szolgáltató pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni eljárását a megbízó szabályzatának megfelelően végzi.
56. A szolgáltató compliance szervezete ellenőrizze a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni tevékenysége során teljesítendő folyamatok megfelelőségét.

Amennyiben a pénzügyi szervezet a compliance funkciót nem működtet, akkor az említett feladatokat a belső ellenőrzés látja el.

XII. Az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával összefüggő kérdések

57. A Felügyelet elvárja, hogy a szolgáltató alkalmazza és szükség szerint aktualizálja az Európai Unió által közzétett dokumentumokat, melyek tartalmazzák a terrorizmus finanszírozás elleni küzdelem tárgyában született közvetlenül alkalmazandó tanácsi rendeletek (881/2002/EK és a 2580/2001/EK tanácsi rendeletek) mellékletei által meghatározott listákat. Ezek felsorolják azokat a természetes, illetve jogi személyeket és csoportokat, akik a nemzetközi szankció hatálya alá tartoznak. Az ügyleteket olyan szempontból kell vizsgálni, hogy azok kapcsolatban állhatnak-e az említett listákon szereplő meghatározott személyekkel. A szolgáltató győződjön meg a listán szereplő személy és ügyfele adatainak egyezőségéről. Amennyiben az adatok ténylegesen egyeznek, akkor a kijelölt személy teygen bejelentést a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak.
58. A szolgáltatónak ismernie kell a terrorizmussal kapcsolatban álló szervezetekről és személyekről rendelkezésre álló más listákat is, így pl. az USA, ENSZ, valamint más országok hatóságai által Magyarországon hivatalosan közzétett nemzetközi listákat, cégcsoportok esetében a külföldi tulajdonos által rendelkezésre bocsátott nyilvántartásokat.
59. Kiemelt figyelmet kell fordítani azokra az elektronikus úton küldött és fogadott összegekre, amelyek nem szokványosak, így különösen az összeg nagysága, a kedvezményezett cél-ország, a rendelkező ügyfél országa vonatkozásában, továbbá a hirtelen pénznemváltásra, új valuták használatára, bonyolult ügyletekben a gazdaságilag és gazdaságosság tekintetében nem indokolható eszközcsere.
60. Vizsgálni és értékelni kell a non-profit, a jótékonyági szervezetek pénzügyi magatartását, szokásait. Ha nem illeszkedik a bejelentett, bejegyzett tevékenységek keretébe, illetve ha az érkező pénzeszközök eredete tisztázatlan, az összeg nem a megszokott forrásokból gyarapszik, azok felhasználási célját nem indokolja a szervezet addigi tevékenysége, továbbá a cél-ország, vagy a címzett gyanút ébreszt, azt a pénzügyi szolgáltató különös gonddal elemezze.

Záró rendelkezések

Az ajánlás a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2007. évi CXXXV. 12.§ (1) bekezdés d) pontja szerint kiadott jogi eszköz, melynek rendelkezései a működő szolgáltatókon kívül a piacra lépő szolgáltatókra is kiterjednek.

A Felügyeleti Tanács által kiadott ajánlás tartalma kifejezi a jogszabályok által támasztott követelményeket, a Felügyelet jogalkalmazási gyakorlata alapján alkalmazni javasolt elveket, illetve módszereket, a piaci szabványokat és szokványokat. A Felügyelet ellenőrzi, hogy a pénzügyi szervezet szabályzatában foglalt rendelkezések megfelelnek-e a Felügyeleti Tanács által kiadott jelen ajánlásnak és összeveti a szolgáltatók erre vonatkozó gyakorlatát, eltérő gyakorlat esetén felhívja a szolgáltatót az ajánlásnak megfelelő szabályozás kialakítására.

Az ajánlás a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 1/2004. számú ajánlás helyébe lép.