

Az UFS Group Pénzügyi Tervező Korlátolt Felelősségű Társaság 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

Elfogadva: 7/2017. ügyvezetői határozattal
Hatályba lépés napja: 2017. szeptember 22.

Tartalomjegyzék

I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA	4
II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA	4
III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK	4
IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK	4
1. RÉSZ: PMT SZERINTI RENDELKEZÉSEK	9
V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA.....	9
V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség.....	10
V.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések	10
V.2.1 Általános szabályok	10
V.2.2. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése	11
V.2.3. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek	12
V.2.4. Benyújtandó dokumentumok.....	13
V.2.5. A tényleges tulajdonosok azonosítása.....	14
V.2.6. Monitoring, megerősített eljárás	15
V.2.7. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei	15
V.3. Csökkentet adattartalmú ügyfél-átvilágítás.....	16
V.4. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás	16
V.5. Teljes körű ügyfél-átvilágítás	18
V.6. Fokozott ügyfél-átvilágítás.....	18
V.6.1. Személyesen meg nem jelenő ügyfél	19
V.6.2. Kiemelt közszereplők átvilágítása.....	20
V.6.3. Minden egyéb esetben	20
V.7. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás	20
V.8. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata	20
V.9. Belső kockázatértékelés.....	20
V.9.1. Az ügyfél kockázati kategóriába sorolása	21
V.9.2. Belső kockázatértékelésnél figyelembe veendő szempontok, kockázati tényezők:	21
V.9.3. Kockázatkezelés	24
VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG	24
VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok	25
VI.1.1. Ügylet felfüggesztése.....	26
VI.1.2. Mentesség	26
VI.2. A felfedés tilalma	26
VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER.....	27
VII.1. Visszaélés-bejelentő rendszer.....	28
2. RÉSZ: KIT SZERINTI RENDELKEZÉSEK.....	28
VIII. AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELTE PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK ELRENDELÉSÉNEK CÉLJA	28
IX. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA.....	29
IX.1. Szűrő-monitoring rendszer	29
IX.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján	30
IX.3. A vagyon befagyasztása	30
3. RÉSZ: A PMT. ÉS A KIT. SZERINTI KÖZÖS RENDELKEZÉSEK	31

X. A KIJELÖLT SZEMÉLY ÉS AZ ÜGYFÉLLEL KAPCSOLATBAN ÁLLÓ ALKALMAZOTTAK JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI	31
X.1. A kijelölt személy.....	31
X.2. Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintéző jogai és kötelezettségei	32
XI. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS.....	33
XII. KÉPZÉSI PROGRAM	34
XIII. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK.....	35
1. számú melléklet - AZONOSÍTÁSI ADATLAP	36
2. számú melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA.....	37
3. számú melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA.....	38
4. számú melléklet - TÉNYLEGES TULAJDONOSOK KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZATA	39
5. számú melléklet - KIEMELT KÖZSZEREPLŐ NYILATKOZAT	40
6. számú melléklet - Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról.....	41
7. számú . melléklet – Az FIU elérhetőségei:.....	42
8. számú melléklet – A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei	43
9. számú melléklet - Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alapján.....	43
10. számú melléklet- Pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának tipikus elkövetési magatartásai biztosítási tevékenység területén.....	44
11. számú melléklet – Kockázatalapú elemzés.....	45

I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA

A jelen Szabályzat (a továbbiakban: Szabályzat) célja az UFS Group Pénzügyi Tervező Korlátolt Felelősségű Társaság (a továbbiakban: **UFS Group Kft.**) 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 biztosításközvetítői tevékenységeket, valamint biztosítani, hogy az UFS Group Kft. 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 az UFS Group Kft. valamennyi szervezeti egységére és munkavállalójára.

A Szabályzat tárgyi hatálya kiterjed a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzését és megakadályozását szolgáló biztosításközvetítői 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).
- a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény.

IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

E szabályzat alkalmazásában:

1. **alkalmazott:** e Szabályzat alkalmazásában a Szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja és segítő családtagja, valamint az UFS Group Kft.-vel biztosításközvetítői tevékenységre vonatkozóan munkaviszonyban, vagy megbízási jogviszonyban álló személy;
2. **anyavállalat:** minden olyan vállalkozás, amely egy másik vállalkozás működésére ellenőrző befolyást gyakorol;
3. **auditált elektronikus hírközlő eszköz:** az ügyfél távoli, elektronikus adatátviteli csatornán történő ügyfélátvilágításra, 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. Az azonosító adatokat az UFS Group Kft. megbízhatóan és visszakereshetően rögzíti gépi, vagy papír alapú adathordozón.;
5. **csoport:** olyan vállalkozások összessége, amelyet egy anyavállalat, annak leányvállalatai, fióktelepei és mindazon vállalkozások alkotnak, amelyekben az anyavállalat vagy leányvállalata ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonyban 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;
9. **életbiztosítási ágba tartozó tevékenység:** a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.) 2. melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó tevékenység;
10. **Európai Unió:** az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség;
11. **Európai Unió tagállama:** az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam;
12. **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;
13. **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;
14. **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;
15. **forgatható utalvány:** a Hpt.-ben meghatározott forgatható utalvány;
16. **főiroda:** az a hely, ahol a szolgáltató a főtevékenységet ténylegesen végzi és ahol a központi döntéshozatal történik;
17. **harmadik ország:** az Európai Unión kívüli állam;
18. **hiteles fordítás:** az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda által készített fordítás;
19. **hitelintézet:** a Hpt.-ben meghatározott hitelintézet, ide nem értve az MNB-t;
20. **hivatalos fordítás:** lektorált, lepecsételt, összefűzött és hivatalos záradékkal ellátott fordítás, amin hivatalos záradék tanúsítja, hogy az elkészült fordítás a fordítóirodához eljuttatott anyag szövegével megegyezik;
21. **jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet:** nem jogi személy és nem természetes személy jogalany;
22. **kézbiztosított:** amennyiben a jogi személy vagy jogi személyiség nélküli gazdasági társaság szerződő külföldi vezető tisztségviselője nem rendelkezik magyarországi lakóhellyel, köteles magyarországi lakcímmel rendelkezni

- személyt kézbesítési megbízottként megnevezni. A kézbesítési megbízott magyarországi székhellyel rendelkező szervezet, illetve állandó lakóhellyel rendelkező természetes személy egyaránt lehet;
23. **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, továbbá az ilyen személy közeli hozzátartozója, vagy akivel közeli kapcsolatban áll;
24. **fontos közfeladatot ellátó személy:**
- az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
 - az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
 - a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
 - 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,
 - a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
 - 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,
 - 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,
 - nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja;
25. **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;
26. **kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:**
- 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,
 - bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre;
27. **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;
28. **kockázati életbiztosítások:** jelen szabályzat értelmében azon tisztán kockázati (haláleseti) életbiztosítások, melyek sem visszavásárlási értékkel, sem lejáratú szolgáltatással nem rendelkeznek;
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:**
- egyres pénzügyi vagy befektetési szolgáltatások hitelintézet részére más hitelintézet általi biztosítása, ideértve különösen a fizetési számla vezetését, a készpénzellátást, a nemzetközi pénzáttalást, a csekkelszámolást és a devizaügyleteket,
 - kapcsolat kettő vagy több hasonló szolgáltatást nyújtó hitelintézet vagy pénzügyi szolgáltató között, ideértve különösen az értékpapírügyletek és a fizetési műveletek elszámolását;
31. **megerősített eljárás:** az ügyfélben, a termékben, a szolgáltatásban, az ügyletben, az alkalmazott eszközben vagy a földrajzi kiterjedésben rejlő kockázat kezelésére szolgáló kockázat alapú intézkedések együttesét magába foglaló fokozott monitoring;
32. **megtakarításos életbiztosítások:** minden egyéb életbiztosítás, ami nem kockázati életbiztosítás (unit-linked, klasszikus);
33. **MNB:** a Pmt. 5.§. a) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv;
34. **monitoring:** az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése;

35. **pénzmosás:** a „pénzmosás” kifejezés minden olyan cselekményt és eljárást magában foglal, amely arra irányul, hogy lehetetlenné tegye az illegálisan szerzett – bűncselekményből származó – dolog, jellemzően pénz eredetének azonosíthatóságát, és azt legális forrásból származónak tüntesse fel. A pénzmosás törvényi tényállását, valamint annak minősített eseteit a 2013. június 30-ig hatályban volt régi Btk. 303-303/A. §-a, illetve a Btk. 399-400. §-a határozza meg, míg a pénzmosással kapcsolatos bejelentési kötelezettség elmulasztása törvényi tényállását a régi Btk. 303/B. §-a, illetve a Btk. 401. §-a rögzíti.;
36. **pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat:** a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása felmerülésének valószínűsége és hatása;
37. **pénzügyi információs egységként működő hatóság:** a Nemzeti Adó- és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége;
38. **pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés:**
- a pénzeszközök és gazdasági erőforrások uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által elrendelt befagyasztása,
 - a pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalma; valamint
 - uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban meghatározott esetekben elrendelt pénzügyi tranzakciókat (pénzeszközök átutalását) érintő tilalom, illetve korlátozás, valamint a kapcsolódó engedélyezési eljárás;
39. **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;
40. **pénzügyi szolgáltató:**
- a pénzügyi vállalkozás,
 - a pénzfeldolgozási tevékenységet végző, pénzügyi vállalkozásnak nem minősülő szervezet pénzfeldolgozási tevékenysége tekintetében,
 - a pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
 - az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az elektronikus pénz kibocsátása, valamint a pénz-forgalmi szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
 - az utalványkibocsátó,
 - a pénzváltó iroda,
 - a biztosító, amennyiben életbiztosítási ágba tartozó tevékenység végzésére engedéllyel rendelkezik, e tevékenysége tekintetében,
 - az életbiztosítási ágba tartozó szerződésekkel kapcsolatos tevékenysége során a Bit.-ben meghatározott többes ügynök és alkusz,
 - a Hpt.-ben meghatározott többes kiemelt közvetítő és alkusz,
 - a befektetési vállalkozás,
 - az árutőzsdei szolgáltató az árutőzsdei szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
 - a befektetési alapkezelő befektetési jegy forgalmazási tevékenysége tekintetében;
41. **pénzügyi vállalkozás:** a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi vállalkozás;
42. **proliferáció-finanszírozás:** uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatában rögzített tömegpusztító fegyverek elterjedésének pénzügyi támogatása;
43. **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;
44. **személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány:** személyazonosító igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély;
45. **személyazonosság igazoló ellenőrzése:** az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságának, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának ellenőrzése.

Az UFS Group Kft. a személyazonosság igazoló ellenőrzés során köteles ellenőrizni a bemutatott okiratok érvényességét, továbbá meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, míg képviselő, illetve rendelkezésre jogosult esetén a képviseleti, ill. rendelkezési jogosultságot.

a) Természetes személy esetén:

- aa) magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa (személyazonosító igazolvány, kártya formátumú vezetői engedély, útlevél) és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
- ab) külföldi állampolgár útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya.
- b) Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén: az alábbiakat igazoló 30 napnál nem régebbi okiratok bemutatása,
 - ba) a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént,
 - bb) más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
 - bc) külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént,
 - c) cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatóságához vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát). Ebben az esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént és a szolgáltató köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni;

46. **szokatlan ügylet:** olyan ügylet,

- a) amely nincs összhangban a termékkel vagy a szolgáltatással kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal,
- b) amelynek nincs világosan érthető gazdasági célja vagy jogi alapja,
- c) amely esetében az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozik az ügyletek gyakorisága, nagysága;

47. **UFS Group Kft. vezetője:** az a természetes személy, aki az UFS Group Kft. képviselétére, nevében döntési jogkör gyakorlására vagy az UFS Group Kft.-n belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult;

48. **UFS Group Kft. belső szabályzatban meghatározott vezetője:** az a természetes személy, aki az UFS Group Kft.

vezetője által a belső szabályzatban meghatározásra kerül az alábbi szempontok figyelembevételével:

- a) megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy az UFS Group Kft. milyen mértékben van kitéve a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás jelentette kockázatoknak, valamint
- b) megfelelő vezetői hatáskörrel rendelkezik ahhoz, hogy a kockázati kitettséget befolyásoló döntéseket kezdeményezzen vagy hozzon;

49. **terrorizmus finanszírozása:** terrorcselekmény feltételeinek biztosításához anyagi eszköz szolgáltatása, vagy gyűjtése, illetve terrorcselekmény elkövetésére készülő személy vagy rá tekintettel más személy anyagi eszközzel történő támogatása. A terrorizmus finanszírozása törvényi tényállását a régi Btk. 261. § (1) és (2) bekezdése, illetve a Btk. 318. §-a határozza meg.;

50. **ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás:** azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy éven belül ugyanazon ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást;

51. **tényleges tulajdonos:**

- a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Ptk. 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak, A Ptk. 8:2. § (4) bekezdése alapján közvetett befolyással rendelkezik a jogi személyben az, aki a jogi személyben szavazati joggal rendelkező más jogi személyben (köztes jogi személy) befolyással bír. A közvetett befolyás

mértéke a köztes jogi személy befolyásának olyan hányada, amilyen mértékű befolyással a befolyással rendelkező a köztes jogi személyben rendelkezik. Ha a befolyással rendelkező a szavazatok felét meghaladó mértékű befolyással rendelkezik a köztes jogi személyben, akkor a köztes jogi személynek a jogi személyben fennálló befolyását teljes egészében a befolyással rendelkező közvetett befolyásaként kell figyelembe venni.

- b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik, azaz annak tagja, illetve részvényese és jogosult a jogi személy vezető tisztségviselői, vagy felügyelőbizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására, vagy a jogi személy más tagjai, illetve részvényesei a befolyással rendelkezővel kötött megállapodás alapján a befolyással rendelkezővel azonos tartalommal szavaznak, vagy a befolyással rendelkezőn keresztül gyakorolják szavazati jogukat, feltéve, hogy együtt a szavazatok több mint felével rendelkeznek
- c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
- d) alapítványok esetében az a természetes személy,
- i. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
 - ii. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
 - iii. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár, e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében
 - i. a vagyonrendelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, ii. a vagyonkezelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, iii. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
 - iv. az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, továbbá
- f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője (több vezető tisztségviselő esetén valamennyi);
52. **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;
53. **ügyfél:** aki az UFS Group Kft.-vel üzleti kapcsolatot létesít vagy az UFS Group Kft. részére ügyleti megbízást ad;
54. **ügyfél-átvilágítás:** a Pmt. 6. §-ban meghatározott esetben a 7-11. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése;
55. **ügylet:**
- a) az üzleti kapcsolat során az UFS Group Kft. tevékenységi körébe tartozó valamely szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet, vagy
 - b) az ügyleti megbízás;
56. **ügyleti megbízás:** olyan ügylet, amely az ügyfél és az UFS Group Kft. között a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött eseti jogviszony;
57. **üzleti kapcsolat:** az ügyfél és az UFS Group Kft. mint pénzügyi szolgáltató között a Pmt. 3. § 28. pont alapján az életbiztosítási ágba tartozó szerződésekkel kapcsolatos biztosításközvetítői tevékenység igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött tartós jogviszony.

A fenti fogalom-meghatározások az UFS Group Kft. aktuális tevékenységével kapcsolatos fogalmakat tartalmazzák, azonban a jelen szabályzat vonatkozásában a Pmt. és a Kit. jelen szabályzatban külön fel nem sorolt fogalmai is értelemszerűen irányadók.

1. RÉSZ: PMT SZERINTI RENDELKEZÉSEK

V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem egyik eszköze az átvilágítási eljárás, mely akkor működik hatékonyan és eredményesen, ha az UFS Group Kft. az „Ismerd meg ügyfeled” (Know Your Customer – KYC), valamint a „Légy körültekintő ügyfeleddel” (Customer Due Diligence – CDD) alapelveket mindenkor figyelembe véve jár el.

V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség

Az UFS Group Kft. köteles ügyfeleit átvilágítani:

- a) az üzleti kapcsolat létesítésekor;
- b) a 3.600.000 forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor;
- c) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az átvilágításra még nem került sor;
- d) ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valóságával 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 ügyfélátvilágítás 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

Az UFS Group Kft. biztosítja, hogy az ügyfélre és az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a rendelkezésre álló adatok és okiratok naprakészek legyenek. Ennek érdekében az UFS Group Kft. 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.

Az UFS Group Kft. a Megbízási szerződésben a szerződési feltételek között, illetve az ügyfél azonosítás során alkalmazott nyomtatványon/tényleges tulajdonosi nyilatkozaton 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 ügyfelek figyelmét szóban is fel kell hívni azon kötelezettségükre, hogy amennyiben adataikban, vagy a tényleges tulajdonos adataiban változás következik be, úgy 5 munkanapon belül kötelesek az UFS Group Kft.-t erről értesíteni.

Amennyiben az ügyfél adataiban változás következik be és azt az ügyfél az előírtak szerint írásban nem közli az UFS Group Kft.-vel, úgy az adatváltozást az ügyfél személyes megjelenésekor kell rögzíteni.

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.

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

Az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket az UFS Group Kft. eljáró alkalmazottja személyesen (a személyesen meg nem jelenő ügyfélre irányadó fokozott ügyfél-átvilágítás esetét kivéve) köteles elvégezni, az ügyfél/ meghatalmazott/ képviselő jelenlétében, és a személyazonosság igazoló okiratok kockázatérzékenységi megközelítés szerinti ellenőrzése mellett történhet.

Nem kell az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket ismételten elvégezni, ha

- az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő vonatkozásában az ügyfélátvilágítási 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.

Az UFS Group Kft. az ügyfél-átvilágítási intézkedések terjedelmét kockázatérzékenységi alapon jogosult meghatározni, ezért az alábbiak szerint tesz különbséget az üzleti kapcsolatok között az ügyfél-átvilágítási eseteket is figyelembe véve: csökkentett adattartalmú ügyfél-átvilágítás

- egyszerűsített ügyfél-átvilágítás
- teljes körű ügyfél-átvilágítás
- fokozott ügyfél-átvilágítás

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 az **1. számú mellékleten** (Azonosítási adatlap), vagy a termékközvetítéssel összefüggésben a partnerbiztosítók által rendszeresített/kiadott azonos célú nyomtatványo(ko)n:

Természetes személy esetén azonosító adatok:

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 azonosító adatok:

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. kézbesítési megbízottjának az azonosításra alkalmas adatai,
6. cégjegyzékszám vagy egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, vagy bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
7. adószám.

Az üzleti kapcsolatra és az ügyletre vonatkozó adatrögzítés:

1. üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusa, tárgya, időtartama,
2. ügylet esetén a megbízás tárgya és összege,
3. a teljesítés körülményei (hely, idő, mód).

Kötelező a pénzeszközök forrására is rákérdezni az alábbi esetekben:

- ha az ügyfél vagy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül,
- amennyiben az ügyfél személyesen nem jelenik meg átvilágítás céljából,
- 10 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetések.

A kötelező eseteken túl, amennyiben az UFS Group Kft. bármely okból szükségesnek tartja (pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény merül fel), úgy az ügyfél pénzeszközök forrására vonatkozó nyilatkozatát – egyedileg – előírja, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében kérheti a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását is.

Az azonosítási adatlap kitöltése az ügyféllel kapcsolatba kerülő eljáró alkalmazott kötelezettsége, tilos az ügyféllel az azonosítási adatlapot kitöltetni, és tilos az adatlapot az ügyfél részére átadni azzal a felkéréssel, hogy kitöltés után küldje vissza (a személyesen meg nem jelenő ügyfélre irányadó fokozott ügyfél-átvilágítás esetét kivéve).

V.2.3. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek

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

Ügyfélkockázati tényezők alapján az alábbi esetekben:

- a) 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,
- b) amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során havi ötvenmillió forintot meghaladó készpénzforgalom lebonyolítását jelzi az ügyfél,
- c) amennyiben az ügyleti megbízás az ötvenmillió forintot meghaladja,
- d) amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van, vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli,
- e) amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlanul vagy túlzottan összetettnek tűnik.

Termékhez, szolgáltatáshoz, ügyletkez vagy alkalmazott eszközhöz kapcsolódó kockázati tényezők alapján az alábbi esetekben:

- a) személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel okirat hiteles másolata alapján létrejött üzleti kapcsolat vagy ügylet,
- b) a meglévő termékek, vagy gyakorlatokhoz képest lényegében eltérő új termékek vagy új üzleti gyakorlatok, többek között új teljesítési mechanizmus, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazása mind új, mind korábban meglévő termékek esetében.

Földrajzi kockázati tényezők alapján az alábbi esetekben:

- a) ha az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel vagy székhellyel rendelkezik,
- b) ha az ügyfél tulajdonosai között stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban székhellyel rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet található,
- c) ha az ügyfél tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, képviselője vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakcímmel.

A vezetői jóváhagyást minden esetben az UFS Group Kft. ügyvezetője jogosult megadni. A jóváhagyás iránti kérelmet az eljáró alkalmazott soron kívül kéri meg az Ügyvezetőtől e-mail formájában, aki erre haladéktalanul, de legkésőbb **12**

munkanapon belül válaszol. Az írásbeli (e-mail) jóváhagyást az ügyfél anyagához csatoltan kell megőrizni. Jóváhagyás hiányában üzleti kapcsolat nem létesíthető, illetve üzleti megbízás nem teljesíthető.

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 az UFS Group Kft. 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 kockázatérzékenységi besorolásnak megfelelően az átvilágítást végző személynek a bemutatott okiratról másolatot kell készíteni. A lakcímet igazoló hatósági igazolványnak kizárólag a lakcímet tartalmazó oldaláról kell másolatot készíteni.

Az átvilágítást végző személy nem lehet azonos az átvilágítási kötelezettség alá eső ügyfél személyével, ilyen esetben az UFS Group Kft. egy másik alkalmazottja köteles elvégezni a szükséges átvilágítási intézkedéseket.

Szükség esetén az UFS Group Kft.-nek a személyazonosságra vonatkozó adatok ellenőrizheti nem csak a bemutatott személyazonosságot igazolására alkalmas iratokból, hanem a személy azonosíthatóságára utaló adatokat tartalmazó nyilvántartásban elérhető nyilvántartásokból is, mint pl. Interneten elérhető kereső szolgáltatások/adatbázisok (IM Céginformációs és az Elektronikus Cégnylvántartása, Egyéni vállalkozók nyilvántartása, Társadalmi szervezetek bírósági nyilvántartása, külföldi országok hatóságainak, hivatalos szerveinek honlapja, külföldi cégjegyzékek stb.)

V.2.5. A tényleges tulajdonosok azonosítása

Az ügyfél-átvilágítás során a természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni az **2. számú mellékleten** (tényleges tulajdonosi nyilatkozat), vagy a termékközvetítéssel összefüggésben a partnerbiztosítók által rendszeresített/kiadott azonos célú nyomtatványo(ko)n, ha tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője - az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján – köteles írásban nyilatkozni a **3. számú melléklet szerint** (tényleges tulajdonosi nyilatkozat) vagy a termékközvetítéssel összefüggésben a partnerbiztosítók által rendszeresített/kiadott azonos célú nyomtatványo(ko)n a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról.

A nyilatkozatban a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatokat kell rögzíteni:

Természetes személy ügyfél esetén:

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

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetén:

1. családi és utónevét,
2. születési családi és utónevét,
3. állampolgárságát,
4. születési helyét, idejét,
5. lakcímét, ennek hiányában a tartózkodási helyét,
6. a tulajdonosi érdekeltség jellegét és mértékét.

Az ügyfél arra vonatkozóan is köteles nyilatkozni, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, akkor ki kell vele tölteni a tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozatot a **4. számú melléklet** (tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozat) szerint, vagy a termékközvetítéssel összefüggésben a partnerbiztosítók által rendszeresített/kiadott azonos célú nyomtatványo(ko)n. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül közszereplőnek.

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

A tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban az alábbi esetekben merülhet fel kétség:

- a jogi személy ügyfél tulajdonost vált és az új tulajdonosok háttere, személyes megjelenése (hajléktalanok stb.) összeegyeztethetetlen a tevékenységével, illetve a tulajdonosváltást követően a társaság pénzügyi tevékenysége hirtelen átalakul,
- a jogi személy tulajdonosi szerkezete összetett, nehezen átlátható, vagy a tulajdonosok között szerepel stratégiai hiányosságokkal rendelkező országban bejegyzett jogi személy, és tényleges tulajdonosnak az ugyanabban az országban lakóhellyel rendelkező, „igazgató, képviselő, manager” stb. pozícióban lévő személyeket jelölték meg, vagy az Internetes keresés során a megjelölt személy neve több céghez is köthető.

A tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatot ellenőrizni kell a bemutatott okirat, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől az UFS Group Kft. törvény alapján adatigénylésre jogosult. Ilyen nyilvántartás többek között az IM Céginformációs és az Elektronikus Cégnylvántartása, Egyéni vállalkozók nyilvántartása, az európai igazságügyi portál cégkereső oldala, interneten található céginformációs

szolgáltatások, Internetes kereső által felhozott nyilvántartások, külföldi országok hatóságainak, hivatalos szerveinek honlapja, külföldi cégjegyzékek.

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 UFS Group Kft-nek az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésre 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, be kell szerezni a pénzügyi eszközök forrására vonatkozó információt is.

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

- kiemelt közszereplő esetén,
- 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 szokatlanul vagy túlzottan összetettnek tűnik.

V.2.7. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei

Nem lehet üzleti kapcsolatot létesíteni, továbbá a már fennálló üzleti kapcsolatot meg kell szüntetni, valamint az ügyletet nem lehet teljesíteni, ha a Pmt. által előírt ügyfél-átvilágítás eredménye nem áll teljes körűen az UFS Group Kft.

rendelkezésre, 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) nyilatkozatát követően a kétség továbbra is fennáll,
- az ügyfél ismételt – a tényleges tulajdonosra vonatkozó – (írásbeli) nyilatkozatát követő, nyilvántartásban történt ellenőrzés után fennmaradó kétség esetén,
- a pénzeszközök forrása az UFS Group Kft. számára megnyugtató módon nem tisztázódik.

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

- a kártyaformátumú személyazonosító igazolvány vagy vezetői engedély egyes elemei és azok elhelyezkedése nem felel meg az okmányt kiállító hatóság előírásainak,
- az egyes biztonsági elemek – különösen a hologram, a kinegram vagy ezekkel megegyező más biztonsági elemek – felismerhetetlenek, vagy sérültek,
- a kártyaformátumú személyazonosító igazolvány vagy vezetői engedély okmányazonosítója felismerhetetlen vagy sérült,
- az ügyfél arcképe nem egyezik az általa bemutatott kártyaformátumú személyazonosító igazolványon vagy vezetői engedélyen látható arcképpel,
- a kártyaformátumú személyazonosító igazolványon vagy vezetői engedélyen megtalálható adatok logikailag nem feleltethetők meg az ügyfélről rendelkezésre álló adatokkal.

V.3. Csökkentet adattartalmú ügyfél-átvilágítás

Az egymással ténylegesen összefüggő üzleti megbízások rögzítése érdekében a 300.000. Ft-ot elérő, de a 3,6 millió Ftot el nem érő összegű üzleti megbízás teljesítésekor az alábbi adatokat kell rögzíteni:

Természetes személy ügyfél esetében:

családi és utónév

- születési hely és idő
- üzleti megbízás tárgya és összege.

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetében:

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

Nem kötelező a személyazonosság igazolására alkalmas okiratok bemutatása, sem azokról másolat készítése, de a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében – egyedi körülményekre tekintettel – az okiratok bemutatása kérhető.

V.4. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

Az UFS Group Kft. egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmaz:

Alacsony kockázatra vonatkozó tényezők:

A. Ügyfélkockázati tényezők:

Alacsony kockázatú üzleti kapcsolatot jelentenek azon ügyfelek, amelyek az alábbi szervek / szervezetek valamelyike:

- az Európai Unió területén székhellyel rendelkező alábbi tevékenységet végző szolgáltatók: hitelintézet, pénzügyi szolgáltató (pénzügyi vállalkozás, pénzfeldolgozási tevékenységet végző, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó, pénzváltó iroda, biztosító, Bit. szerinti többes ügynök

és alkusz, Hpt. szerinti többes kiemelt közvetítő és alkusz, befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, befektetési alapkezelő, piacműködtető), foglalkoztatói nyugdíj szolgáltató intézmény, önkéntes kölcsönös biztosítópénztár, nemzetközi postautalvány-felvételt és -kézbesítést végző. Ezen kívül a harmadik országban (Európai Uniót kívüli állam) székhellyel rendelkező, a fenti tevékenységeket végző szolgáltatók is, azzal a kikötéssel, hogy a törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelmények vonatkoznak rájuk, és betartásuk tekintetében felügyelet alatt állnak,

- felügyeletet ellátó szerv: MNB, szerencsejáték felügyeleti hatóság, Magyar Könyvvizsgálói Kamara, területi ügyvédi/közjegyzői kamara, kereskedelmi hatóság, pénzügyi információs egységként működő hatóság, a bizalmi vagyonkezelőkről és tevékenységük szabályairól szóló törvény szerinti hivatal,
- helyi önkormányzat, helyi önkormányzat költségvetési szerve, központi államigazgatási szerv: Kormány, Kormánybizottságok, Minisztériumok, Autonóm államigazgatási szervek (a Közbeszerzési Hatóság, az Egyenlő Bánásmód Hatóság, a Gazdasági Versenyhivatal, Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság, a Nemzeti Választási Iroda), kormányhivatalok (KSH, Országos Atomenergia Hivatal, a Szellemi Tulajdon Nemzeti Hivatala, a Nemzeti Kutatási, Fejlesztési és Innovációs Hivatal), központi hivatalok, a rendvédelmi szervek (rendőrség, a büntetés-végrehajtási szervezet, a hivatásos katasztrófavédelmi szerv, a polgári nemzetbiztonsági szolgálatok) és a Katonai Nemzetbiztonsági Szolgálat, továbbá az önálló szabályozó szervek (a Nemzeti Média- és Hírközlési Hatóság és a Magyar Energetikai és Közmű-szabályozási Hivatal),
- Európai Közösség intézményei: (Európai Parlament, Európai Unió Tanácsa, Európai Bizottság, Európai Unió Bírósága, az Európai Számvevőszék), Európai Gazdasági és Szociális Bizottság, Régiók Bizottsága, Európai Központi Bank, Európai Beruházási Bank, vagy az Európai Unió más intézménye, szerve,
- olyan társaság, amelynek értékpapírjait egy vagy több tagállamban bevezették a szabályozott piacra (Nyrt.), vagy azon harmadik országbeli társaság (Európai Uniót kívüli állam), amelyre a közösségi joggal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
- közigazgatási hatóságok vagy többségi állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- olyan ügyfelek, amelyek a C. pontban meghatározottak szerint alacsony kockázatot jelentő földrajzi területeken rendelkeznek lakóhellyel.

B. Termékhez, szolgáltatáshoz, ügylethez vagy szolgáltatási csatornához kapcsolódó kockázati tényezők:

- Kockázati életbiztosítások,
- az életbiztosítási ágba tartozó biztosítás esetén, olyan biztosítást köt, amelynek az éves biztosítási díja nem haladja meg a kettőszázhatvan ezer forintot vagy amennyiben az egyszeri biztosítási díj nem haladja meg a hatszázötvenezer forintot.

C. Földrajzi kockázati tényezők: □ az Európai Unió tagállamai;

- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel összefüggésben hatékony rendszerekkel rendelkező harmadik országok;
- olyan harmadik országok, amelyekben - legalább a Világbank országok kormányzati rendszereit értékelő indexe, illetve egyéb források, különös tekintettel a nemzetközi szervezetek által elfogadott értékelő jelentések alapján - alacsony szintű a korrupció vagy alacsony a más büntetendő cselekmények száma;
- olyan harmadik országok, amelyeknek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos előírásai összhangban vannak a felülvizsgált FATF-ajánlásokkal, és hatékonyan alkalmazzák ezeket az előírásokat.

Az UFS Group Kft. – az ügyfél vagy az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében – az egyszerűsített ügyfél átvilágítás esetében - a tevékenységére irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelően - köteles az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kíséreni - ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyletek elemzését is - annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e a szolgáltatónak az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival; továbbá a V.2.2. pontban meghatározott azonosító adatokat (természetes személy és jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfélre vonatkozó azonosító adatok) köteles rögzíteni, valamint a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a V.2.4. pontban meghatározott okiratok bemutatását kéri.

V.5. Teljes körű ügyfél-átvilágítás

Az UFS Group Kft. az alábbi esetekben alkalmaz teljes körű ügyfél-átvilágítást:

Magas kockázatra vonatkozó tényezők:

A. Termékhez, szolgáltatáshoz, ügyletkez vagy szolgáltatási csatornához kapcsolódó kockázati tényezők:

- megtakarításos életbiztosítás (az egyszerűsített ügyfél átvilágítás alá tartozó eset kivételével)
- ügyleti megbízás teljesítése, amennyiben - akár egyetlen ügyleti megbízással, akár ténylegesen összefüggő több ügyleti megbízással - eléri, vagy meghaladja a 3,6 millió Ft-ot.

Az UFS Group Kft. a V.2.2. pontban meghatározott adatokat köteles rögzíteni. Az ügyfél a V.2.5. pontban meghatározottak szerint köteles tényleges tulajdonosi nyilatkozatot tenni.

Minden természetes személy ügyfél az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve ha korábban még nem nyilatkozott, akkor legkésőbb az ügyleti megbízás teljesítése előtt – köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy az ügyfél, valamint annak tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek minősül-e, és ha igen, akkor milyen minőségben. Amennyiben az ügyfél, vagy annak tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek minősül, úgy az már a fokozott ügyfél-átvilágítás körébe esik, és a fokozott ügyfél-átvilágításnál meghatározott intézkedéseket kell alkalmazni.

Az UFS Group Kft. a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a V.2.4. pontban meghatározott okiratok bemutatását kéri, azokat ellenőrzi és azokról köteles másolatot készíteni.

A jogi személy, illetőleg a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet átvilágítása mellett az UFS Group Kft. köteles elvégezni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nevében vagy megbízása alapján eljáró személy (képviselő) átvilágítását is, azaz kötelező a képviselő személyazonosság igazolására alkalmas okiratainak bemutatása, ellenőrzése, valamint azokról másolat készítése.

Az UFS Group Kft. – az ügyfél vagy az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében – teljes körű ügyfél-átvilágítás esetében - a tevékenységére irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelően - köteles az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kísérni - ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyletek elemzését is - annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e a szolgáltatónak az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival.

V.6. Fokozott ügyfél-átvilágítás

Az UFS Group Kft. az alábbi esetekben alkalmaz fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket: Magas kockázatra vonatkozó tényezők:

A. **Ügyfélkockázati tényezők:**

- az ügyfél, továbbá annak tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő (Politically Exposed Person – PEP),
- nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság,
- olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van, vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli,
- olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlanul vagy túlzottan összetettnek tűnik,
- az üzleti kapcsolat szokatlan körülmények között zajlik,
- olyan ügyfelek, amelyek a C. pontban meghatározottak szerinti magas kockázatot jelentő földrajzi területeken rendelkeznek lakóhellyel, □ bizalmi vagy kezelők,

- felügyeletet ellátó szervek által jelentős mértékűnek tekintett készpénzforgalmat lebonyolító vállalkozások.

B. Termékhez, szolgáltatáshoz, ügylethez vagy szolgáltatási csatornához kapcsolódó kockázati tényezők:

- az ügyfél személyes megjelenésének hiánya,
- olyan termékek vagy ügyletek, amelyek esetében az ügyfél azonosítása nem történt meg,
- ismeretlen, vagy az üzleti kapcsolatban, ügyleti megbízásban nem érintett harmadik felektől érkező befizetések,
- a meglévő termékek, vagy gyakorlatokhoz képest lényegében eltérő új termékek, vagy új üzleti gyakorlatok, többek között új teljesítési mechanizmus, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazása mind új, mind korábban meglévő termékek esetében.

C. Földrajzi kockázati tényezők:

- olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban, földrajzi területen rendelkezik lakcímmel,
- olyan országok, amelyek nem rendelkeznek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel összefüggésben hatékony rendszerekkel;
- olyan országok, amelyekben - legalább a Világbank országok kormányzati rendszereit értékelő indexe, illetve egyéb források, különös tekintettel a nemzetközi szervezetek által elfogadott értékelő jelentések alapján - magas szintű a korrupció vagy magas az egyéb büntetendő cselekmények száma,
- olyan országok, amelyek az Unió vagy az ENSZ BT által megállapított szankciók hatálya alá tartoznak,
- olyan országok, amelyek közismerten terroristák tevékenységét finanszírozzák vagy támogatják, vagy területükön ismert terrorista szervezetek működnek.

A fenti esetekben a teljes körű ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően a következő fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket is el kell végezni:

V.6.1. 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 az UFS Group Kft. ügyvezetője jóváhagyását követően kerülhet sor. A jóváhagyás iránti kérelmet az eljáró tanácsadó soron kívül kéri meg az Ügyvezetőtől e-mail-ben, aki erre haladéktalanul, de legkésőbb 2 munkanapon belül válaszol. Az írásbeli (e-mail) engedélyt az ügyfél anyagához csatoltan kell megőrizni, illetve archiválni. Jóváhagyás hiányában üzleti kapcsolat nem létesíthető, illetve ügyleti megbízás nem teljesíthető.

Az UFS Group Kft. csak magyar nyelvű iratokat fogad el fordítás nélkül. Az idegen nyelvű dokumentumokról az UFS Group Kft. csak hiteles fordítást fogad el.

V.6.2. Kiemelt közszereplők átvilágítása

A természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni az **5. számú melléklet** (kiemelt közszereplői nyilatkozat) szerint vagy a termékközvetítéssel összefüggésben a partnerbiztosítók által rendszeresített/kiadott azonos célú nyomtatvány(ko)n arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e.

A megtett nyilatkozatnak javasolt az ellenőrzése az Interneten nyilvánosan elérhető információk alapján.

Ha a nyilatkozatott tevő kiemelt közszereplőnek minősül, akkor a nyilatkozatnak tartalmaznia kell azt is, hogy melyik pont alapján minősül annak. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell továbbá a pénzeszközök forrására vonatkozó információt.

A kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag az UFS Group Kft. ügyvezetője jóváhagyását követően kerülhet sor. A jóváhagyás iránti kérelmet az eljáró tanácsadó soron kívül kéri meg az Ügyvezetőtől e-mail-ben, aki erre haladéktalanul, de legkésőbb 2 munkanapon belül válaszol. Az írásbeli (e-mail) engedélyt az ügyfél anyagához csatoltan kell megőrizni, illetve archiválni. Jóváhagyás hiányában üzleti kapcsolat nem létesíthető, illetve ügyleti megbízás nem teljesíthető.

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

Az ügyfél közszereplői minőségéről szóló nyilatkozatát nem mellőzhető.

V.6.3. Minden egyéb esetben

Az V.4.1.-V.4.2. pontokban nem szabályozott esetekben megerősített eljárást kell végrehajtani (V.2.6.1. pont).

V.7. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás

A Pmt. lehetővé teszi a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadását, azonban az ügyfélátvilágítási követelmények teljesítése vonatkozásában a felelősség a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó szolgáltatót terheli. A más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadására az ügyfél hozzájárulása alapján kerülhet sor, mivel a szolgáltató az ügyfél-átvilágítás elvégzése érdekében igényelt adatot az érintett ügyfél hozzájárulása esetén jogosult más szolgáltató rendelkezésére bocsátani.

Az UFS Group Kft. nem fogadja el a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét.

V.8. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata

Az UFS Group Kft. nem alkalmazza az auditált elektronikus hírközlő eszköz használatát.

V.9. Belső kockázatértékelés

Az UFS Group Kft. belső kockázatértékelését e szabályzat részeként készíti el a Pmt. és az MNB rendelet rendelkezéseinek alapul vételével. A kockázatkezelést évente kell felülvizsgálni, és szükség esetén aktualizálni. Az elvégzett kockázatértékelés alapján a feltárt kockázatok mérséklésére a megfelelő kockázatkezelési intézkedéseket kell alkalmazni. A kockázatértékelést az Ügyvezető hagyja jóvá.

Az UFS Group Kft. a kockázatainak megállapítása és értékelése céljából azonosítja és értékeli az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellegével és összegével, az ügyféllel, termékkel, szolgáltatással, földrajzi területtel és alkalmazott eszközzel kapcsolatos kockázati tényezőket.

Az UFS Group Kft. a kockázati tényezők beazonosítása során az alábbiakat veszi figyelembe:

- az Európai Bizottság nemzetek feletti kockázatértékelését,
- az európai felügyeleti hatóságok véleményét az európai uniós pénzügyi ágazatot érintő pénzmossási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokról,
- az MNB által kiadott ajánlást,
- az MNB által nyilvánosságra hozott információkat és az MNB által folytatott eljárás során keletkezett és nyilvánosságra hozott dokumentumokat.

Az UFS Group Kft. a kockázati tényezők beazonosítása során különösen az alábbiaktól származó információkat vehet figyelembe:

- a civil társadalomtól,
- az értékelés alá vont tagállam pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása elleni rendszere megfelelőségével és hatékonyságával, korrupcióellenes és adózási rendszerrel kapcsolatos értékeléséből,
- nyilvános forrásból és
- tudományos intézményektől.

Az UFS Group Kft. nincs kitéve más tagállam vagy harmadik ország pénzmossási és terrorizmusfinanszírozási kockázatainak, mivel többek között

- nem tart fenn más tagállammal vagy harmadik országban bejegyzett vagy letelepedett személlyel üzleti kapcsolatot,
- nem tagja egy másik tagállamban vagy harmadik országban létrehozott pénzügyi csoportnak,
- tényleges tulajdonosa nem másik tagállamban vagy harmadik országban rendelkezik lakóhellyel,
- nem tart fenn olyan kapcsolatot más tagállammal vagy harmadik országgal, amely arra utal, hogy az UFS Group Kft. ki van téve az adott ország pénzmossási és terrorizmusfinanszírozási kockázatainak.

V.9.1. Az ügyfél kockázati kategóriába sorolása

Az ügyfeleket a pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázati kategóriába kell sorolni, amelyhez az üzleti kapcsolat céljáról és tervezett jellegéről információt kell szerezni. Az UFS Group Kft. dönt az ügyfél kockázati besorolásáról azokban az esetekben, amelyekben jogszabály nem ad kötelező előírást. Az ügyfeleket, termékeket, szolgáltatásokat, alkalmazott eszközöket, valamint földrajzi kockázatokat a kockázati tényezők figyelembe vételével kell kategóriákba kell sorolni.

V.9.2. Belső kockázatértékelésnél figyelembe veendő szempontok, kockázati tényezők:

- az UFS Group Kft. tulajdonosi és vállalati szerkezete,
- az UFS Group Kft. szervezetének és szerkezetének összetettsége és átláthatósága,
- az UFS Group Kft. felsővezetőinek, a vezető testület tagjainak és a minősített befolyással bíró tulajdonosának hírneve és integritása,
- a kínált termék vagy szolgáltatás, az elvégzett tevékenység és ügylet természete és összetettsége,
- a használt alkalmazott eszköz, beleértve az ingyenes szolgáltatásnyújtást, az ügynök, vagy a közvetítő használatát,
- a kiszolgált ügyfelek típusai,
- az UFS Group Kft. üzleti tevékenységének földrajzi területe, különösen, amennyiben azt stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban végzi, vagy az ügyfelei jelentős részének származási országa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország,
- az UFS Group Kft. belső irányítási megoldásának és szerkezetének minősége, beleértve a belső ellenőrzési és megfelelési funkció hatékonyságát, a pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával összefüggő jogi követelménynek való megfelelést, és belső kockázatértékelésének hatékonyságát,

- a szolgáltató uralkodó vállalati kultúrája, különösen a megfelelési- és átláthatósági kultúra, □ a hatóságokkal való együttműködés tapasztalatai, □ egyéb prudenciális szempontok.

Ügyfél kockázati besorolása során figyelembe veendő tényezők:

Alacsony kockázatra vonatkozó tényezők:

- **Ügyfélkockázati tényezők:**
 - olyan társaságok, amelyeknek értékpapírjait bevezették a tőzsdére, és amelyekre olyan közzétételi követelmények vonatkoznak, amelyek biztosítják a tényleges tulajdonlás megfelelő átláthatóságát;
 - közigazgatási hatóságok vagy többségi állami tulajdonban lévő gazdasági társaság;
 - olyan ügyfelek, amelyek a földrajzi kockázati tényezők pontban meghatározottak szerint alacsony kockázatot jelentő földrajzi területeken rendelkeznek lakóhellyel.
- **Termékhez, szolgáltatáshoz, ügylethez vagy szolgáltatási csatornához kapcsolódó kockázati tényezők:**
 - életbiztosítási ágba tartozó biztosítások, amelyeknek a biztosítási díja alacsony, valamint a sem visszavásárlási értékkel, sem lejáratil szolgáltatással nem rendelkező, tisztán kockázati (haláleseti) életbiztosítások;
 - nyugdíjbiztosítások, ha nem tartalmaznak visszaváltási záradékot, és a kötvényt nem lehet biztosítékként felhasználni;
 - alkalmazottaknak nyugellátást nyújtó nyugdíj-, nyugellátási rendszer, amelyben a hozzájárulás a bérekből való levonással történik, és a rendszer szabályai nem engedik meg a rendszerben lévő tagi részesedés engedményezését;
 - pénzügyi termékek vagy szolgáltatások, amelyek egyes ügyféltípusok számára meghatározott és korlátozott szolgáltatásokat nyújtanak, annak érdekében, hogy pénzügyi integrációs célból javuljon a pénzügyi szolgáltatásokhoz történő hozzáférésük;
 - olyan termékek, amelyek esetében a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos kockázatot egyéb intézkedések, például az elektronikus pénzeszközök korlátozása vagy a tulajdonlás átláthatósága révén kezelik (például az egyes elektronikuspénz-típusok).
- **Földrajzi kockázati tényezők:**
 - az Európai Unió tagállamai;
 - a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel összefüggésben hatékony rendszerekkel rendelkező harmadik országok;
 - olyan harmadik országok, amelyekben - legalább a Világbank országok kormányzati rendszereit értékelő indexe, illetve egyéb források, különös tekintettel a nemzetközi szervezetek által elfogadott értékelő jelentések alapján - alacsony szintű a korrupció vagy alacsony a más büntetendő cselekmények száma;
 - olyan harmadik országok, amelyeknek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos előírásai összhangban vannak a felülvizsgált FATF-ajánlásokkal, és hatékonyan alkalmazzák ezeket az előírásokat.

Magasabb kockázatra vonatkozó tényezők:

- **Ügyfélkockázati tényezők:**
 - az üzleti kapcsolat szokatlan körülmények között zajlik;
 - olyan ügyfelek, amelyek a 3. pontban meghatározottak szerint magas kockázatot jelentő földrajzi területeken rendelkeznek lakóhellyel;
 - bizalmi vagyonkezelők;
 - olyan társaságok, amelyeknek bemutatóra szóló részvényeik vannak, vagy amelyeknek a részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli;
 - a felügyeletet ellátó szervek által jelentős mértékűnek tekintett készpénzforgalmat lebonyolító vállalkozások;
 - a társaság tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlanul vagy túlzottan összetettnek tűnik;
- **Termékhez, szolgáltatáshoz, ügylethez vagy szállítási csatornához kapcsolódó kockázati tényezők:**
 - privát banki szolgáltatások;
 - olyan termékek vagy ügyletek, amelyek esetében az ügyfél azonosítása nem történt meg;
 - nem személyes üzleti kapcsolatok vagy ügyletek, bizonyos biztonsági óvintézkedések - például elektronikus aláírás vagy elektronikus személyi igazolvány használata - nélkül;

- ismeretlen vagy az üzleti kapcsolatban, üzleti megbízásban nem érintett harmadik felektől érkező befizetések;
 - új termékek vagy új üzleti gyakorlatok, többek között új teljesítési mechanizmus, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazása mind új, mind korábban meglévő termékek esetében; □ Földrajzi kockázati tényezők:
 - olyan országok, amelyek nem rendelkeznek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel összefüggésben hatékony rendszerekkel;
 - olyan országok, amelyekben - legalább a Világbank országok kormányzati rendszereit értékelő indexe, illetve egyéb források, különös tekintettel a nemzetközi szervezetek által elfogadott értékelő jelentések alapján - magas szintű a korrupció vagy magas az egyéb büntetendő cselekmények száma;
 - olyan országok, amelyek az Unió vagy az ENSZ BT által megállapított szankciók hatálya alá tartoznak;
- olyan országok, amelyek közismerten terroristák tevékenységét finanszírozzák vagy támogatják, vagy területükön ismert terrorista szervezetek működnek.

Az UFS Group Kft. értékeli az előzőekben felsorolt kockázati tényezők UFS Group Kft.-re gyakorolt hatását.

A kockázatalapú megközelítés célja a pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos belső kockázatok feltárása és csökkentése megfelelő és hatékony intézkedések kialakítása révén.

Kockázatalapú elemzés

Az alábbi kockázati kategóriák szempontjából kell a kockázatalapú elemzést elvégezni az UFS Group Kft. vonatkozásában:

1. Termék kockázat

Bizonyos tulajdonságai alapján egyes termékek sokkal vonzóbbak és alkalmasabbak a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása bűncselekmény elkövetéséhez. Így például az életbiztosítások sokkal nagyobb kockázatot jelentenek, mint az általános vagy nem-életbiztosítások.

A nem-életbiztosítások, mint az utasbiztosítások esetében, amelyek rövid tartamúak, általában nincs lehetőség díj visszatérítésre vagy megtérítésre és a kifizetés előtt bizonyítékokkal kell alátámasztani az esemény (pl. baleset) bekövetkeztét.

Az életbiztosítások (így a tőkegyűjtéses életbiztosítások) ugyanakkor magasabb kockázatot jelenthetnek, mivel időközben a kedvezményezett megjelölése módosítható és kifizetésig az azonosításuk nem történik meg.

2. Értékesítési csatorna kockázata

Különböző kockázatot rejt magában a termékek értékesítésének módja is. Így a nem személyes értékesítés, mint az online vagy telefonos értékesítés nagyobb kockázatot jelent a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása vonatkozásában, mert növeli annak a kockázatát, hogy az ügyfél hamis személyazonosságot használ. Az UFS Group Kft. csak személyes találkozási alkalmával értékesít.

3. Ország kockázat

Annak az országnak és térségnek a kockázatát jelenti, amelyben az UFS Group Kft. székhellyel rendelkezik.

4. Földrajzi kockázat

Az ügyfél lakóhelyével vagy állampolgárságával, illetve a biztosításközvetítő elhelyezkedésével kapcsolatos kockázatot jelenti.

5. Ügyfél kockázat

Az ügyfélprofilhoz és az ügyfél várható viselkedéséhez kapcsolódó kockázatokat jelenti. Nő a kockázat, ha úgy tűnik, hogy az ügyfél nem a saját javára cselekszik (pl. gazdaságilag indokolatlan döntést hoz, mint amikor a szerződés megszüntetését kéri nyilvánvaló ok nélkül, amelynek következtében többletköltség felszámítására kerül sor), vagy

cselekvése ellentmondásos az üzleti gyakorlatával. Szintén nagyobb kockázatot jelenthet külföldi kockázat vagy lakos biztosítása.

A kijelölt személy legalább évente, illetve szükség szerint (pl. külső hatás megváltoztatja a kockázat természetét, vagy új típusú pénzümosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat merül fel, stb.) köteles a kockázatértékelést elvégezni, illetve felülvizsgálni, aktualizálni és dokumentálni. Az elvégzett kockázatértékelés alapján a feltárt kockázatok mérséklésére a megfelelő kockázatkezelési intézkedéseket kell alkalmazni. A kockázatértékelést évente az Ügyvezető hagyja jóvá.

Az UFS Group Kft.-t érintő kockázatalapú elemzést a 11. sz. melléklet tartalmazza.

V.9.3. Kockázatkezelés

A kockázatfelmérést követően meg kell határozni a szükséges intézkedéseket a pénzümosás és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos kockázatok megfelelő kezelése érdekében. Ennek két lehetséges módja van:

a) A kockázat csökkentése

- ügyfél-átvilágítási intézkedések kockázaterzékenységi alapon történő elvégzése,
- a szankciós listás szűrőrendszer előzetes alkalmazása az adott természetes vagy jogi személy ellenőrzése céljából, hogy nem szerepel az adatbázisban,
- további intézkedések adott ügyfél, szerződés szankciós országgal való esetleges kapcsolatának feltárása érdekében,
- ügyfél, szerződés, ügyletek folyamatos figyelemmel kísérése,
- további dokumentumok beszerzése a nagyobb kockázatú szerződések kapcsán,
- a biztosítási kötvények kockázatok szerinti besorolása,
- folyamatleírások, belső eljárásrendek készítése a pénzümosás és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos kockázatok kezelésére,
- olyan körülmények felismerésének oktatása, melyek növelik a pénzümosás és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos kockázatot, valamint a gyanús viselkedést.

b) A kockázat megszüntetése/elkerülése

Az UFS Group Kft. dönthet úgy, hogy túl magas vagy aránytalan kockázatot jelent az adott üzleti kapcsolat létrejötte, mint amekkora pénzügyi előny származna belőle. Így például az UFS Group Kft. dönthet úgy, hogy bizonyos körülményekre tekintettel nem köt szerződést (pl. bizonyos országokból érkező tőke, vagy nem szabályozott alapítványok esetében, stb.).

Az UFS Group Kft. a belső kockázatértékelését soron kívül megváltoztatja amennyiben:

- külső hatás megváltoztatja a kockázat természetét,
- új típusú pénzümosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat merül fel,
- az MNB által tett megállapítás ilyen intézkedést tartalmaz,
- az UFS Group Kft. a saját maga által tett, kockázatot csökkentő intézkedéséből ez következik,
- az UFS Group Kft. tulajdonosaival, a vezető testület tagjaival, a fő funkciókat ellátó személyekkel vagy a szervezetével kapcsolatban új információk merülnek fel, továbbá
- minden egyéb esetben, amikor az UFS Group Kft.-nek alapos oka van azt feltételezni, hogy a kockázatértékelés alapjául szolgáló információ már nem alkalmazható.

VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

Az alkalmazottak a

- pénzümosásra,
- terrorizmus finanszírozására, vagy
- dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén kötelesek a kijelölt személynek haladéktalanul bejelentést tenni a 6. számú melléklet (Bejelentés

pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról) szerint.

A biztosítási szerződések körében a pénzmosásra utaló adatok, tények, körülmények felismerése nehéz feladat, mert akár egyszerre több biztosítási szerződést jelentősebb biztosítási összegre kötni sem feltétlenül szokatlan, ennél fogva nem ébreszt szükségképpen gyanút. Ugyanakkor az UFS Group Kft. az ügyfél meglévő biztosítási szerződésein, illetőleg az ügyfélkapcsolatokon keresztül információval rendelkezik az ügyfél anyagi helyzetéről, fizetési, pénzforgalmi szokásairól, beleértve a fizetési fegyelmét is. A pénzmosás szervezett jellege miatt, a készpénzben való befizetés szorgalmazásával történő biztosítási szerződéskötés nem kevésbé gyanús, mint az elektronikus fizetési módokon történő befizetés, ha az az ügyfél ismert anyagi helyzetéhez, és biztosításaihoz képest szokatlan. Szokatlan tranzakció lehet tehát minden olyan ügylet, amely nem illeszkedik az ügyfél számlatörténetébe, addig ismert üzleti szokásaiba, gyakorlatába. Jelen szabályozás 10. számú melléklete (tipológia) azokat a tipikus elkövetési magatartásokat mutatja be, melyek előfordulása pénzmosás, terrorizmus finanszírozása, vagy dolog büntetendő cselekményből való származásának gyanúját kelti.

A bejelentésnek tartalmaznia kell:

- az UFS Group Kft. által az ügyfél-átvilágítási intézkedések alapján rögzített adatokat,
- a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény részletes ismertetését és
- a bejelentés alapjául szolgáló adatot, tény, körülményt alátámasztó dokumentumokat, amennyiben azok rendelkezésre állnak.

A bejelentést a kijelölt személy részére a Szabályzat 3. részének X.1. pontjában meghatározott elektronikus elérhetőségére, vagy nyomtatott formában személyesen kell továbbítani. A kijelölt személy a bejelentés megérkezését követően - a bejelentést tevő részére - visszaigazolja a bejelentés megérkezését. A kijelölt személy belső nyilvántartást vezet a hozzá érkező bejelentésekről. Az elektronikus levélben érkező bejelentéseket a kijelölt személy köteles kinyomtatni. A kijelölt személy a hozzá beérkezett bejelentéseket papír alapon a vonatkozó jogszabályokban meghatározott ideig köteles tárolni. A bejelentésben meghatározott adatokhoz a Kijelölt személyen kívül az Ügyvezető és az Adminisztrációs csoportvezető jogosult hozzáférni.

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 megghiúsult.

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

- Az UFS Group Kft. neve, adatai, kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma, □ az ügyfél azonosító adatai,
- a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, vagy körülmény leírása, □ az UFS Group Kft. által tett intézkedések, □ a bejelentés kelte.

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

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

A bejelentéseket az FIU részére kell teljesíteni, amely elérhetőségét e szabályzat **7. számú melléklete** (Az FIU elérhetőségei) tartalmazza. A Kijelölt személy a hozzá érkezett bejelentést haladéktalanul megvizsgálja, és amennyiben hatósági bejelentés megtételét látja szükségesnek, a hivatalos bejelentéshez szükséges elektronikus adatlap kitöltését

követően intézkedik a bejelentés megtétele iránt. Az UFS Group Kft. nevében a bejelentést a kijelölt személy az FIU részére védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában továbbítja, amelynek beérkezéséről a pénzügyi információs egység elektronikus üzenet formájában haladéktalanul értesíti az UFS Group Kft.-t.

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 tegyen. Ebben az esetben a kijelölt személy haladéktalanul köteles bejelentést tenni az FIU részére.

A bejelentés megtétele során a kijelölt személy, vagy akadályoztatása esetén az általa megjelölt személy telefonon tájékoztathatja az FIU-t a felfüggesztés alapjául szolgáló adatról, tényről vagy körülményről, hogy egyeztethessenek az ügyfél részére adandó tájékoztatásról, valamint, hogy az FIU szükség esetén instrukciókat adhasson a felfüggesztés végrehajtásával kapcsolatban. Amennyiben az FIU nem ad instrukciókat az ügyfél tájékoztatására, úgy elsődlegesen technikai hibára lehet hivatkozni. A tájékoztatás semmilyen körülmények között nem utalhat az ügylet felfüggesztésének tényére és a felfüggesztés indokára. A felfüggesztési adatokhoz az UFS Group Kft. ügyvezetője, a kijelölt személy és az UFS Group Kft. adminisztrációs munkatársai jogosultak hozzáférni.

Az ügylet felfüggesztése az ügyfél által igénybe vett szolgáltatást érintő, az ügyfél vagyont 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 az UFS Group Kft. -t.

Az FIU 4 munkanapon belül írásban értesítést küld, ha

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

A felfüggesztés teljesítésébe a kijelölt személy csak az UFS Group Kft. azon alkalmazottait vonja be, akiknek bevonása mindenképpen szükséges.

VI.1.2. Mentesség

A bejelentő személyt, valamint az UFS Group Kft.-t - 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 információtovábbításra, ha az a jogszabályban meghatározott feladata ellátása érdekében kér információt.

VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER

Az UFS Group Kft. a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetve megvalósító üzleti kapcsolat, ügylet megakadályozása érdekében az ügyfél-átvilágítást, a bejelentés teljesítését és a nyilvántartás vezetését elősegítő belső ellenőrző és információs rendszert működtet. Az UFS Group Kft. a szűrőrendszer működtetése érdekében minden tőle elvárhatót megtesz, azonban az MNB rendelet 8. alcíme alapján előírt kötelezettségek maradéktalan teljesítése az UFS Group Kft.-től 2018. július 1. napjától elvárt. Az UFS Group Kft. ügyfeleinek a száma az MNB rendeletben meghatározottak alapján nem jelentős, ezért manuális szűrést végez.

Az UFS Group Kft. olyan szűrőrendszert működtet, mely során az észlelő személy különösen az alábbi esetekről tájékoztatja a kijelölt személyt:

- az adatlapok felvétele során kiemelt közszereplő, valamint külföldi személy érintettsége merül fel;
- amennyiben az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából;
- amennyiben az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik;
- az ügyfél nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság;
- az ügyfél tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban földrajzi területen rendelkezik lakcímmel;
- az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli;
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik;
- az ügyfél kétséges nyilatkozatot tett a pénzeszközök forrásáról;
- a monitoring tevékenység során felmerült egyéb gyanúra okot adó információ; □ egyéb, pénzmosásra és terrorizmus finanszírozására utaló, szokatlan ügylet.

Az alábbi ügyfél-, illetve ügylettípusokra kötelezően történik a szűrés:

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

Az UFS Group Kft. a szűrési feltételeket folyamatosan felülvizsgálja. Az UFS Group Kft. további szűrési feltételeket a nemzeti kockázatértékelés és belső kockázatértékelése alapján határozhat meg.

Az UFS Group Kft. a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából a szűrést folyamatosan végzi. A kiszűrt ügyfél, illetve ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő elemzését és értékelését haladéktalanul el kell végezni. A kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzésének és értékelésének folyamatát az UFS Group Kft. úgy dokumentálja, hogy az UFS Group Kft. alkalmazottja által végrehajtott intézkedés eredménye és az az alapján hozott döntés utólag rekonstruálható legyen.

Az UFS Group Kft. informatikai rendszere biztosítja, hogy az UFS Group Kft. teljes körűen és gyorsan teljesíthesse az FIUtól, az MNB-től vagy bűnüldöző szervektől érkező megkereséseket.

Az UFS Group Kft. biztosítja, hogy a belső ellenőrző és információs rendszer képes legyen az üzleti kapcsolat □ személyes adat,

- számlaszám,
- ügyfélszám,
- ügylettípus, vagy
- összeghatár

alapján történő leválogatására.

A belső ellenőrző és információs rendszer képes a benne rögzített adatoknak a Pmt.-ben meghatározott időtartam alatt visszakereshetőségét lehetővé tevő nyilvántartására.

VII.1. Visszaélés-bejelentő rendszer

Az UFS Group Kft. biztosítja, hogy alkalmazottja a Pmt. rendelkezéseinek az UFS Group Kft. általi megsértése esetén névtelen értesítést küldhessen, melynek érdekében névtelenséget biztosító visszaélés-bejelentési rendszert működtet. Az UFS Group Kft. alkalmazottja névtelen levelet küldhet az UFS Group Kft. ügyfélszolgálatára (1399 Budapest, Pf. 712. vagy 1097 Budapest, Könyves K. krt. 11/C 6. em.) a kijelölt személy részére címezve.

Bejelentést az az alkalmazott tehet, aki tudomással bír arról, hogy az UFS Group Kft. a Pmt. rendelkezéseit megsérti vagy megsértette. A bejelentést 30 napon belül kell kivizsgálni, amely határidőbe a bejelentés megtételének napja nem számít bele. A bejelentés kivizsgálásában nem vehet részt a bejelentést tevő és a bejelentéssel érintett személy. A kivizsgálásban az UFS Group Kft. ügyvezetője, a kijelölt személy és az adminisztrációs csoportvezető jogosult részt venni.

A kivizsgálás eredményétől függően:

- amennyiben pénzmosásra, terrorizmusfinanszírozásra vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, úgy a kijelölt személy haladéktalanul bejelentést tesz az FIU-nak,
- amennyiben bűncselekmény gyanúja áll fenn, úgy az UFS Group Kft. ügyvezetője haladéktalanul feljelentést tesz a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező nyomozó hatóságnál,
- a fentiekén kívül amennyiben az UFS Group Kft. a Pmt., a Kit. vagy az MNB rendelet megsértését állapítja meg, úgy a kijelölt személy haladéktalanul bejelentést tesz az MNB felé.

A bejelentés megtételét követően ahhoz a bejelentéssel vagy annak kivizsgálásában érintett személyen kívül más személy nem férhet hozzá. Ennek érdekében a bejelentéssel kapcsolatos adatokat, tényeket, dokumentumokat az UFS Group Kft. egy elkülönített nyilvántartásban/dossziében vezeti, amelyhez kizárólag az arra jogosult személyek férhetnek hozzá.

2. RÉSZ: KIT SZERINTI RENDELKEZÉSEK

VIII. AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELTE 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.

IX. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

Az UFS Group Kft. 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. Az UFS Group Kft. ezen tájékoztatásban szereplő pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktusokat, illetve ENSZ BT határozatokat veszi figyelembe.

IX.1. Szűrő-monitoring rendszer

Az UFS Group Kft. olyan szűrőrendszert működtet, amely biztosítani képes a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok haladéktalan és teljes körű végrehajtását. Az UFS Group Kft. az MNB rendelet alapján automatikus szűrőrendszert működtet, amellyel biztosítani képes a pénzügyi és vagyoni korlátozásokat elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok késedelem nélküli végrehajtását. Az UFS Group Kft. a szűrőrendszer működtetése érdekében minden tőle elvárhatóat megtesz, azonban az MNB rendelet 9. alcíme alapján előírt kötelezettségek maradéktalan teljesítése az UFS Group Kft.-től 2018. július 1. napjától elvárt.

Az UFS Group Kft. az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekre vonatkozó szűrést folyamatosan végzi. Minimum az üzleti kapcsolat létesítésekor, a teljes ügyfélállományt a szankciós listák változásakor kell ellenőrizni, hogy az ügyfél szerepel-e a szankciós listák valamelyikén.

A szerződő ellenőrzését a szerződéskötési folyamat során kell elvégezni.

Az ügyfél (akár természetes, akár jogi személy) ellenőrzését elsősorban a rendszerben rögzített neve/megnevezése alapján kell elvégezni, azaz összevetni az adatbázisban szereplő nevekkel. A pontosabb találati eredmény elérése érdekében további szűrési feltételt képezhet a születési dátum, a nem és az állampolgárság, amennyiben ezen adatok rögzítésre kerültek a rendszerekben. Akkor minősülnek gyanús találatnak a fenti adatok alapján végrehajtott összevetés eredményeként kapott találatok, ha az egyezőség mértéke eléri, vagy meghaladja a 92 %-ot.

Gyanús találat esetén a szerződéskötési folyamat felfüggesztésre kerül, és a kijelölt személy azt megvizsgálja. Az további vizsgálat célja, hogy az informatikai rendszer által pusztán a névegyezés, illetve az egyéb – fentiekben felsorolt – meglévő adategyezőségi alapján automatikusan kiszűrt gyanús találatok közül csak a ténylegesen gyanús találatok kerüljenek továbbításra.

Amennyiben hiányos vagy pontatlan/hibás a rendszerben rögzített adat, amely nélkül érdemben döntést nem lehet hozni az adott esetben, úgy meg kell tenni a szükséges intézkedéseket a megfelelő adatok begyűjtése, pontosítása érdekében.

A gyanús találatok vonatkozásában az alábbi vizsgálatok elvégzése szükséges a Kijelölt személy által:

- a rendelkezésre álló dokumentumok ellenőrzése,
- az informatikai rendszerekben rögzített adatok ellenőrzése,
- további nyilvánosan elérhető adatbázisok ellenőrzése (pl. Cégtár),
- egyéb források ellenőrzése (pl. internet).

Fenti vizsgálat lefolytatását követően a gyanús találat téves találatnak minősül, a kijelölt személy ezt jelzi, melyet követően az üzleti kapcsolat létrejöhet.

Ha a fenti vizsgálat lefolytatását követően a gyanús találat valódi találatnak minősül, a Kijelölt személy intézkedik a találat hatóság felé történő bejelentéséről a IX.2. pontban foglaltak szerint.

Az UFS Group Kft. a szűrések teljesítése során keletkezett adatokat a Pmt. szerinti előírásokkal összhangban a szűrés végrehajtásától számított nyolc évig őrzi meg.

Az UFS Group Kft. a Kit.-ben kötelezően előírt listák mellett egyéb listák alapján nem szűr.

A terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns listák elérhetőségeit e szabályzat **8. számú melléklete** (A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei) tartalmazza.

IX.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján

A kijelölt személy haladéktalanul bejelentést tesz (**9. melléklet**) az FIU részére minden olyan adatról, tényről, körülményről, amely arra utal, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya Magyarország területén pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással rendelkezik.

A Kit. szerinti bejelentésre a Pmt. bejelentésekre vonatkozó rendelkezéseit kell megfelelően alkalmazni.

A bejelentési adatlap kitöltéséért, valamint az FIU részére való megküldéséért a kijelölt személy felel.

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

IX.3. A vagyon befagyasztása

Ha a hatóság a hivatalosan tudomására jutott információk, illetve a bejelentés alapján lefolytatott vizsgálat eredményeképpen megállapítja, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya rendelkezik Magyarország területén befagyasztható vagyonnal, erről a vizsgálat eredményének megküldésével a vizsgálat befejezését követően haladéktalanul értesíti a bejelentést tevő UFS Group Kft.-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 befagyasztható 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,
- képviselőjére 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 pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés természetes személy alanyának adatait tartalmazó pontban meghatározott adatait.

valamint:

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

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

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

X.1. A kijelölt személy

Az UFS Group Kft. köteles kijelölni egy vagy több személyt (kijelölt személy) a Pmt.-ben és a Kit.-ben meghatározott feladatok ellátására. A kijelölt személy csak az UFS Group Kft. alkalmazottja lehet. A kijelölt személy neve és elérhetősége:

A Pmt. és Kit. szerinti kijelölt személy

neve: Kocsi Gábor

beosztása: alkuszi tevékenység irányításáért felelős személy

telefonszáma: 06-20-556-3989 e-mail címe:

kocsi.gabor@ufsgroup.hu

A kijelölt személy nevről, beosztásáról, elérhetőségéről a tevékenysége megkezdésének időpontjától, valamint az ezekben bekövetkezett változásról a változástól számított öt munkanapon belül tájékoztatni kell az FIU-t. Az UFS Group Kft. a kijelölt személy nevről, beosztásáról, valamint az ezekben bekövetkezett változásokról az FIU részére a tájékoztatást az Ügyfélkapun keresztül az Általános Nyomtatvány Kitöltő (ÁNYK) keretrendszerben kitölthető erre szolgáló nyomtatvány alkalmazásával teszi meg.

A kijelölt személy, a bejelentőtől érkező bejelentést az FIU-nak haladéktalanul, védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában (ÁNYK rendszer) továbbítja, amelynek beérkezéséről az FIU elektronikus üzenet formájában haladéktalanul értesítést küld.

A kijelölt személy felelősséggel tartozik a bejelentések minőségéért, ideértve elsősorban azok adattartalmának pontosságát, teljességét és dokumentáltságát.

A kijelölt személy kötelezettségei:

- rendelkezésre állás az alkalmazott számára szakmai iránymutatás adása céljából,
- a hozzá érkezett bejelentések tartalmi, formai ellenőrzése, majd azok azonnali eljuttatása az FIU részére,
- a bejelentést kezdeményező alkalmazott személyére vonatkozó adatoknak az FIU rendelkezésére bocsátása akkor, ha azt az FIU kifejezetten kérte,
- a szűrő-monitoring rendszer kidolgozása, működtetése és fejlesztése,
- szokatlan ügyletekre utaló információk esetén felvilágosítás kérése az ügyféllel kapcsolatban álló alkalmazottól, valamint ezen információk bejelentés formájában való megküldése,
- az FIU jogszabályokban foglaltaknak megfelelően elkészített és megküldött megkeresésének teljesítése,
- az alkalmazottak részére rendszeres, évente legalább egyszeri oktatás, továbbképzés szervezése, az aktuális tapasztalatok átadásával,
- a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával kapcsolatos tevékenység céljának, feladatának, rendjének és szabályainak kidolgozása.

A kijelölt személy jogai:

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

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

Az ügyféllel szemben tanúsítandó általános magatartás:

Az UFS Group Kft. alkalmazottai kötelesek minden ügyfél gazdálkodását a lehető legjobban megismerni. Törekedni kell az ügyfél lehető legalaposabb megismerésére. Amennyiben az alkalmazott szokatlan viselkedést vagy tranzakciót észlel, úgy egyeztetnie kell a kijelölt személlyel, és feltűnés nélkül kell a továbbiakban is eljárnia, továbbá bármilyen fennakadás esetén technikai akadályokra kell hivatkoznia. A szokatlan tranzakciók szempontjából irányadóak az MNB által a honlapján közzétett információk.

Kötelezettségei:

- az ügyfél kockázati kategóriába besorolása,
- átvilágítási intézkedések végrehajtása,
- az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése,
- pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén bejelentő adatlap kitöltése,
- a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás megléte esetén bejelentő adatlap kitöltése (amennyiben ez tudomására jut),
- bejelentéshez a pénzmosásra a terrorizmus finanszírozására, illetve a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás meglétére utaló adat, tény vagy körülmény részletes ismertetését alátámasztó dokumentumok csatolása,
- kitöltött bejelentési adatlap haladéktalan továbbítása a kijelölt személynek, □ ügyfél előtt a bejelentés, illetve a vizsgálat tényének titokban tartása, □ részvétel a kapcsolódó képzési programban.

Jogai:

- szakmai iránymutatás kérésének joga a kijelölt személytől,
- névtelenséghez való jog, amelynek értelmében az eljáró alkalmazott neve nem szerepelhet a bejelentéseken,

- mentesülés a titoktartási kötelezettség alól a bejelentés jóhiszemű megtételének kezdeményezése során, függetlenül attól, hogy az megalapozottnak bizonyult, vagy sem.

A kijelölt személy a Pmt-ből eredő kötelezettségeknek az alkalmazottak általi végrehajtásáért felelősséggel tartozik.

Amennyiben az UFS Group Kft. alkalmazottai, kijelölt személy az átvilágítási vagy bejelentési kötelezettségüknek szándékosan vagy gondatlanságból (hanyagásból) nem tesznek eleget, úgy az munkajogi, polgári jogi és büntetőjogi következményeket vonhat maga után. A felelősség megállapítható, ha az alkalmazott az átvilágítási kötelezettségét nem teljesíti, vagy a szokatlan tranzakció/ügylet bejelentését elmulasztja.

XI. 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 az UFS Group Kft. haladéktalanul, de legfeljebb a megkeresésben szereplő határidőig teljesíti.

Erre kizárólag abban az esetben van lehetőség, ha a megkeresésben meghatározott adatra, okira, 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 ügyésznek 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 az UFS Group Kft.-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.

Az UFS Group Kft. az ügyféléadatok, nyilatkozatok és okiratok, illetve azok másolatainak megőrzéséről papír alapon az ajánlati dokumentáció részeként, illetve elektronikusan az UFS Group Kft. elektronikus rendszerében gondoskodik.

XII. KÉPZÉSI PROGRAM

Az UFS Group Kft. 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.

Az UFS Group Kft. a képzés, valamint az ezekhez kapcsolódó vizsga anyagát, a javítókulcsot, a vizsgázók névsorát és vizsgázóként a vizsgaeredményeket a vizsga napjától számított 5 évig őrzi.

A képzés programja az alábbi témaköröket tartalmazza:

- 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 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 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,
- az UFS Group Kft. 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 az UFS Group Kft. által a megerősített eljárás keretében alkalmazott eljárásrend és intézkedés ismertetése,
- a nemzeti kockázat értékelés- UFS Group Kft. specifikus vonatkozásai, □ az UFS Group Kft. saját eljárásrendje, és
- az UFS Group Kft. belső kockázatértékelése.

Az UFS Group Kft. nem végez auditált elektronikus hírközlő eszköz útján ügyfél-átvilágítást, ezért az ezekre vonatkozó ismeretekre képzéseket sem szervez.

A kijelölt személy felelős a képzési program kidolgozásáért és végrehajtásáért, az alkalmazottak részére történő oktatásért.

XIII. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

A fenti szabályokat a jelen szabályzat hatályba lépését követően új ügyféllel létrejövő szerződéses jogviszonyokra, illetve új ügyleti megbízásokra kell alkalmazni.

A jelen szabályzat hatálybalépésekor már az UFS Group Kft. ügyfelének minősülő személy („régis ügyfél”) esetében pedig az ügyfél jelen szabályzat hatálybalépését követő első ügyleti megbízásával kezdődően kell alkalmazni.

Az UFS Group Kft. 2019. június 26-át követően köteles az ügylet teljesítését megtagadni, amennyiben:

- az ügyféllel 2017. június 26. napja előtt létesített üzleti kapcsolatot, és
- az ügyfél vonatkozásában az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket 2019. június 26. napjáig nem végezte el, és

az ügyfél vonatkozásában az ügyfél-átvilágítás a jelen Szabályzatnak megfelelő eredményei 2019. június 26. napját követően nem állnak teljes körűen rendelkezésére.

Budapest, 2019.08.26.
UFS Group Kft.

1. számú melléklet - AZONOSÍTÁSI ADATLAP

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

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	Személyazonosító igazolvány	Lakcímigazolvány	Vezetői engedély	Útlevel	Személyi Azonosítót Igazoló Hatósági Igazolvány			Egyéb								
egyéb okmány megnevezése																
száma(i) sorrendben:																

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:																
képviselőre jogosult neve, beosztása:																
kézbiztos megbízott azonosításra alkalmas adatai:																
cégjegyzékszám/határozati, nyilvántartási szám:																
adószám:																

Az adatokat rögzítette:

_____ dátum

név

Kijelentem, hogy a fenti adatok, az általam az azonosítást elvégző részére eredetiben bemutatott személyes irataimban szereplő adatokkal azonosak, a valóságnak megfelelnek. Tudomásom van arról, hogy öt munkanapon belül köteles vagyok bejelenteni az UFS Group Kft.-nek a fenti adatokban vagy saját adataimban bekövetkező esetleges változásokat, és e kötelezettség elmulasztásából eredő kár engem terhel.

Kelt: _____, ____/____/____ Ügyfél aláírása: _____

**2. számú 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:					ne					1.	igen:					nem:								
9.											10.	%	9.											10.	%
1.											1.														
2.											2.														
3.											3.														
4.	5.									6.	4.	5.									6.				
7.											7.														
8.	igen:					ne					1.	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 töltsse 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 érdekelttség 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 aláhúzendó vagy kihúzendó.

** 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]

3. számú 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 töltsse 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]

4. számú 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

5. számú 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, ítéltábla, 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

6. számú 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. Az UFS Group Kft., 1097 Budapest, Könyves K. krt. 11/C 6. em., 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)

3.1 Az ügylet leírása (típusa, teljes összege valutánként, befizetés, utalás, összeg fogadása, kp felvétel, stb.)

1.2. 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

7. számú . 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

8. számú 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-vagyonikorlatozo-intezkedesek>

9. számú 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,
- képviselőre 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 vagy non 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.
5. Minden olyan adat, tény, körülmény, amely arra utal, hogy az adott ügyletből a vagyoni és pénzügyi intézkedés alanyának vagyoni előnye származik.
6. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszköz, valamint gazdasági erőforrás leírása □
- Pénzeszköz értéke
- Pénzeszköz neve
 - Pénzeszköz elhelyezésének módja
 - Gazdasági erőforrás adatai tárgya
azonosításra alkalmas egyéb adatok

Kelt:,év hó nap

**10. számú melléklet- Pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának tipikus elkövetési magatartásai
biztosítási tevékenység területén**

1. Pénzmosás életbiztosítás használatával:

- akár magánszemély, akár jogi személy esetében rendkívüli/eseti befizetések/ kifizetések hirtelen, jelentős megnövekedése;
- ügyfél profiljába nem illő, jelentős összegű pénzbefizetés befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetén;
- rendszeres ügyletkötés közvetlenül az azonosítási értékhatár alatt;
- ügyfél profiljába nem illő befizetések, kivonások;
- szolgáltatás igénybe vétele általános szokásoktól eltérő formában;
- olyan gazdasági társaság, mely vonakodik attól, hogy teljes körű információkat nyújtson vállalkozásának üzleti céljáról, előző banki kapcsolatairól, tisztségviselőiről, igazgatóiról vagy tevékenysége végzésének helyéről;
- ügyfél, aki nem hajlandó információkat nyújtani, amikor szerződést köt;
- olyan ügyfél, aki referenciák, helyi cím vagy személyazonosítás nélkül (pl. útlevelel, gépjárművezetői jogosítvány) kíván szerződést kötni, vagy aki megtagadja bármely egyéb információ szolgáltatását, amelyet a biztosító a szerződéskötéshez igényel;
- ügyfél, aki nagyon is minimálisnak, esetleg hamisnak látszó információkat nyújt, vagy olyanokat, amelyeket a biztosító nem egykönnyen tud ellenőrizni, különösen személyazonosságára vonatkozólag;
- meg nem magyarázott lényeges eltérés a hagyományos biztosítási tevékenység módszereitől;
- az ügyfél megkísérli, hogy ügyletbe bocsátkozzék, szerződést kössön egy bizonyos küszöböt meghaladóan, de amikor tájékoztatják a nyilvántartási vagy jelentéstételi követelményekről, eláll a szerződéskötéstől, hogy az ügyletet éppen hogy a meghatározott küszöb alatt tartsa;
- az ügyfél pénzt kíván befizetni, és ragaszkodik hozzá, hogy az előírt nyilvántartási vagy jelentési űrlapokat ne töltsék ki;
- az ügyfél sok szerződést köt az azonosítási értékhatár alatt;
- olyan ügyfél, aki vonakodik attól, hogy az azonosításhoz szükséges információkat megadja, vagy folytassa az ügyletet, miután tájékoztatták, hogy magát azonosítani kell;
- ügyfél, aki arra kényszerít vagy kísérel meg kényszeríteni egy alkalmazottat, hogy ne nyújtsa be az előírt nyilvántartási vagy jelentéstételi űrlapokat.

2. Terrorizmus finanszírozásának gyanújára okot adó tranzakciók:

A terroristák viselkedésükben, életvitelükben jellemzően ügyelnek arra, hogy környezetükben, kapcsolat rendszerükben, pénzügyi szokásaikban ne keltsenek feltűnést, gyanúra adó okot. Ezért vonatkozásukban nem, vagy nehezen tipizálható a szokatlan tranzakciók leírása.

A terroristák illegális és jellemzően legálisnak látszó forrásokat is gyűjtenek: védelmi pénzen, zsaroláson és kábítószerrel, fegyverrel való kereskedésen kívül legálisan működő alapítványoktól, non-profit szervezetektől is gyűjtenek forrásokat, illetve tagsági díjat szednek, kiadványokat értékesítenek.

Gyanút kelthet például, ha több személy az életbiztosítási kötvényét felmondva, annak összegét ugyanannak a személynek kéri kifizetni.

11. számú melléklet – Kockázatalapú elemzés

Külön dokumentum