**A<Szolgáltató neve>**

**szabályzata a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról**

**Hatályos**

**2017.10.09 - visszavonásig**

**Tartalomjegyzék**

[I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA 3](#_Toc489867158)

[II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA 3](#_Toc489867159)

[III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK 3](#_Toc489867160)

[IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK 3](#_Toc489867161)

[V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA 7](#_Toc489867162)

[V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség 7](#_Toc489867163)

[V.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések 8](#_Toc489867164)

[V.2.1 Általános szabályok 8](#_Toc489867165)

[V.2.2. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése 8](#_Toc489867166)

[V.2.3. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek 9](#_Toc489867167)

[V.2.4. Benyújtandó dokumentumok 9](#_Toc489867168)

[V.2.5. A tényleges tulajdonosok azonosítása 10](#_Toc489867169)

[V.2.6. Monitoring, megerősített eljárás 11](#_Toc489867170)

[V.2.7. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei 12](#_Toc489867171)

[V.3. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás 12](#_Toc489867172)

[V.4. Fokozott ügyfél-átvilágítás 13](#_Toc489867173)

[V.4.1. Személyesen meg nem jelenő ügyfél 13](#_Toc489867174)

[V.4.2. Kiemelt közszereplők átvilágítása 14](#_Toc489867175)

[V.4.3. Külföldi székhelyű szolgáltatóval történő levelező kapcsolat 15](#_Toc489867176)

[V.4.4. 300.000 forintot elérő vagy meghaladó pénzváltás 15](#_Toc489867177)

[V.4.5. Minden egyéb esetben 16](#_Toc489867178)

[V.5. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás 16](#_Toc489867179)

[V.6. A pénzátutalásokat kísérő adatok 16](#_Toc489867180)

[V.7. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata 16](#_Toc489867181)

[V.8. Belső kockázatértékelés 16](#_Toc489867182)

[VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG 17](#_Toc489867183)

[VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok 17](#_Toc489867184)

[VI.1.1. Ügylet felfüggesztése 17](#_Toc489867185)

[VI.1.2. Mentesség 18](#_Toc489867186)

[VI.2. A felfedés tilalma 18](#_Toc489867187)

[VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER 18](#_Toc489867188)

[VII.1. Visszaélés-bejelentő rendszer 18](#_Toc489867189)

[VIII. KIJELÖLT SZEMÉLY 19](#_Toc489867190)

[IX. AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELT PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK ELRENDELÉSÉNEK CÉLJA 19](#_Toc489867191)

[X. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA 19](#_Toc489867192)

[X.1. Szűrő-monitoring rendszer 19](#_Toc489867193)

[X.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján 20](#_Toc489867194)

[X.3. A vagyon befagyasztása 20](#_Toc489867195)

[X.4. A pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedések végrehajtása 21](#_Toc489867196)

[XI. Kijelölt személy 22](#_Toc489867197)

[XII. Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintéző jogai és kötelezettségei 22](#_Toc489867198)

[XIII. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS 22](#_Toc489867199)

[XIV. CSOPORTSZINTŰ POLITIKÁK 23](#_Toc489867200)

[XV. KÉPZÉSI PROGRAM 23](#_Toc489867201)

[…. melléklet - AZONOSÍTÁSI ADATLAP 25](#_Toc489867202)

[…. melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA 26](#_Toc489867203)

[…. melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA 27](#_Toc489867204)

[…. melléklet - TÉNYLEGES TULAJDONOSOK KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZATA 28](#_Toc489867205)

[…. melléklet - KIEMELT KÖZSZEREPLŐ NYILATKOZAT 29](#_Toc489867206)

[…. melléklet - Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról 30](#_Toc489867207)

[…/1. melléklet – Az FIU elérhetőségei: 31](#_Toc489867208)

[…/2. melléklet – A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei 31](#_Toc489867209)

[…. melléklet - Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alapján 32](#_Toc489867210)

# I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA

A jelen Szabályzat (a továbbiakban: Szabályzat) célja a **<Szolgáltató neve>** (a továbbiakban: **<rövidített név>**) a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.), valamint a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása érdekében az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.) alapján egységes rendbe foglalni és szabályozni a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos **<fő tevékenység megnevezése>** tevékenységeket, valamint biztosítani, hogy a **<rövidített név>** valamennyi munkavállalója a Pmt.-ben meghatározott átvilágítási és bejelentési kötelezettségnek eleget tudjon tenni.

# II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA

A Szabályzat személyi hatálya kiterjed szervezeti egységére és munkavállalójára.

A Szabályzat tárgyi hatálya kiterjed a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzését és megakadályozását szolgáló **<fő tevékenyég megnevezése>** tevékenységekre, az ügyfelek kockázati besorolására, átvilágítására és monitorozására, a gyanús pénzügyi műveletek bejelentésével, nyilvántartásával kapcsolatos feladatok végrehajtására, az ügyletek felfüggesztésére, továbbá a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására.

# III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK

Kapcsolódó jogszabályok:

* a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.),
* az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.)
* a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.), és 1978. évi IV. törvény, (a továbbiakban: régi Btk.)
* a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.), és 1959. évi IV. törvény,
* a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény,
* a Nemzeti Adó- és Vámhivatal szerveinek hatásköréről és illetékességéről szóló 485/2015 (XII. 29.) Korm. rendelet,
* a büntetőeljárásról szóló 1998. évi XIX. törvény,
* A nemzetgazdasági miniszter 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelete a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről (a továbbiakban. NGM rendelet)
* A Magyar Nemzeti Bank elnökének 19/2017. (VII.19) rendelete a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetéséről (a továbbiakban. MNB rendelet).
* **<az adott szolgáltatóra vonatkozó ágazati törvény elnevezése és száma>**.

# IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

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

1. **alkalmazott**: e Szabályzat alkalmazásában a Szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja és segítő családtagja,
2. **anyavállalat:** minden olyan vállalkozás, amely egy másik vállalkozás működésére ellenőrző be-folyást gyakorol;
3. **auditált elektronikus hírközlő eszköz**: az ügyfél távoli, elektronikus adatátviteli csatornán történő ügyfél-átvilágításra, az általa tett nyilatkozat értelmezésére, biztonságos tárolására, a tárolt adatok visszakeresésére és ellenőrzésére alkalmas elektronikus valós idejű kép- és hangátviteli rendszer,
4. **azonosítás:** a Pmt. 7. § (2) bekezdésében, a 8. § (2) és (3) bekezdésében, valamint a 9. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott adatok visszakereshető módon történő rögzítése,
5. **csoport:** olyan vállalkozások összessége, amelyet egy anyavállalat, annak leányvállalatai, fióktelepei és mindazon vállalkozások alkotnak, amelyekben az anyavállalat vagy leányvállalata ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonnyal rendelkezik;
6. **elektronikus pénz:** a Hpt.-ben meghatározott elektronikus pénz;
7. **elektronikuspénz-kibocsátó intézmény:** az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvényben (a továbbiakban: Fsztv.) meghatározott elektronikuspénz-kibocsátó intézmény;
8. **ellenőrző befolyás:** a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Számv. tv.) szerinti anyavállalat fogalmánál használt meghatározó befolyás vagy egy személy és egy vállalkozás között fennálló olyan kapcsolat, amelynek alapján

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

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

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

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

1. **életbiztosítási ágba tartozó tevékenység:** a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.) 2. melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó tevékenység;
2. **Európai Unió:**az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség,
3. **Európai Unió tagállama:** az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam,
4. **Egyesült Nemzetek Szervezete Biztonsági Tanácsának határozata:** az 1956. évi I. törvénnyel kihirdetett Egyesült Nemzetek Szervezete Alapokmányának 25. cikkében meghatározott, az ENSZ BT által a nemzetközi béke és biztonság fenntartása érdekében elfogadott határozat;
5. **fiktív bank:** olyan hitelintézet, pénzügyi szolgáltató vagy hitelintézet, pénzügyi szolgáltató által folytatott tevékenységgel megegyező tevékenységet végző szervezet, amelynek nincs főirodája a székhelye szerinti államban, továbbá nem része egy szabályozott pénzügyi csoportnak;
6. **FIU:** a Pmt. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi információs egységként működő hatóság (Financial Intelligence Unit), a Kit. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv
7. **forgatható utalvány:** a Hpt.-ben meghatározott forgatható utalvány;
8. **főiroda:** az a hely, ahol a szolgáltató a főtevékenységet ténylegesen végzi és ahol a központi döntéshozatal történik;
9. **harmadik ország**: az Európai Unión kívüli állam,
10. **hiteles fordítás:** az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda által készített fordítás,
11. **hitelintézet:** a Hpt.-ben meghatározott hitelintézet, ide nem értve az MNB-t;
12. **hivatalos fordítás**: lektorált, lepecsételt, összefűzött és hivatalos záradékkal ellátott fordítás, amin hivatalos záradék tanúsítja, hogy az elkészült fordítás a fordítóirodához eljuttatott anyag szövegével megegyezik.
13. **jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet**: nem jogi személy és nem természetes személy jogalany;
14. **kiemelt közszereplő:** az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el.
15. **fontos közfeladatot ellátó személy:**
16. az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
17. az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
18. a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
19. a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítélőtábla és a Kúria tagja,
20. a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon a Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
21. a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
22. többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
23. nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja.
24. **kiemelt közszereplő** **közeli hozzátartozója:** a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülője.
25. **kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:**
26. bármely természetes személy, aki a kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa, vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll,
27. bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre,
28. **kockázatérzékenységi megközelítés**: az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a belső szabályzatban a belső kockázatértékelés alapján rögzített, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására irányuló eljárás;
29. **leányvállalat:** minden olyan vállalkozás, amelynek működésére egy másik vállalkozás ellenőrző befolyást gyakorol, azzal, hogy a leányvállalat valamennyi leányvállalatát az anyavállalat leányvállalatának kell tekinteni;
30. **levelező kapcsolat**:

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

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

1. **megerősített eljárás**: az ügyfélben, a termékben, a szolgáltatásban, az ügyletben, az alkalmazott eszközben vagy a földrajzi kitettségben rejlő kockázat kezelésére szolgáló kockázat alapú intézkedések együttesét magába foglaló fokozott monitoring;
2. **MNB:** a Pmt. 5.§. a) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv, és a Bvktv. szerinti hivatal
3. **monitoring**: az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése;
4. **pénzforgalmi intézmény:** az Fsztv.-ben meghatározott pénzforgalmi intézmény, valamint a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény;
5. **pénzmosás**: a régi Btk. 303-303/A. §-ában, illetve a Btk. 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
6. **pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat**: a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása felmerülésének valószínűsége és hatása,
7. **pénzügyi információs egységként működő hatóság**: a Nemzeti Adó- és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége;
8. **pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés**:
	* 1. a pénzeszközök és gazdasági erőforrások uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által elrendelt befagyasztása,
		2. a pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalma; valamint
		3. uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban meghatározott esetekben elrendelt pénzügyi tranzakciókat (pénzeszközök átutalását) érintő tilalom, illetve korlátozás, valamint a kapcsolódó engedélyezési eljárás;
9. **pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya:** a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat hatálya alá tartozó természetes vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, illetve az a természetes vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amely pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat hatálya alá tartozó szervezet tagja;
10. **pénzügyi szolgáltató:**

a) a pénzügyi vállalkozás,

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

c) a pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,

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

e) az utalványkibocsátó,

f) a pénzváltó iroda,

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

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

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

j) a befektetési vállalkozás,

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

l) a befektetési alapkezelő befektetési jegy forgalmazási tevékenysége tekintetében;

1. **pénzügyi vállalkozás**: a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi vállalkozás;
2. **pénzváltó iroda**: hitelintézettel kötött megbízási szerződés alapján pénzváltási tevékenységet folytató kiemelt közvetítő;
3. **proliferáció-finanszírozás**: uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatában rögzített tömegpusztító fegyverek elterjedésének pénzügyi támogatása;
4. **stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország**: az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok megállapítása tekintetében történő kiegészítéséről szóló, 2016. július 14-i (EU) 2016/1675 bizottsági felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott országok;
5. **személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány**: személyazonosító igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély;
6. **személyazonosság igazoló ellenőrzése**: az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságának, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának ellenőrzése;
7. **szokatlan ügylet**: olyan ügylet,
8. amely nincs összhangban a termékkel vagy a szolgáltatással kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal,
9. amelynek nincs világosan érthető gazdasági célja vagy jogi alapja,
10. amely esetében az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozik az ügyletek gyakorisága, nagysága.
11. **<szolgáltató rövidített neve> vezetője**: az a természetes személy, aki a **<Szolgáltató rövidített neve>** képviseletére, nevében döntési jogkör gyakorlására vagy az ezen szolgáltatón belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult;
12. **<szolgáltató rövidített neve> belső szabályzatban meghatározott vezetője**: az a természetes személy, aki a **<szolgáltató rövidített neve>** vezetője által a belső szabályzatban meghatározásra kerül az alábbi szempontok figyelembevételével:
	* 1. megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a szolgáltató milyen mértékben van kitéve a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás jelentette kockázatoknak, valamint
		2. megfelelő vezetői hatáskörrel rendelkezik ahhoz, hogy a kockázati kitettséget befolyásoló döntéseket kezdeményezzen vagy hozzon;
13. **terrorizmus finanszírozása**: a régi Btk. 261. § (1) és (2) bekezdése szerinti bűncselekmény elkövetéséhez szükséges anyagi eszköz szolgáltatása vagy gyűjtése, illetve a Btk. 318. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
14. **ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás**:
	* 1. azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy éven belül ugyanazon ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást,
		2. a pénzváltó iroda esetében azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy héten belül ugyanazon ügyfél megbízást ad,
15. **tényleges tulajdonos**:
	* 1. az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
		2. az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
		3. az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
		4. alapítványok esetében az a természetes személy,
		5. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
		6. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
		7. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviseletében eljár,
		8. bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében
		9. a vagyonrendelő, valamint annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa,
		10. a vagyonkezelő, valamint annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa,
		11. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, valamint annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
		12. az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, továbbá
		13. az *a)* és *b)* pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;
16. **uniós jogi aktus:** az Európai Unió Működéséről Szóló Szerződés 75. cikke, illetve 215. cikke alapján elfogadott uniós jogi aktusok, valamint az e jogi aktusok felhatalmazása alapján elfogadott jogi aktusok, illetve intézkedések;
17. **utalványkibocsátó:** forgatható utalvány kibocsátására irányuló tevékenységre engedéllyel rendelkező szolgáltató;
18. **ügyfél:** aki a szolgáltatóval üzleti kapcsolatot létesít vagy a szolgáltató részére ügyleti megbízást ad
19. **ügyfél-átvilágítás**: a Pmt. 6. §-ban meghatározott esetben a 7-11. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése,
20. **ügylet**:
	* 1. az üzleti kapcsolat során a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó valamely szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet, vagy
		2. az ügyleti megbízás.
21. **ügyleti megbízás**: olyan ügylet, amely az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött eseti jogviszony;
22. **üzleti kapcsolat**: a **<szolgáltató tevékenysége>** körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó, szerződéssel létrejött tartós jogviszony,

**1. RÉSZ: PMT SZERINTI RENDELKEZÉSEK**

# V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

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

A **<Szolgáltató rövidített neve>** köteles ügyfeleit átvilágítani:

1. az üzleti kapcsolat létesítésekor;
2. a 3.600.000 forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor;
3. 300.000 forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzátutalásnak minősülő ügyleti megbízás teljesítésekor **[amennyiben a Szolgáltató nem végez pénzátutalási tevékenységet, úgy ez a pont törlendő]**;
4. pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az a) -b) pontban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
5. ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel. Ide értendő az az eset is, amikor az ügyfél valamely adata (pl. neve, lakcíme, székhelye stb.) vagy a nem természetes személy ügyfél tulajdonosi szerkezete változik. Amennyiben a nem természetes személy ügyfél ügyvezetésében, képviselőiben változás következik be, ellenőrizni kell, hogy az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokban, vagy a tényleges tulajdonosi nyilatkozat alapjául szolgáló körülményekben nem történt-e változás.

Az átvilágítási kötelezettség kiterjed az ügyleti megbízások esetén az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a 3.600.000 forintot. Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az együttes értékük eléri a 3.600.000 forintot.

## **V.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések**

### V.2.1 Általános szabályok

A **<Szolgáltató rövidített neve>** biztosítja, hogy az ügyfélre és az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a rendelkezésre álló adatok és okiratok naprakészek legyenek. Ennek érdekében **[átvilágítási szint szerinti gyakoriság megnevezése, maximum 5 évente]** ellenőrzi az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat. Ha az ellenőrzés során kétség merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor ismételten el kell végezni az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

A **<Szolgáltató rövidített neve>** **[itt meg kell határozni, hogy a Szolgáltató milyen módon, formában és csatornán]** szerepelteti, hogy az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

Az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését az üzleti kapcsolat létesítése vagy az ügyleti megbízás végrehajtása előtt kell lefolytatni. Az ellenőrzés az üzleti kapcsolat létesítése során is lefolytatható, ha ez a rendes üzletmenet megszakításának elkerülése érdekében szükséges, és ha a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozásának valószínűsége csekély. Ebben az esetben a személyazonosság igazoló ellenőrzését az első ügylet teljesítéséig kell befejezni.

A szerződés megkötésekor nem ismert kedvezményezettre vonatkozó, a későbbi azonosításhoz és a személyazonosság igazoló ellenőrzéséhez szükséges valamennyi információt rögzíteni kell. Ebben az esetben a személyazonosság igazoló ellenőrzésének a kifizetéssel egyidejűleg vagy azt megelőzően kell megtörténnie, illetve azzal egyidejűleg vagy azt megelőzően, hogy a kedvezményezett a szerződésből eredő jogait érvényesíti.

Ha az ügyfél jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, a képviseletében vagy megbízása alapján eljáró személy átvilágítását követően a jogi személy, illetve a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet átvilágítását is el kell végezni.

Nem kell az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket ismételten elvégezni, ha

* az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő vonatkozásában az ügyfél-átvilágítási intézkedések egyéb üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás kapcsán már megtörténtek,
* jelen üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás kapcsán az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonossága korábban megállapításra került, és
* nem történt változás a rendelkezésre álló adatokban.

A **<Szolgáltató rövidített neve>** 0-3.599.999 forint összegű ügyleti megbízás teljesítésekor az alábbi adatokat köteles rögzíteni: **[Ezt kell alkalmazni az alábbi szolgáltatóknál: hitelintézet (kivéve pénzváltási tevékenység esetén),pénzügyi szolgáltató (kivéve életbiztosítási tevékenysége folytatása esetén a biztosító és a pénzváltó iroda), foglalkoztatói nyugdíj szolgáltató intézmény, önkéntes kölcsönös biztosítópénztár]**

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

Természetes személy:

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

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet:

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

**[Rögzíteni kell, hogy milyen esetekben kérhető a fentieken felül a személyazonosság igazolására alkalmas okiratok bemutatása. A Szabályzat ezen részében minden olyan szabályra és gyakorlati eljárásra is ki kell térni, ami nem tartozik az V.2.2-V.2.7. pontokba.]**

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

Az V.1 pontban felsorolt esetekben az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt azonosítani kell, és el kell végezni a személyazonosságuknak igazoló ellenőrzését. Ennek során a rájuk, valamint az üzleti kapcsolatra és az ügyletre vonatkozóan az alábbi adatokat kell rögzíteni **<melléklet száma** (Azonosítási adatlap)**>**:

Természetes személy esetén:

1. családi- és utónév,
2. születési családi és utónév,
3. állampolgárság,
4. születési hely és idő
5. anyja születési neve
6. lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely
7. azonosító okmány száma és típusa

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

1. név, rövidített név,
2. székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén, amennyiben rendelkezik ilyennel, magyarországi fióktelep címe,
3. főtevékenység,
4. képviseletére jogosultak neve és beosztása,
5. kézbesítései megbízottjának az azonosításra alkalmas adatai,
6. cégjegyzékszám vagy egyéb jogi személy esetén a nyilvántartásba vételéről, vagy bejegyzéséről szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
7. adószám

Az üzleti kapcsolatra és az ügyletre vonatkozóan:

1. üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusa, tárgya, időtartama,
2. ügylet esetén a megbízás tárgya és összege
3. a teljesítés körülményei

**[A Szabályzat ezen részében fel kell sorolni azokat az eseteket, amikor lehet, illetve amikor kötelező kérni a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, valamint a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását].**

A fenti adatok rögzítése auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is elvégezhető. **[Amennyiben a Szolgáltató nem használ ilyen azonosítást, ez a rész törlendő]**

### V.2.3. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek

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

A **<Szolgáltató rövidített neve>** **<vezető neve, pozíciója>** dönt az alábbi esetekben: **[Amennyiben a különböző esetekben különböző vezető dönt, akkor csoportosítva kell felsorolni minden vezető nevét és beosztását, és az ahhoz tartozó eseteket]**

**[A lenti esetek közül a szolgáltató tevékenysége során nem releváns esetek törölhetők, de ennek indokolását szerepeltetni kell a szabályzat ezen részében.]**

* Kiemelt közszereplővel történő üzleti kapcsolat létesítése, illetve ügyleti megbízás teljesítésekor
* Levelezőbanki kapcsolat létesítésekor **[amennyiben nem releváns a szolgáltatónál, úgy törlendő]**
* Személyesen meg nem jelent ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése, illetve ügyleti megbízás esetén
* amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során arra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatás mögött ténylegesen nem az a személy áll, aki a szerződéskötési kérelemben feltüntetésre került (stróman személy részvétele),
* amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során havi ötvenmillió forintot meghaladó készpénzforgalom lebonyolítását jelzi az ügyfél,
* amennyiben az ügyleti megbízás az ötvenmillió forintot meghaladja,
* amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli,
* amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik.
* privátbanki üzleti kapcsolat létesítése **[amennyiben nem releváns a szolgáltatónál, úgy törlendő]**,
* új termékek vagy új üzleti gyakorlatok, többek között új teljesítési mechanizmus, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazása mind új, mind korábban meglévő termékek esetében.
* stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel vagy székhellyel rendelkező ügyfél esetén,
* ha az ügyfél tulajdonosai között stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban székhellyel rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet található,
* ha az ügyfél tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, képviselője vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakcímmel.
* **[Minden egyéb olyan eset, amelyben a Szolgáltató a vezetőjének jóváhagyását írja elő]**

### V.2.4. Benyújtandó dokumentumok

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyintéző köteles megkövetelni az alábbi okiratok bemutatását, továbbá köteles ellenőrizni azok érvényességét:

Természetes személy esetén:

1. magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát és lakcímet igazoló hatósági igazolványát,
2. külföldi állampolgár úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát.

Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy fent megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló - harminc napnál nem régebbi - okirat, hogy

1. a 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,
2. belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
3. külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént.

Cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem esetén:

1. cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okirata.

Ebben az esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő harminc napon belül okirattal igazolni annak megtörténtét, és a **<Szolgáltató rövidített neve>** köteles rögzíteni a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot.

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

A bemutatott okiratról másolatot kell készíteni.

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

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

### V.2.5. A tényleges tulajdonosok azonosítása

Az ügyfél-átvilágítás során a természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni **<melléklet száma** (tényleges tulajdonosi nyilatkozat)**>**, vagy 3. auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni, ha tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el. **[Amennyiben a Szolgáltató nem használ auditált elektronikus hírközlő eszközt, akkor az arra vonatkozó rész törlendő]**

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője - az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján – köteles írásban vagy auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni **<melléklet száma** (tényleges tulajdonosi nyilatkozat)**>** a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról. **[Amennyiben a Szolgáltató nem használ auditált elektronikus hírközlő eszközt, akkor az arra vonatkozó rész törlendő]**

A nyilatkozatban a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatokat kell rögzíteni:

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

Az ügyfél arra vonatkozóan is köteles nyilatkozni, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, akkor ki kell vele töltetni a tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozatot **<melléklet száma>** (tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozat)**>**. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül annak.

Amennyiben kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, úgy az ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó ismételt nyilatkozattételre kell felszólítani.

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

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

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

Azokban az esetekben, ahol az ügyfél tulajdonosai között nem természetes személyek is vannak, a tényleges tulajdonos megállapításánál figyelembe kell venni azokat a természetes személyeket is, akik a tulajdonosi láncban végig fenntartva a legalább 25 %-os részesedési arányt vagy szavazati jogot, tényleges befolyással bírnak az ügyfél döntéseire, illetve tevékenységére.

### V.2.6. Monitoring, megerősített eljárás

Az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kell kísérni - ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyletek elemzését is - annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e az ügyfélről rendelkezésére álló adatokkal.

Különös figyelmet kell fordítani valamennyi szokatlan ügyletre.

#### V.2.6.1. Megerősített eljárás

A megerősített eljárás az alábbiakat jelenti:

* További információ szerzése
* az ügyfélről,
* a tervezett ügylet természetéről,
* az ügyfél pénzügyi eszközéről és annak forrásáról,
* a tervezett vagy végrehajtott ügylet céljáról,
* az ügyfélhez kötődő üzleti kapcsolatok számának és időzítésének kiemelt vizsgálata, és
* további vizsgálatok céljából ügylet kiválasztása.

Az ügylet kiválasztása esetében legalább 10 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletet kell kiválasztani. Amennyiben a kiválasztott ügylet készpénzbefizetés vagy pénzváltás, be kell szerezni a pénzügyi eszközök forrására vonatkozó információt is. **[Amennyiben a Szolgáltató nem végez pénzváltást, úgy az arra vonatkozó részt törölni kell. Amennyiben a Szolgáltató egyéb esetekben is kéri a megerősített eljárás során a pénzeszközök forrására vonatkozó információt, úgy annak szabályait itt kell szerepeltetni]**

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

* személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel okirat hiteles másolata alapján létrejött üzleti kapcsolat vagy ügylet esetén;
* nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság tekintetében;
* stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező ügyfél tekintetében;
* stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel rendelkező tényleges tulajdonos tekintetében;
* a takarékbetétről szóló 1989. évi 2. törvényerejű rendelet szerinti nem névre szóló takarékbetét névre szólóvá alakításával érintett ügyfél tekintetében, amennyiben a névre szólóvá alakítani kívánt takarékbetétek összértéke eléri a hárommillió-hatszázezer forintot;
* amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli;
* amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik;
* amennyiben az ügyfelet a szolgáltató tízmillió forintot meghaladó pénzváltás miatt világítja át; **[Ha a Szolgáltató nem végez pénzváltást, úgy ez a mondat törlendő]**
* **[Itt lehetséges meghatározni további, a Szolgáltató által meghatározott eseteket, amennyiben vannak]**

### V.2.7. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei

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

* az ügyfél a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatot megtagadja,
* a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban az ügyfél ismételt (írásbeli vagy auditált hírközlő eszköz útján tett) nyilatkozatát követően a kétség továbbra is fennáll,
* az ügyfél ismételt – a tényleges tulajdonosra vonatkozó – (írásbeli vagy auditált hírközlő eszköz útján tett) nyilatkozatát követő, nyilvántartásban történt ellenőrzés után fennmaradó kétség esetén,
* a pénzeszközök forrása a **<Szolgáltató rövidített neve>** számára megnyugtató módon nem tisztázódik.
* **[Amennyiben a Szolgáltató egyéb eseteket is megállapít, azokat itt kell felsorolni]**

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

## **V.3. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás**

**[Amennyiben a Szolgáltató nem végez egyszerűsített átvilágítást, úgy ennek tényét rögzíteni kell e pontban. Amennyiben végez egyszerűsített átvilágítást, úgy az NGM és MNB rendeletek rendelkezései alapján meg kell határozni az ügyfelek és az ügyletek azon körét, amelyek alacsony kockázati kategóriába sorolhatók, és amelyekre vonatkozóan alkalmazza e szabályokat.**

Az egyszerűsített átvilágítás során kötelezően rögzíteni kell az alábbi adatokat:

Természetes személy esetén:

1. családi- és utónév,
2. születési családi és utónév,
3. állampolgárság,
4. születési hely és idő
5. anyja születési neve
6. lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely
7. azonosító okmány száma és típusa

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

1. név, rövidített név,
2. székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén, amennyiben rendelkezik ilyennel, magyarországi fióktelep címe,
3. főtevékenység,
4. képviseletére jogosultak neve és beosztása,
5. kézbesítései megbízottjának az azonosításra alkalmas adatai,
6. cégjegyzékszám vagy egyéb jogi személy esetén a nyilvántartásba vételéről, vagy bejegyzéséről szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
7. adószám

**[Meg kell határozni, hogy mely esetekben kéri a Szolgáltató az V.2.3 pontban felsorolt okiratok bemutatását. Rögzíteni kell, hogy amennyiben a Szolgáltató rendelkezik auditált elektronikus hírközlő eszközzel, úgy az átvilágítás azon keresztül is megtörténhet.]**

## **V.4. Fokozott ügyfél-átvilágítás**

**[A Pmt., az NGM és az MNB rendeletek előírásai alapján a Szolgáltató meghatározza azokat a magas kockázatokat jelentő tényezőket, melyek alapján a magas kockázatú ügyfeleit fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések alá veti.]**

A **<Szolgáltató rövidített neve>** az alábbi esetekben alkalmaz fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket:

* + amennyiben az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából;
	+ stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező ügyfél tekintetében;
	+ amennyiben a természetes személy kiemelt közszereplőnek minősül;
	+ külföldi székhelyű szolgáltatóval történő levelező kapcsolat létesítésekor; **[Amennyiben a Szolgáltató nem létesít levelezőbanki kapcsolatot, úgy ez a pont törlendő]**
	+ 300.000 forintot elérő vagy meghaladó pénzváltás esetén; **[Amennyiben a Szolgáltató nem végez pénzváltást, úgy ez a pont törlendő]**

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

* + az ügyfél nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság;
	+ az ügyfél olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban földrajzi területen rendelkezik lakcímmel;
	+ az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli,
	+ amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik;
* **[Itt lehetséges meghatározni további, a Pmt. és az MNB. rendeletben szabályozottakon túli, a Szolgáltató által meghatározott eseteket]**

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

### V.4.1. Személyesen meg nem jelenő ügyfél

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

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

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

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

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

#### V.4.1.1. Igazolt fizetési számla útján történő ügyfél-átvilágítás

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

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

Igazolt fizetési számlaként csak olyan számla fogadható el, amelyet

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

vezet.

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

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

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

A Pmt. 17.§ (7) bekezdése alapján a Tpt. 5. § (1) bekezdés 130. pontjában meghatározott ügyfélszámla és 46. pontjában meghatározott értékpapírszámla, valamint az értékpapír letéti számla nyitása érdekében küldött adatigénylést 8 napon belül kell teljesíteni. Amennyiben a megkeresésben szereplő személy nem vezet a **<Szolgáltató megnevezése>**-nél fizetési számlát, úgy az ügyfélszámlát, értékpapírszámlát és értékpapír letéti számlát vezető szolgáltató által az adatigénylés során megküldött adatokat az adatigénylés teljesítését követően haladéktalanul törölni kell.

### V.4.2. Kiemelt közszereplők átvilágítása

A természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot **<melléklet száma** (kiemelt közszereplői nyilatkozat)**>** tenni, vagy auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha igen, akkor a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül annak. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell továbbá a pénzeszközök forrására vonatkozó információt. **[Amennyiben a Szolgáltató nem használ auditált elektronikus hírközlő eszközt, akkor az arra vonatkozó rész törlendő.]**

**[Ha a Szolgáltató nem végez a Bit. 2. melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó biztosítási tevékenységet, úgy ez a rész törlendő]**

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

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

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

A kiemelt közszereplővel létesített üzleti kapcsolat monitoringját megerősített eljárásban kell végrehajtani (V.2.6.1. pont)

Az ügyfél nyilatkoztatása mellőzhető, ha az adatok a bemutatott okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján kerül rögzítésre, amelyeknek kezelőjétől a **<Szolgáltató neve>** törvény alapján adatigénylésre jogosult. Ebben az esetben az arra vonatkozó információt is rögzíteni kell, hogy az adatok rögzítésére az ügyfél nyilatkoztatása mellőzésével került sor. **[A Szabályzatnak tartalmaznia kell, hogy melyek ezek a nyilvántartások, és azokhoz kik és milyen úton férhetnek hozzá]**

### V.4.3. Külföldi székhelyű szolgáltatóval történő levelező kapcsolat

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

Külföldi székhelyű szolgáltatóval történő levelező kapcsolat létesítését megelőzően kötelező

* + a külföldi székhelyű szolgáltatóról a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása ellen alkalmazott eszközrendszere felmérése és értékelése céljából feltáró elemzést készíteni;
	+ meggyőződni arról, hogy a külföldi székhelyű szolgáltató elvégezte a levelezőszámlához közvetlen hozzáféréssel rendelkező ügyfél személyazonosságának igazoló ellenőrzését, valamint a levelezőszámlához történő közvetlen hozzáférést folyamatosan figyelemmel kíséri; és
	+ meggyőződni arról, hogy a külföldi székhelyű szolgáltató kérésre közölni tudja a vonatkozó ügyfél-átvilágítási adatokat.

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

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

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

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

### V.4.4. 300.000 forintot elérő vagy meghaladó pénzváltás

**[Amennyiben a Szolgáltató nem végez pénzváltást, úgy ez a pont törlendő]**

300.000 forintot elérő, illetve azt meghaladó összegű pénzváltás esetén kötelező az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt az V.2.2 pontban szereplő valamennyi adatra vonatkozóan azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni, továbbá a tényleges tulajdonosra és a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő státuszára nyilatkoztatni az ügyfelet.

Az ügyleti bizonylaton az alábbi adatokat kell feltüntetni:

a) természetes személy

* családi és utónevét,
* azonosító okmányának típusát és számát;

b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet

* nevét, rövidített nevét,
* székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén - amennyiben ilyennel rendelkezik - 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.

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség kiterjed az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a 300.000 forintot. Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel azok együttes értéke eléri a 300.000 forintot.

### V.4.5. Minden egyéb esetben

Az V.4.1.-V.4.4. pontokban nem szabályozott esetekben megerősített eljárást kell végrehajtani (V.2.6.1. pont). **[Amennyiben a Szolgáltató egyéb intézkedéseket kíván ezekben az esetekben alkalmazni, úgy azokat itt fejtse ki]**

## **V.5. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás**

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

## **V.6. A pénzátutalásokat kísérő adatok**

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

**[A Pmt. 2. §-ában meghatározott szolgáltatók kötelesek rögzíteni a pénzátutalásokat kísérő adatokról és az 1781/2006/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, 2015. május 20-i 2015/847 európai parlamenti és tanácsi (EU) rendelet végrehajtása vonatkozásában a megbízó és a kedvezményezett azonosításának, az adatok ellenőrzésének, nyilvántartásának, továbbításának, továbbá a hiányzó vagy hiányos adatokkal érkező pénzátutalások észlelésének és kezelésének belső eljárási rendjét.]**

## **V.7. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata**

**[A Szabályzat ezen részében rögzíteni kell, hogy a Szolgáltató alkalmaz-e ilyen eszközt, amennyiben igen, úgy az MNB rendeletet alapul véve ki kell térni annak pontos tárgyi és személyi feltételeire, gyakorlati eljárásrendjére. Szabályozni kell, hogy a Szolgáltató mely munkavállalója, mikor, hol és milyen módon végezhet a programmal azonosítást. Meg kell határozni, hogy a program útján történő azonosítási adatokat milyen módon, ki és hol tárolja.**

**Rögzíteni kell a valós idejű ügyfél-átvilágítás ellenőrzésének, valamint megszakításának eseteit]**

## **V.8. Belső kockázatértékelés**

**[A Szolgáltató dönthet úgy, hogy a belső kockázatértékelését e szabályzat részeként, vagy külön dokumentumban készíti el. Amennyiben nem e szabályzat része, úgy ennek tényét ebben a pontban rögzíteni kell.**

**Rendelkezni kell arról, hogy a Szolgáltató miként és milyen tényezők alapján azonosítja be a kockázatait. Ki kell térni arra, hogy a Pmt.-ben, az NGM és MNB rendeletben meghatározott kockázati tényezők alapján milyen pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatoknak van kitéve, azok milyen hatást gyakorolnak a Szolgáltatóra, továbbá, hogy a Szolgáltatónál működő kockázatalapú ellenőrzési rendszer és folyamat mennyire megfelelő a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok enyhítésére.**

A nemzeti kockázatértékelést az alábbi emailen keresztül kell kérni:

ibenyik@mnb.hu

A kérelem letöltésére szolgáló link:

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

**Ha a szolgáltató ki van téve más tagállam vagy harmadik ország pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatainak, akkor ezeket a kockázatokat is beazonosítja.**

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

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

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

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

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

# VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

Az alkalmazottak a

* + pénzmosásra,
	+ terrorizmus finanszírozására, vagy
	+ dolog büntetendő cselekményből való származására

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

A bejelentést a végrehajtott vagy végrehajtandó ügylet és az ügyfél által kezdeményezett, de végre nem hajtott ügylet esetében és akkor is kell vizsgálni, ha az ügyfél-átvilágítási intézkedések végrehajtása meghiúsult.

A bejelentés védelemmel ellátott elektronikus üzenet útján, az ÁNYK keretprogramon belül kitöltendő nyomtatvány felhasználásával történik. A bejelentés FIU részére történő továbbításáig nem teljesíthető az ügylet. Amennyiben az ügylet nem teljesítése nem lehetséges, vagy a bejelentésnek az ügylet végrehajtását megelőző teljesítése a kedvezményezett nyomon követését veszélyeztetné, a kijelölt személy az ügylet végrehajtása után továbbítja a bejelentést.

## **VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok**

* + - * A **<Szolgáltató neve>** neve, adatai, kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma,
			* az ügyfél azonosító adatai,
			* a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, vagy körülmény leírása,
			* a **<Szolgáltató neve>** által tett intézkedések,
			* a bejelentés kelte.

A bejelentéshez mellékelni kell a rendelkezésre álló, pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény meglétét alátámasztó, rendelkezésre álló dokumentumokat.

A bejelentési adatlap kitöltéséért, valamint annak a kijelölt személy részére való megküldéséért a bejelentő alkalmazott felel.

A bejelentéseket az FIU részére kell teljesíteni, amely elérhetőségét e szabályzat **<melléklet száma** (Az FIU elérhetőségei) **>** tartalmazza.

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

### VI.1.1. Ügylet felfüggesztése

Az ügylet felfüggesztése annak érdekében történik, hogy pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adattal, ténnyel vagy körülménnyel összefüggő ügylet felmerülése esetén az FIU azonnali intézkedéseket tehessen. A bejelentés védelemmel ellátott elektronikus üzenet útján, az ÁNYK keretprogramon belül kitöltendő nyomtatvány felhasználásával történik.

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

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

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

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

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

Az FIU 4 munkanapon belül írásban értesítést küld, ha

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

### VI.1.2. Mentesség

A bejelentő személyt, valamint a **<Szolgáltató neve>** - jóhiszeműség esetén – nem terheli polgári jogi vagy büntetőjogi felelősség akkor sem, ha a bejelentés megtétele utóbb megalapozatlannak bizonyul, vagy a felfüggesztett ügylet utólag teljesíthető. A bejelentés megtétele nem eredményezi jogszabály vagy szerződés által adatközlés vonatkozásában előírt korlátozás megszegését.

## **VI.2. A felfedés tilalma**

Az ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek nem adható tájékoztatás

* a bejelentésről, az adatszolgáltatás megkeresés alapján való teljesítéséről, annak tartalmáról,
* az ügylet felfüggesztéséről,
* a bejelentő személyéről, illetve
* arról, hogy az ügyféllel szemben indult-e büntetőeljárás

A bejelentés megtörténte, annak tartalma és a bejelentő személye titokban kell, hogy maradjon.

Nem terjed ki ez a tiltás az MNB bejelentő általi tájékoztatására, és az FIU megkeresése alapján történő információ-továbbításra, ha az a jogszabályban meghatározott feladata ellátása érdekében kér információt.

# VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER

**[A Pmt.-ben és az MNB rendeletben foglaltak alapján meg kell határozni, hogy a Szolgáltató milyen belső ellenőrző és információs rendszert működtet. Mind manuális, mind automatikus szűrőrendszer esetében rögzíteni kell, hogy kinek milyen jogosultsága, kötelessége és felelőssége van a rendszer működtetése kapcsán.**

**Fel kell sorolni, hogy milyen eseteket szűr a rendszer, továbbá ki és milyen gyakorisággal végzi a paraméterezését. Rögzíteni kell, hogy a rendszer milyen módon biztosítja, hogy a Szolgáltató teljeskörűen és gyorsan teljesíthesse az FIU-tól, az MNB-től vagy bűnüldöző szervektől érkező megkereséseket.**

**Fel kell sorolni, hogy mely adatok leválogatására kell képes legyen a szűrőrendszer.]**

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

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

# VIII. KIJELÖLT SZEMÉLY

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

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

**2. RÉSZ: KIT SZERINTI RENDELKEZÉSEK**

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

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

* befagyasztása,
* rendelkezésre bocsátásának tilalma.

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

# X. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

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

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

## **X.1. Szűrő-monitoring rendszer**

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

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

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

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

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

Az FIU a bejelentést a megtételét követő 4 munkanapon belül megvizsgálja, majd a vizsgálata alapján vagy zárlatot kezdeményez és erről értesíti a Szolgáltatót, vagy arról értesíti, hogy a zárlat kezdeményezésének feltételei nem állnak fenn.

## **X.3. A vagyon befagyasztása**

Ha a hatóság a hivatalosan tudomására jutott információk, illetve a bejelentés alapján lefolytatott vizsgálat eredményeképpen megállapítja, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya rendelkezik Magyarország területén befagyasztandó vagyonnal, erről a vizsgálat eredményének megküldésével a vizsgálat befejezését követően haladéktalanul értesíti a bejelentést tevő **<Szolgáltató neve>**t. Szintén értesíti, ha a befagyasztás feltételei nem állnak fenn.

A bejelentés megtételét követő 4 munkanap alatt nem teljesíthető az az ügylet, amely a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény alapján pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó vagyont érinthet, kivéve, ha a hatóság arról küld értesítést, hogy a befagyasztás feltételei nem állnak fenn.

Az ügyletet - ha teljesítésének egyéb feltételei fennállnak - a bejelentés megtételét követő 5. munkanapon teljesíteni kell, kivéve, ha a hatóság a befagyasztási eljárás elrendeléséről küld értesítést.

A zárlat végrehajtását a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyával szemben, a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó befagyasztandó vagyonra kell elrendelni.

Ha a vagyon rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalom ellenére a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya számára vagyon kerülne rendelkezésre bocsátásra, dönteni kell annak végrehajtásáról, és erről haladéktalanul értesíteni kell a hatóságot.

Az értesítés az alábbi adatokat tartalmazza:

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés természetes személy alanyának:

* családi és utónevét,
* születési családi és utónevét,
* állampolgárságát,
* születési helyét, idejét,
* anyja születési nevét,
* lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
* személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványának típusát és számát;

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

* nevét, rövidített nevét,
* székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
* képviseletére jogosultak nevét és beosztását,
* kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait,
* cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát;

továbbá:

* A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által közzétett egyéb azonosító adatait;
	+ - a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső vagyonon a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtását korlátozó jogosultsággal rendelkező természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet a) pontban meghatározott adatait.

valamint:

* + az alkalmazott uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat vonatkozó rendelkezésének megjelölését,
	+ a vagyonon a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtását korlátozó jogosultsággal rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet szervezeti formájának megfelelő törvényben meghatározott és rendelkezésre álló azonosító adatait,
	+ a vagyon azonosításához szükséges és rendelkezésre álló adatokat.

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

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

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

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

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

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

A Szolgáltató értesítésének, illetve kérelmének tartalmaznia kell:

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

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

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

# XI. Kijelölt személy

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

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

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

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

**[E részben fel kell sorolni, hogy a Szolgáltatónál az ügyfelekkel közvetlen kapcsolatban álló ügyintézők milyen jogokkal és kötelezettségekkel rendelkeznek. Ki kell térni arra is, hogy mi a következménye a kötelezettségek megszegésének.]**

# XIII. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS

Visszakereshető és ellenőrizhető módon nyilvántartást kell vezetni

* az ügyfél-átvilágítás során felvett (beleértve az elektronikus azonosítás során keletkezett) személyes és nem személyes adatról, okiratról, illetve az okirat másolatáról,
* a bejelentésről,
* a felfüggesztett tranzakció iratairól,
* az FIU megkeresései alapján tett intézkedésekről, valamint
* a hatósági, az ügyészségi és a bírósági megkeresésekről, valamint az azok alapján teljesített adatszolgáltatásokról

Az ennek során felvett

* adatokat, okiratokat, illetve azok másolatait az adatrögzítéstől, míg
* a bejelentés teljesítését, valamint az ügyleti megbízás teljesítésének felfüggesztését igazoló iratot, illetve annak másolatát,
* minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett iratot, illetve azok másolatát

a bejelentéstől, illetve a felfüggesztéstől számított 8 évig kell megőrizni.

A nyilvántartáson belül az ügylet felfüggesztését igazoló iratot vagy annak másolatát, továbbá a bejelentés dokumentumait elkülönítetten kell kezelni.

Az üzleti kapcsolat létesítésekor megismert adat, okirat, illetve az okirat másolatának megőrzési határideje az üzleti kapcsolat megszűnésekor kezdődik.

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése során megismert személyes adatokat kizárólag a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében végrehajtandó feladatok céljából, az azok ellátásához szükséges mértékben kell megismerni és kezelni.

A nyilvántartásában szereplő adatot, okiratot, illetve az okirat másolatát

* az MNB,
* az FIU,
* a nyomozó hatóság, az ügyészség vagy a bíróság megkeresésére

a megkeresésben meghatározott ideig, de legfeljebb 10 évig kell megőrizni. A megkeresést a Szolgáltató haladéktalanul, de legfeljebb a megkeresésben szereplő határidőig teljesíti.

Erre kizárólag abban az esetben van lehetőség, ha a megkeresésben meghatározott adatra, okiratra, illetve okirat másolatra folyamatban lévő vagy a jövőben megindításra kerülő hatósági eljárás lefolytatása érdekében van szükség.

A fenti adatokat, okiratokat, illetve azok másolatát a megőrzési határidőt követően haladéktalanul kötelező törölni, illetve meg kell semmisíteni.

Az adatot, az okiratot, illetve az okirat másolatát a megkereső hatóságnak, az ügyészségnek vagy a bíróságnak a hatósági eljárás jogerős lezárásáról és a megindítani tervezett eljárás meghiúsulásáról szóló értesítését követően haladéktalanul törölni kell. A meghatározott szerv az eljárás jogerős lezárásáról és a megindítani tervezett eljárás meghiúsulásáról haladéktalanul értesíti a **<Szolgáltató neve>**t.

Az adatváltozás, módosulás miatt változott adatok esetén a régi adatokat oly módon kell megőrizni, hogy abból egyértelműen megállapíthatók legyenek a régi, már nem hatályos adatok, valamint az adatmódosítások dátumai.

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

# XIV. CSOPORTSZINTŰ POLITIKÁK

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

A **<Szolgáltató neve>** a vele egy csoporthoz tartozó szolgáltatókkal csoportszinten meghatározott pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás elleni politikákat és eljárásokat alkalmaz. E politikák és eljárások kiterjednek az ügyfél-átvilágítás során rögzített személyes adatok védelmére, a bejelentés teljesítésére, annak tartalmára, az ügylet teljesítésének felfüggesztésére, a bejelentő személyére, valamint az ügyféllel szemben esetlegesen a folyamatban lévő vagy a jövőben megindítandó büntetőeljárást érintő információk csoporton belüli megosztásának biztosítására.

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

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

Ha a harmadik ország jogi szabályozása lehetővé teszi, a **<Szolgáltató neve>** az e Szabályzatban meghatározottaknak megfelelő intézkedéseket alkalmazza az olyan harmadik országban található fióktelepeiben / leányvállalataiban **<a megfelelő részt kell rögzíteni>**, amelyek nem a Pmt.-vel egyenértékű követelményeket alkalmazzák.

A **<Szolgáltató neve>** a csoportszintű politikáknak és eljárásoknak megfelelő intézkedéseket a harmadik országokban található fióktelepeiben / leányvállalataiban **<a megfelelő részt kell rögzíteni>** is alkalmazza.

Ha a harmadik ország jogi szabályozása nem teszi lehetővé a fentiek alkalmazását, a **<Szolgáltató neve>** erről haladéktalanul tájékoztatja a minisztert az MNB útján, továbbá - az európai felügyeleti hatóságok által kidolgozott és az Európai Bizottság által elfogadott iránymutatással összhangban - kiegészítő intézkedéseket alkalmaz, illetve indokolt esetekben az MNB dönthet további felügyeleti intézkedések alkalmazásáról.

# XV. KÉPZÉSI PROGRAM

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

E kötelezettség biztosítása céljából a kijelölt személy az alkalmazottakat a belépést követő 30 napon belül képzésben részesíti, és részükre évente legalább egy alkalommal továbbképzést szervez.

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

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

**[E részben rendezni kell, hogy a Szolgáltató milyen módon biztosítja e kötelezettségét. Az MNB rendelet előírásait alapul véve meg kell határozni, hogy ki felel az alkalmazottak részére történő oktatásért, továbbá meg kell határozni, hogy a Szolgáltatónál kinek kell általános ügyintézői képzésben, és kinek speciális képzésben részt vennie. Ki kell térni - amennyiben a Szolgáltató rendelkezik ilyennel, – az auditált elektronikus hírközlő eszközt használó alkalmazottakra vonatkozó képzés szabályaira.]**

Mind az általános ügyintézői képzés, mind a speciális képzés programja a következő témaköröket tartalmazza, az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges mértékben:

* a 2013. június 30-ig hatályban volt Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvényben büntetni rendelt terrorcselekmény, nemzetközi gazdasági tilalom megszegése, gazdasági titok megsértése, pénzmosás, a pénzmosással kapcsolatos bejelentési kötelezettség elmulasztása,
* a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvényben büntetni rendelt terrorcselekmény, terrorcselekmény feljelentésének elmulasztása, terrorizmus finanszírozása, nemzetközi gazdasági tilalom megszegése, nemzetközi gazdasági tilalom megszegése feljelentésének elmulasztása, pénzmosás, pénzmosással kapcsolatos bejelentési kötelezettség elmulasztása, gazdasági titok megsértése
* bűncselekmény törvényi tényállása és annak jogi szempontú elemzése,
* Pmt., valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény fogalmainak ismertetése,
* ügyfél-átvilágítás teljesítésének kötelező esetei,
* ügyfél-átvilágítási intézkedések a Pmt. 7-14. §-a alapján elvégzett ügyfél-átvilágítás, egyszerűsített ügyfél-átvilágítás, fokozott ügyfél-átvilágítás, és más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás esetén,
* az ügyfél-átvilágítás során használt nyilvántartások,
* a pénzátutalási tevékenységet végző szolgáltató esetében az e tevékenység végzése során rögzítendő adatkör,
* a bejelentési és felfüggesztési kötelezettség teljesítésnek részletes szabályai,
* a felfedés tilalma és annak gyakorlati jelentősége,
* a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával összefüggésben végzett tevékenység, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása kapcsán felmerülő adatvédelemi, nyilvántartási és statisztikai kérdések,
* a szolgáltató által a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával összefüggésben alkalmazott szűrőrendszerek működtetésének szabályai,
* a megerősített eljárás fogalma és a szolgáltató által a megerősített eljárás keretében alkalmazott eljárásrend és intézkedés ismertetése,
* a nemzeti kockázat értékelés szolgáltató specifikus vonatkozásai,
* a szolgáltató saját eljárásrendje, és
* a szolgáltató belső kockázatértékelése.

A valós idejű ügyfél-átvilágítást végző alkalmazottak és vezetők a fentieken túl a következő képzésben részesülnek:

* a valós idejű ügyfél-átvilágítás jogi háttere,
* a technikai követelmények, adatvédelmi, adat- és informatikai biztonsági ismeretek,
* a valós idejű ügyfél-azonosítás menetének ismertetése,
* okmányismeret,
* az okmányok hamisítási módjai,
* az okmányok hamisítási módjainak felismerése, és
* az ügyfél oldali felelősségekre vonatkozó ismeretek.

# …. melléklet - AZONOSÍTÁSI ADATLAP

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

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

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

* + - 1. Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet adatai (e. vállalkozónál is ki kell tölteni):

|  |  |
| --- | --- |
| név, rövidített név: |  |
| székhely / magyarországi fióktelep címe: |  |
| fő tevékenységi kör: |  |
| képviseletre jogosult neve, beosztása: |  |
| kézbesítési megbízott azonosításra alkalmas adatai: |  |
| cégjegyzékszám/határozati, nyilvántartási szám: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| adószám: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Az adatokat rögzítette:

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

név dátum

# …. melléklet -ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA

**TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTI KI! – A Pmt. 8. §- ban előírt kötelezettség végrehajtásához**

Üzleti kapcsolat esetén:

Alulírott …….………….………………………………………. nyilatkozom, hogy természetes személyként az alábbi személy(ek) nevében járok el:\*

Ügyleti megbízás esetén:

Alulírott …….………….…………………………………..….., (mint a ……..……………………………………. képviselője) nyilatkozom, hogy meghatalmazottként, rendelkezésre jogosultként, képviselőként az alábbi személy(ek) nevében járok el\*:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. |  | 1. |  |
| 2. |  | 2. |  |
| 3. |  | 3. |  |
| 4. | 5. |  | 6. | 4. | 5. |  | 6. |
| 7. |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 7. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8. | igen: nem:  | 8. | igen: nem: |
| *9.* |  | *10.* | *%* | *9.* |  | *10.* | *%* |
| 1. |  | 1. |  |
| 2. |  | 2. |  |
| 3. |  | 3. |  |
| 4. | 5. |  | 6. | 4. | 5. |  | 6. |
| 7. |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 7. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8. | igen: nem: | 8. | igen: nem: |
| *9.* |  | *10.* | *%* | *9.* |  | *10.* | *%* |

1: Családi és utónév

2: Születési családi és utónév

3: Lakcím, annak hiányában tartózkodási hely

4: Állampolgárság

5: Magyar – jelölje X-el, a 6. mezőt ne töltse ki.

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

7: Születési hely, idő

8. Tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e – jelölje X-el (amennyiben igen, úgy kérjük a tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozatot kitölteni)

*9: Tulajdonosi érdekeltség jellege\*\**

*10. Tulajdonosi érdekeltség mértéke\*\**

**Tudomásom van arról, hogy 5 (öt) munkanapon belül köteles vagyok bejelenteni a szolgáltatónak a fenti adatokban, vagy saját adataimban bekövetkező esetleges változásokat és e kötelezettség elmulasztásából eredő kár engem terhel.**

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

 ügyfél aláírása

\* A megfelelő rész aláhúzandó vagy kihúzandó.

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

Tényleges tulajdonos:

**[Csak a Szolgáltató tevékenységének megfelelő kategóriákat kell felsorolni]**

# …. melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA

**JOGI SZEMÉLY, VAGY JOGI SZEMÉLYISÉGGEL NEM RENDELKEZŐ SZERVEZET ÜGYFÉL TÖLTI KI! – A Pmt. 9. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához**

Alulírott …….………….…………………………….., (mint a ……..……………………………………. képviselője) nyilatkozom, hogy az általam képviselt jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa(i) az alábbi személy(ek):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. |  | 1. |  |
| 2. |  | 2. |  |
| 3. |  | 3. |  |
| 4. | 5. |  | 6. | 4. | 5. |  | 6. |
| 7. |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 7. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8. |  | 9. | % | 8. |  | 9. | % |
| 10. |  | 10. |  |
| 1. |  | 1. |  |
| 2. |  | 2. |  |
| 3. |  | 3. |  |
| 4. | 5. |  | 6. | 4. | 5. |  | 6. |
| 7. |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 7. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8. |  | 9. | % | 8. |  | 9. | % |
| 10. |  | 10. |  |

1. Családi és utónév

2. Születési családi és utónév

3. Lakcím, annak hiányában tartózkodási hely

4. Állampolgárság

5. Magyar – jelölje X-el, a 6. mezőt ne töltse ki.

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

7. Születési hely, idő

8. Tulajdonosi érdekeltség jellege

9. Tulajdonosi érdekeltség mértéke

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

**Tudomásom van arról, hogy 5 (öt) munkanapon belül köteles vagyok bejelenteni a szolgáltatónak a fenti adatokban, vagy saját adataimban bekövetkező esetleges változásokat és e kötelezettség elmulasztásából eredő kár engem terhel.**

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

 ügyfél aláírása

Tényleges tulajdonos:

**[Csak a Szolgáltató tevékenységének megfelelő kategóriákat kell felsorolni]**

# …. melléklet - TÉNYLEGES TULAJDONOSOK KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZATA

**ÜGYFÉL TÖLTI KI!\* - A Pmt. 9.§ (2)-ben előírt kötelezettség végrehajtásához**

Alulírott …….………….…………………………….., (mint a ……..……………………………………. képviselője) nyilatkozom, hogy az általam képviselt jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ………………………………………………. nevű tényleges tulajdonosa:

|  |  |
| --- | --- |
| Kiemelt közszereplő (írja be az A pont szerinti kategória kódját) | A/ |
| Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója (írja be az B pont szerinti kategória kódját) | B/ |
| Kiemelt közszereplőhöz közel álló személy vagyok (írja be az C pont szerinti kategória kódját) | C/ |

A

|  |  |
| --- | --- |
| a) | államfő, kormányfő, miniszter, miniszterhelyettes, államtitkár, Magyarországon: államfő, miniszterelnök, miniszter, államtitkár |
| b) | országgyűlési képviselő vagy hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon: országgyűlési képviselő, nemzetiségi szószóló |
| c) | politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon: politikai párt vezető testületének tagja, tisztségviselője |
| d) | legfelsőbb bíróság, alkotmánybíróság, olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon: Alkotmánybíróság, ítélőtábla, Kúria tagja |
| e) | a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon a Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja, |
| f) | nagykövet, ügyvivő, fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon: rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei, |
| g) | többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon: többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja, |
| h) | nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja. |

B

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

C

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

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

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

 aláírás

# …. melléklet - KIEMELT KÖZSZEREPLŐ NYILATKOZAT

**TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTI KI! – A Pmt. 19.§ (1)-(2)-ben előírt kötelezettség végrehajtásához**

|  |  |
| --- | --- |
| Kijelentem, hogy nem vagyok kiemelt közszereplő (jelölje X-el) |  |
| Kijelentem, hogy kiemelt közszereplő vagyok (írja be az A pont szerinti kategória kódját) | A/ |
| Kijelentem, hogy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok (írja be az B pont szerinti kategória kódját) | B/ |
| Kijelentem, hogy kiemelt közszereplőhöz közel álló személy vagyok (írja be az C pont szerinti kategória kódját) | C/ |

A

|  |  |
| --- | --- |
| a) | államfő, kormányfő, miniszter, miniszterhelyettes, államtitkár, Magyarországon: államfő, miniszterelnök, miniszter, államtitkár |
| b) | országgyűlési képviselő vagy hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon: országgyűlési képviselő, nemzetiségi szószóló |
| c) | politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon: politikai párt vezető testületének tagja, tisztségviselője |
| d) | legfelsőbb bíróság, alkotmánybíróság, olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon: Alkotmánybíróság, ítélőtábla, Kúria tagja |
| e) | a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon a Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja, |
| f) | nagykövet, ügyvivő, fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon: rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei, |
| g) | többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon: többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja, |
| h) | nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja. |

B

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

C

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

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

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

 aláírás

# …. melléklet - Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról

**KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!**

A bejelentéshez mellékelni kell a rendelkezésre álló, pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény meglétét alátámasztó, rendelkezésre álló dokumentumokat.

1. A **<Szolgáltató rövid neve>** neve, címe, közvetlen telefonszáma

1.1. A gyanús ügyletet észlelő (egység) megnevezése, címe (ha nem azonos az 1. pontban szereplővel)

1.2. Az észlelés dátuma és időpontja

1.3. Az ugyanerre az ügyre (ügyfélre) vonatkozó előző bejelentések iktatószámai, dátumai (ha volt):

1.4. A kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma

2. A bejelentéssel érintett ügyfél azonosító adatai [Pmt. 7-14. §-ban (szabályzat …… fejezet) foglalt adatok].

2.1. Rendelkezésre áll az összes azonosító adat: Igen / Nem

2.2. Szerepel-e más személy az ügyben? Ha igen, akkor a kapcsolódó és egyéb személy(ek) adatai

[fel kell tüntetni azt a személyt is – feltéve, ha van ilyen – akinek a részére az ügyletet lefolytatják]

3. Az ügylet részletei (ide értve a végrehajtott vagy végrehajtandó ügyletet és az ügyfél által kezdeményezett, de végre nem hajtott ügyletet is)

* 1. Az ügylet leírása (típusa, teljes összege valutánként, befizetés, utalás, összeg fogadása, kp felvétel, stb.)
	2. Az ügyletben résztvevő ügyfél és kedvezményezetti számlák típusa(i) és száma(i), ha vannak

3.3. A pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény leírása

<***Itt kell leírni azt, hogy az ügyfél miért vált gyanússá, miért szokatlan az ügylet, miért történik a bejelentés***>

3.4. A pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény leírását alátámasztó dokumentumok, amennyiben rendelkezésre állnak [az ügyfél Szolgáltatóval kötött szerződéseinek másolata, utalási dokumentumok, egyéb részletes leírások, megjegyzések, feljegyzések pl.]

4. Más, a fentiekben nem ismertetett, pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény

5. A szolgáltató szervezet által tett intézkedések.

Kelt: …………., …..év …….. hó …… nap

# …/1. melléklet – Az FIU elérhetőségei:

Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás

Pénzmosás- és terrorizmus-finanszírozás Elleni Iroda

Cím: 1033 Budapest, Huszti út 42.
Postafiók: 1300 Budapest, Pf: 307
Telefon: 06-1/430-9466

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

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

Honlap: <http://www.nav.gov.hu/nav/penzmosas/penzmosas_elleni_informacios_iroda/Penzmosas_Elleni_Info20150122.html>

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

Az Európai Unió szankciós listája:

<https://eeas.europa.eu/headquarters/headquarters-homepage/8442/consolidated-list-sanctions_en>

Az Egyesült Nemzetek Szervezetének szankciós listái:

<https://www.un.org/sc/suborg/en/sanctions/un-sc-consolidated-list>

Az MNB honlapja a korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusokról és ENSZ BT határozatokról:

<https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/korlatozo-intezkedesek-szankciok/penzugyi-es-vagyoni-korlatozo-intezkedesek>

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

**KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!**

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

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés természetes személy alanyának:

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

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

* nevét, rövidített nevét,
* székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
* képviseletére jogosultak nevét és beosztását,
* kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait,
* cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát;

továbbá:

* A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által közzétett egyéb azonosító adatait;
	+ - a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső vagyonon a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtását korlátozó jogosultsággal rendelkező természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet a) pontban meghatározott adatait.

valamint:

* + az alkalmazott uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat vonatkozó rendelkezésének megjelölését,
	+ a vagyonon a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtását korlátozó jogosultsággal rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet szervezeti formájának megfelelő törvényben meghatározott és rendelkezésre álló azonosító adatait,
	+ a vagyon azonosításához szükséges és rendelkezésre álló adatokat.
		- 1. Minden olyan adat, tény, körülmény, amely arra utal, hogy az adott ügyletből a vagyoni és pénzügyi intézkedés alanyának vagyoni előnye származik.
			2. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszköz, valamint gazdasági erőforrás leírása
* Pénzeszköz értéke
* Pénzeszköz neme
* Pénzeszköz elhelyezésének módja
* Gazdasági erőforrás adatai

tárgya

azonosításra alkalmas egyéb adatok

Kelt: …………., …..év …….. hó …… nap