

HUNPÉNZÜGYI TERVEZŐ KFT.

Székhely: 1097 Budapest, Könyves Kálmán krt. 11., C épület, 6. emelet
Levelezési cím: 1476 Budapest, Pf. 335.
Ügyfélszolgálat: 1097 Budapest, Könyves Kálmán krt. 11., C épület, 6. emelet
Cégjegyzékszám: 01 09 346494



A

HUNPénzügyi 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**

Hatályba lépés napja:

2020. április 8.

I. A szabályozás célja

A jelen Szabályzat (a továbbiakban: **Szabályzat**) célja a **HUNPénzügyi Tervező Korlátolt Felelősségű Társaság** (a továbbiakban: **Társaság**) 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 tevékenységeket, valamint biztosítani, hogy a **Társaság** valamennyi munkavállalója és közvetítéssel megbízott alvállalkozója a Pmt.-ben meghatározott átvilágítási és bejelentési kötelezettségnek eleget tudjon tenni.

II. A szabályzat személyi és tárgyi hatálya

A Szabályzat *személyi hatálya* kiterjed a **Társaság** szervezeti egységeire és munkavállalóira, valamint biztosításközvetítői tevékenység ellátásával megbízott közvetítői alvállalkozókra.

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

III. Kapcsolódó jogszabályok

Kapcsolódó jogszabályok:

- Pmt.,
- Kit.,
- a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: **Btk.**), és 1978. évi IV. törvény, (a továbbiakban: **régi Btk.**)
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: **Ptk.**), és 1959. évi IV. törvény
- a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény,
- a Nemzeti Adó- és Vámhivatal szerveinek hatásköréről és illetékességéről szóló 485/2015 (XII. 29.) Korm. rendelet
- a büntetőeljárásról szóló 2017. évi XC. törvény, és a 1998. évi XIX. törvény
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet (a továbbiakban: **NGM rendelet**)
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló 45/2018. (XII. 17.) MNB rendelet (a továbbiakban: **MNB rendelet**).

- az egyes MNB rendeletek szerinti kötelezettségeknek való megfelelés eltérő szabályairól szóló 47/2018. (XII. 17.) MNB rendelet
- a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: **Bit.**)

IV. Értelmező rendelkezések

E szabályzat alkalmazásában:

1. **alkalmazott:** e Szabályzat alkalmazásában a **Társaság** vezetője, foglalkoztatottja és segítő családtagja,
2. **anyavállalat:** minden olyan vállalkozás, amely egy másik vállalkozás működésére ellenőrző befolyást gyakorol;
3. **auditált elektronikus hírközlő eszköz:** az ügyfél távoli, elektronikus adatátviteli csatornán történő átvilágítására, az ügyfél nyilatkozatainak megtételére, az ügyfél által tett nyilatkozat értelmezésére, biztonságos tárolására, a tárolt adatok visszakeresésére és ellenőrzésére alkalmas auditált elektronikus rendszer;
4. **azonosítás:** az ügyfél, annak meghatalmazottja, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselő, az ügyfél tényleges tulajdonosai Pmt.-ben meghatározott adatainak visszakereshető módon történő rögzítése,
5. **csoport:** olyan vállalkozások összessége, amelyet egy anyavállalat, annak leányvállalatai, fióktelepei és mindazon vállalkozások alkotnak, amelyekben az anyavállalat vagy leányvállalata ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonytal 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 (Financial Intelligence Unit):** a Pmt. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi információk egységként működő hatóság, 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 Unió 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, melyen 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. **kiemelt közszereplő:** az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el.
23. **fontos közfeladatot ellátó személy:**
 - a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
 - b) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
 - c) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
 - d) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítéletábrla és a 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) 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,
 - g) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás
 - h) ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja, vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.
 - i) nemzetközi szervezet vezetője, vezetőhelyettese, vezető testületének tagja.
24. **kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója:** a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelőszülője.
25. **kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:**
 - a) 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,
 - b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre,

26. **kockázaterzékenységi megközelítés:** az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a belső szabályzatban a belső kockázátértékelés alapján rögzített, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására irányuló eljárás;
27. **kockázati szint:** tartós üzleti kapcsolatok vonatkozásában az a besorolás, amely meghatározza, hogy az ügyfél vonatkozásában milyen terjedelmű ügyfél-átvilágítási intézkedéseket szükséges elvégezni;
28. **kockázati tényezők:** olyan változók, amelyek önmagukban vagy egymással ötvözve növelhetik vagy csökkenthetik valamely üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás okozta ML/TF kockázatot;
29. **külső ellenőrzési funkció:** a belső eljárásrendnek a szolgáltatótól független fél által elvégzett vizsgálata annak megállapítására, hogy a belső eljárásrend alapján a szolgáltató képes a Pmt.-ben, valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettségek teljesítésére;
30. **leányvállalat:** minden olyan vállalkozás, amelynek működésére egy másik vállalkozás ellenőrző befolyást gyakorol, azzal, hogy a leányvállalat valamennyi leányvállalatát az anyavállalat leányvállalatának kell tekinteni;
31. **levelező kapcsolat:**
 - a) egyes 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,
 - b) kapcsolat kettő vagy több hasonló szolgáltatást nyújtó hitelintézet vagy pénzügyi szolgáltató között, ideértve különösen az értékpapírügyletek és a fizetési műveletek elszámolását;
32. **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;
33. **MNB:** a Pmt. 5.§. a) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv, és a Bvktv. szerinti hivatal
34. **letétkezelő:** pénztárca-szolgáltató: olyan szervezet, amely ügyfelei nevében virtuális fizetőeszközök tartására, tárolására és átadására szolgáló kriptográfiai magánkulcsok megőrzésével kapcsolatos szolgáltatást nyújt;
35. **monitoring:** az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése;
36. **nemzeti kockázátértékelés:** az a nemzeti szintű értékelés, amely alkalmas a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása kockázatainak feltárására, értékelésére, értelmezésére, azok folyamatos felülvizsgálatára, valamint a nemzeti kockázatkezelési eljárások meghatározására;
37. **összetett tulajdonosi struktúra:** a tulajdonosi szerkezet a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest túlzottan összetett, ha
 - a) a társaság tulajdonosi struktúrájában háromnál több társaság érintettségével egymásba fonódások(hurkok) révén a társaságok kölcsönösen egymás tulajdonosai, vagy
 - b) a tulajdonosi szerkezetben több mint három szinten, közvetett részesedéssel rendelkező tulajdonosok találhatók, vagy
 - c) a tulajdonosi szerkezetben több mint négy jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező társaság rendelkezik tulajdoni hányaddal;
38. **pénzforgalmi intézmény:** az Fsztv.-ben meghatározott pénzforgalmi intézmény, valamint a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény;
39. **pénzmosás:** a régi Btk. 303-303/A. §-ában, illetve a Btk. 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
40. **pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat:** a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása felmerülésének valószínűsége és hatása,
41. **pénzügyi információs egységként működő hatóság:** a Nemzeti Adó- és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége;

42. pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés:

- a) a pénzeszközök és gazdasági erőforrások uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által elrendelt befagyasztása,
- b) a pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalma; valamint
- c) uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban meghatározott esetekben elrendelt pénzügyi tranzakciókat (pénzeszközök átutalását) érintő tilalom, illetve korlátozás, valamint a kapcsolódó engedélyezési eljárás;

43. 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;

44. pénzügyi szolgáltató:

- a) a pénzügyi vállalkozás,
- b) a pénzfeldolgozási tevékenységet végző, pénzügyi vállalkozásnak nem minősülő szervezet pénzfeldolgozási tevékenysége tekintetében,
- c) a pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
- d) az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az elektronikus pénz kibocsátása, valamint a pénz-forgalmi szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
- e) az utalványkibocsátó,
- f) a pénzváltó iroda,
- g) a biztosító, amennyiben életbiztosítási ágba tartozó tevékenység végzésére engedéllyel rendelkezik, e tevékenysége tekintetében,
- h) az életbiztosítási ágba tartozó szerződésekkel kapcsolatos tevékenysége során a Bit.-ben meghatározott többes ügynök és alkusz,
- i) a Hpt.-ben meghatározott többes kiemelt közvetítő és alkusz,
- j) a befektetési vállalkozás,
- k) az árutőzsdei szolgáltató az árutőzsdei szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
- l) a befektetési alapkezelő befektetési jegy forgalmazási tevékenysége tekintetében, illetve a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben (a továbbiakban: Bszt.) meghatározott tevékenysége tekintetében;

45. pénzeszköz forrásának igazolása: az ügyletben szereplő pénzeszközök törvényes forrását megerősítő adat vagy azt igazoló dokumentum, így különösen az öröklésből, kártérítésből, polgári jogi jogviszonyokból származó szerződés vagy egyéb hivatalos dokumentum a kapcsolódó jogosultságok nevesítésével, munkaviszonyból származó bérjövedelem-igazolás, külszolgálatért kapott jövedelemigazolás, egyéb jövedelemigazolás, árfolyamnyereséghez, nyereseményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazoló dokumentum;

46. pénzügyi vállalkozás: a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi vállalkozás;

47. pénzváltó iroda: hitelintézettel kötött megbízási szerződés alapján pénzváltási tevékenységet folytató kiemelt közvetítő;

48. proliferáció-finanszírozás: uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatában rögzített tömegpusztító fegyverek elterjedésének pénzügyi támogatása;

49. 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;

- 50. székhelyszolgáltató:** az adózás rendjéről szóló törvényben meghatározott székhelyszolgáltató
- 51. személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány:** személyazonosító igazolvány, útlevelel, valamint kártya formátumú vezetői engedély;
- 52. személyazonosság igazoló ellenőrzése:** az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságának, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának ellenőrzése;
- 53. szokatlan ügylet:** olyan ügylet,
- amely nincs összhangban a termékkel vagy a szolgáltatással kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal,
 - amelynek nincs világosan érthető gazdasági célja vagy jogi alapja,
 - amely esetében az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozik az ügyletek gyakorisága, nagysága,
 - szokatlan ügylet továbbá a pénzügyi intézmények és azok közvetítői által megkövetelt, a pénzeszközök forrására vonatkozó információkról, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatásáról, a bejelentések alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felismerésének elősegítéséről és a magas kockázattal járó ügyletek bejelentéséhez kapcsolódó intézkedésekről szóló 6/2019. (IV.1.) számú MNB ajánlásának (6/2019. (IV.1.) MNB ajánlás) mellékletében meghatározott ügyletek, egyéb szokatlanság, amely az alábbi linken érhető el: <https://www.mnb.hu/letoltes/6-2019-magas-kozkatatu-bejelentes.pdf>
- 54. Társaság vezetője:** az a természetes személy, aki a **Társaság képviselőjére**, nevében döntési jogkör gyakorlására vagy az ezen szolgáltatón belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult;
- 55. Társaság belső szabályzatban meghatározott vezetője:** az a természetes személy, aki a **Társaság** vezetője által a belső szabályzatban meghatározásra kerül az alábbi szempontok figyelembevételével:
- megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a szolgáltató milyen mértékben van kitéve a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás jelentette kockázatoknak, valamint
 - megfelelő vezetői hatáskörrel rendelkezik ahhoz, hogy a kockázati kitettséget befolyásoló döntéseket kezdeményezzen vagy hozzon;
- 56. terrorizmus finanszírozása:** a régi Btk. 261. § (1) és (2) bekezdése szerinti bűncselekmény elkövetéséhez szükséges anyagi eszköz szolgáltatása vagy gyűjtése, illetve a Btk. 318. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
- 57. ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás:**
- azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy éven belül ugyanazon ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást,
 - a pénzváltó iroda esetében azon százezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy héten belül ugyanazon ügyfél megbízást ad,
- 58. tényleges tulajdonos:**
- 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 százalékaival 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 szolgáltató, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
 - az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó

- befolyással rendelkezik
- c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
 - d) alapítványok esetében az a természetes személy,
 - i. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezettek már meghatározottak,
 - ii. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezettek még nem határozták meg, vagy
 - iii. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve előbbieken meghatározott természetes személy hiányában, aki az alapítvány képviselőjében eljár,
 - e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében
 - i. a vagyonrendelő, nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - ii. a vagyonkezelő, nem természetes személy vagyonkezelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - iii. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, nem természetes személy kedvezményezett esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
 - iv. az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol,
 - v. adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek); nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
 - f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet valamennyi vezető tisztségviselője;
- 59. 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;
- 60. utalványkibocsátó:** forgatható utalvány kibocsátására irányuló tevékenységre engedéllyel rendelkező szolgáltató;
- 61. ügyfél:** aki a szolgáltatóval üzleti kapcsolatot létesít vagy a szolgáltató részére ügyleti megbízást ad
- 62. ügyfél-átvilágítás:** az ügyfél azonosítása, az ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, az üzleti kapcsolat vagy az ügyleti megbízás céljának és jellegének megismerése, az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése, az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelek folyamatos figyelemmel kísérése, az ügyfél vagy a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője nyilatkozatának megtétele, valamint a tényleges tulajdonos kilétének ellenőrzése, kiemelt közszereplői nyilatkozat megtétele;
- 63. ügylet:**
- a) az üzleti kapcsolat során a szolgáltató szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet, vagy
 - b) az ügyleti megbízás.
- 64. ügyleti megbízás:** olyan ügylet, amely az ügyfél és a szolgáltató Pmt. hatálya vonatkozó pontjában megjelölt szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött eseti jogviszony;
- 65. üzleti kapcsolat:** a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó, szerződéssel létrejött tartós jogviszony,
- 66. vagyon forrásának igazolása:** az ügyfél hárommillió forintot meghaladó értékű vagyoni

eszközeinek - beleértve a materiális vagy immateriális javakat - forrását bemutató ügyfél-nyilatkozat;

- 67. virtuális fizetőeszköz:** digitális értékmegjelenítés, amelyet nem központi bank vagy közigazgatási szerv bocsát ki, illetve garantál; nem rendelkezik törvényes fizetőeszköz jogi státuszával; elektronikusan tárolható, csereértékként elfogadott, így különösen elektronikusan átadható, illetve elektronikus kereskedésre alkalmas.

1. rész - Pmt. szerinti rendelkezések

I. Ügyfél-átvilágítási kötelezettség és intézkedések végrehajtása

V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség

A Társaság köteles ügyfeleit átvilágítani:

- a) az üzleti kapcsolat létesítésekor;
- b) a 4.500.000 forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor;
- c) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha a fenti pontokban meghatározottak szerint 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 ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokban, vagy a tényleges tulajdonosi nyilatkozat alapjául szolgáló körülményekben nem történt-e változás.
- e) ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázatérzékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése;

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség kiterjed az ügyleti megbízások esetén az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a 4.500.000 forintot. Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az együttes értékük eléri a 4.500.000 forintot.

Üzleti kapcsolat létesítése esetén a szolgáltató köteles elvégezni és írásban rögzíteni az ügyfél-átvilágítás érdekében az **ügyfél, üzleti kapcsolat kockázati szintbe történő besorolását.**

Társaság belső ügyfél- és szerződés-nyilvántartó rendszerében rögzíti a fentiek szerinti besorolást.

Az **üzleti kapcsolat létesítése** esetén alkalmazandó intézkedések az V.2. pontban, az V.1. pontban meghatározott **ügyleti megbízásra** vonatkozó ügyfél-átvilágítási intézkedések az V.3. pontban kerülnek meghatározásra.

V.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések az üzleti kapcsolat létesítése esetén

V.2.1 Általános szabályok

A **Társaság** az ügyfél-átvilágítási intézkedéseit a belső kockázatértékelés eredményei alapján határozza meg.

Ügyfél-átvilágítási intézkedések

Az ügyfél-átvilágítás 5 alapintézkedésből áll:

1. az ügyfél (természetes, jogi és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél, annak meghatalmazottja, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselő) azonosítása és a személyazonosság igazoló ellenőrzése,
2. tényleges tulajdonos kilétének ellenőrzése (arról való meggyőződés, hogy ki a tényleges tulajdonos),
3. kiemelt közszereplői státusz megállapítása,
4. az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás céljának és jellegének feltárása,
5. az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése.

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése személyesen, vagy a **Társaság** által üzemeltetett, biztonságos, védett, a felügyeletet ellátó szerv által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is elvégezhető. Egyszerűsített átvilágítás esetében az ügyfél személyes megjelenése hiányában az ügyfél által postai úton küldött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján is elvégezheti a **Társaság** az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

Adatváltozás esetén csak a megváltozott adat rögzítéséhez szükséges ügyfél-átvilágítás intézkedést kell elvégezni, amennyiben a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség nem merül fel.

Az üzleti kapcsolat létesítése esetén a **Társaság** köteles az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosultat, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselőt azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni.

A **Társaság** biztosítja, hogy az ügyfélre és az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a rendelkezésre álló adatok és okiratok, valamint az ügyfél kockázati szintjének meghatározása naprakészek legyenek, így különösen az ügyfélre vonatkozóan rendelkezésre álló adatok és okiratok megváltozásáról történő tudomásszerzés esetén, a tényleges tulajdonosra vonatkozó adatok jogszabály alapján történő ellenőrzése céljából vagy az adózás területén történő együttműködés teljesítése érdekében a **Társaság** köteles ellenőrizni az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat. Ennek érdekében magas kockázatú esetekben évente, normál kockázat esetén legalább 3 évente, alacsony kockázat esetén 5 évente ellenőrzi az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat. Ha az ellenőrzés során kétség merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor ismételt el kell végezni a kétség kizárásához szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

A **Társaság** az alkuszi megbízási szerződésben szerepelteti, hogy az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél, annak meghatalmazottja, a **Társaságnál** eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a **Társaságnál** eljáró képviselő köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

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

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

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

Nem kell az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket ismételten elvégezni, ha

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

A **Társaság** az ügyfél választásának megfelelően (ide nem értve a vészhelyzet, vagy más rendkívüli helyzet folytán előálló eseteket), elektronikus úton, postai úton, illetve személyes találkozókon tartja a kapcsolatot az ügyfeleivel. Amennyiben a **Társaság** nem tud az ügyféllel kapcsolatba lépni a megadott csatornán annak ellenére, hogy az ügyfél ügyletek végrehajtását kezdeményezi, három hónapon belül legalább két alkalommal, igazolt módon postai úton írásban felszólítja az ügyfelet - a lehetséges jogkövetkezményekre való egyidejű figyelmeztetés mellett - a **Társasággal** való kapcsolat felvételére.

V.2.2. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése

Az üzleti kapcsolat létesítése esetén az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a **Társaságnál** eljáró rendelkezésre jogosultat, továbbá a **Társaságnál** eljáró képviselőt azonosítani kell, és el kell végezni a személyazonosságuknak igazoló ellenőrzését. Ennek során a **Társaság** biztosítja, hogy az ügyfélre, az ügyfélhez kapcsolódó személyekre, valamint az üzleti kapcsolatra vonatkozóan az alábbi adatokat rögzíti (**1. számú melléklet - Azonosítási adatlap**):

Természetes személy esetén:

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

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

1. név, rövidített név,
2. székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén, amennyiben rendelkezik ilyennel, magyarországi fióktelep címe,
3. főtevékenység,
4. képviseletére jogosultak neve és beosztása,
5. ha ilyennel rendelkezik, a kézbesítési megbízottjának a következő adatai: családi- és utónév, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely,
6. cégjegyzékszám vagy egyéb jogi személy esetén a nyilvántartásba vételéről, vagy bejegyzéséről szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
7. adószám

V.2.3. Benyújtandó dokumentumok

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a **Társaság** megköveteli az alábbi okiratok bemutatását, vagy jogosult a közhiteles nyilvántartásból adatlekérdezést végezni:

Természetes személy esetén:

1. magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát és lakcímet igazoló hatósági igazolványát, ez utóbbit abban az esetben, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található,
2. külföldi állampolgár úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát, magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványát, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található.

A Társaság külföldi állampolgár esetén a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerinti magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványt, vagy egyéb a külügyi tárca aktuális tájékoztatása alapján érvényes okmányt fogadja el.

Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

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

1. a céget a cégbíróság nyilvántartásba vette, vagy a cég a bejegyzési kérelmét benyújtotta, egyéni vállalkozó esetében az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentése megtörtént vagy az egyéni vállalkozó nyilvántartásba vételre került,
2. az 1. pontba nem tartozó belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
3. külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént.

Cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem esetén:

1. bírósági vagy hatósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem bírósághoz vagy
2. hatósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okirata.

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

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

A bemutatott okiratról másolatot kell készíteni.

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

A következő adatok ellenőrzése mellőzhető, ha a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okirat azt nem tartalmazza: születési családi és utónév, állampolgárság, az anyja születési neve. Az arra vonatkozó információt rögzíteni kell, hogy ezen adatok rögzítésére az ellenőrzés mellőzésével került sor.

V.2.4. A tényleges tulajdonosok azonosítása

Az ügyfél-átvilágítás során a természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni **2. számú melléklet** (tényleges tulajdonosi nyilatkozat), 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 nyilatkozni **3. számú melléklet** (tényleges tulajdonosi nyilatkozat) a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról.

A nyilatkozatban a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatokat kell rögzíteni:

1. családi és utónevét,
2. születési családi és utónevét,
3. állampolgárságát,
4. születési helyét, idejét,
5. lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét.
6. Amennyiben az ügyfél jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, a tulajdonosi érdekeltség jellegét és mértékét.

Az ügyfél arra vonatkozóan is köteles nyilatkozni, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, akkor ki kell töltenie a tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozatot (**4. számú melléklet** (tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozat)). A nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

Természetes személy esetében, ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a **Társaság** megtesz minden további intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetében, ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a **Társaság** megtesz minden további intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről, **ideértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is.**

Kétség akkor merülhet fel, ha a tényleges tulajdonosként olyan személy kerül megjelölésre, aki:

- aki a Társaság eljáró munkatársa előtt ismerten elhalt;
- aki a Társaság eljáró munkatársa előtt ismerten nem létező személy.

A tényleges tulajdonos fogalma alatt minden esetben természetes személyt kell érteni. A tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatot ellenőrizni kell a bemutatott okmány, amennyiben erre vonatkozóan nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás létezik vagy más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől a Pénztár törvény alapján adatigénylésre jogosult.

A tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatot ellenőrizni kell a bemutatott okirat, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől a

Társaság törvény alapján adatigénylésre jogosult.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője nyilatkozatában köteles minden, a Pmt. 3. § 38. pontjában foglaltaknak megfelelő természetes személyt feltüntetni tényleges tulajdonosként.

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

Üzleti kapcsolat létesítésekor az ügyfél köteles a tényleges tulajdonosra vonatkozó adatoknak a Pmt. 25. § (1) bekezdés szerinti központi nyilvántartás számára történő továbbítását okirattal igazolni. E rendelkezés 2020. december 1-étől hatályos. A **Társaság** e kötelezettségről az ügyfeleket e-mailen, vagy a honlapon közzétett tájékoztató segítségével tájékoztatja.

A **Társaság** köteles nyilvántartást vezetni a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében megtett intézkedésekről. Nyilvántartásban szerepeltetni kell, hogy milyen módon történt az ellenőrzése a tulajdonosi és irányítási struktúrának, illetve a tényleges tulajdonosoknak. Az ezt alátámasztó tulajdonosi és irányítási struktúrát, ágrajzot mellékletként kell szerepeltetni az adott ügylet mellett.

Ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosa a Pmt. 3. § 38. pont *f)* alpontja alapján a vezető tisztségviselő, a **Társaság** köteles a vezető tisztségviselőt azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni. A **Társaság** rögzíti az elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, valamint az arra vonatkozó információt is, ha ezen intézkedéseket nem tudta végrehajtani. Amennyiben több vezető tisztségviselő valamennyi vezető tisztségviselőt azonosítani kell és személyazonosságának igazoló ellenőrzését is el kell végezni.

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

A **Társaságnak** a tényleges tulajdonos azonosítása során a Pmt. tényleges tulajdonosra vonatkozó definíciója valamennyi pontjának való megfelelést vizsgálnia szükséges. Nem elegendő a tulajdoni hányad, vagy a szavazati jog mértéke alapján történő azonosítás. Az összetett tulajdonosi szerkezetek esetében különösen indokolt a tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorló azonosítása.

A tulajdonosi szerkezet a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest túlzottan összetett, ha

- a társaság tulajdonosi struktúrájában háromnál több társaság érintettségével egymásba fonódások (hurkok) révén a társaságok kölcsönösen egymás tulajdonosai, vagy
- a tulajdonosi szerkezetben több, mint három szinten, közvetett részesedéssel rendelkező tulajdonosok találhatók, vagy
- a tulajdonosi szerkezetben több mint négy jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező társaság rendelkezik tulajdoni hányaddal.

A tényleges tulajdonosok elfedésére kialakított módszerek:

A bűnözők számos megoldást alkalmaznak a vagyon és az ügyletek mögött álló tényleges tulajdonosok elfedésére:

- Összetett tulajdonosi és irányítási struktúrákat;
- Fantom-, alvó- és fedőcégeket;
- Bizalmi vagyonkezelési szolgáltatás igénybevételét, amelyek lehetővé teszik a vagyon jogi és tényleges tulajdonosának szétválasztását;
- Bemutatóra szóló részvényeket és részvényeseket;

- Jogi személy igazgatókat (amelyik országban ez lehetséges);
- Kijelölt ügyvezetőket („nominee director”) és részvényesi meghatalmazottakat („nominee shareholder”).
- Strómanokat;
- Offshore gazdasági társaságokat.

Eszközök a tényleges tulajdonosok elfedésének felismerésére:

IP-címek ellenőrzése

Az ügyfelek Internet Protocol (IP) címeinek alapos elemzése azonosítani tudja azokat az eseteket, amikor a cég fölötti ellenőrzést egy ismeretlen harmadik fél gyakorolja, illetve a cég fölötti ellenőrzés az egyik személyről a másikra ugrik, továbbá a belföldi bankszámla ellenőrzését külföldön gyakorolják, vagy ha egy személy megpróbálja elrejtetni az IP-címét egy virtuális magánhálózat (VPN) használatával. Ezenkívül a szolgáltató által összegyűjtött IP- címek elemzése segíthet felismerni a közös jellemzőket, amikor egyetlen IP-cím felelős több fiók, ügyfél és tényleges tulajdonos tranzakciós ügyleteikért. A több fiókhoz kapcsolódó IP-cím jelezheti kijelölt ügyvezető, közvetítő vagy pénzműsor jelenlétét, ezért ezek a számlák szoros megfigyelésre szorulnak.

Online térképek használata

Online térképek és utcaképek (például Google és más keresőmotorok) könnyen hozzáférhetők a világ jelentős részére vonatkozóan. Az ügyfél által megadott cím helyének elemzésével, valamint az adott cím fizikai megjelenítésével (ahol ezek a képek rendelkezésre állnak) gyakran fel lehet ismerni a fantomcégekre, vagy a vállalkozás valós tevékenységének elrejtésére utaló jeleket. Ezek a jelek lehetnek:

- a helyszín összeegyeztethetetlen az ügyfél pénzügyi profiljával;
- a helyszín összeegyeztethetetlen a vállalat üzleti profiljával;
- a cím fizikai megjelenése nem áll összhangban a vállalat méretével és természetével;
- a cím postafiók.

Sajtóhírek

A sajtóhírek hasznos eszközök a lehetséges korrupció, a nagyértékű szerződések azonosítására. Az utóbbi években az oknyomozó újságírók globális konzorciumai vizsgálatokat folytattak a korrupció, az adóelkerülés és a pénzműsor területén. Az elhíresült Panama-papírok rávilágítottak arra, hogy a média erejével több, korábban sikeresen eltitkolt ügy is nyilvánosságra kerülhet.

V.2.5. Az üzleti kapcsolat célja és jellege

Az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a **Társaság** rögzíti:

1. a szerződés típusát, tárgyát, időtartamát,
2. az ügyfél-átvilágítás módjának meghatározása érdekében azt, hogy az ügyfél kockázati szintje átlagos, magas vagy alacsony,
3. a teljesítés körülményei (hely, idő, mód),
4. információt az üzleti kapcsolat céljáról és tervezett jellegéről.

Adatváltozás esetén csak a megváltozott adat rögzítéséhez szükséges ügyfél-átvilágítás intézkedést kell elvégezni, amennyiben a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség nem merül fel.

V.2.6. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek

Az üzleti kapcsolat létesítésekor kizárólag a **Társaság ügyvezetője** dönthet az alábbi esetekben:

- amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során arra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatás mögött ténylegesen nem az a személy áll, aki a szerződéskötési kérelemben feltüntetésre került (stróman személy részvétele),
- amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során havi 50 millió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalom lebonyolítását jelzi az ügyfél,
- amennyiben az ügyleti megbízás az 50 millió forintot eléri vagy meghaladja,
- amennyiben az ügyfél bizalmi vagyongazdálkodó
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van, vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli;
- a felügyeletet ellátó szervek által jelentős mértékűnek tekintett készpénzforgalmat lebonyolító vállalkozások,
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik,
- nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság,
- a természetes személy ügyfél, tényleges tulajdonos vagy életbiztosítási ágba tartozó biztosítások esetén a kedvezményezett, illetve a biztosítási szerződés alapján a szolgáltatást végzőre jogosult kiemelt közszereplő vagy annak közeli hozzátartozója vagy kapcsolata,
- a személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel okirat hiteles másolata alapján létrejött üzleti kapcsolat vagy ügylet,
- új termékek vagy új üzleti gyakorlatok, többek között új teljesítési mechanizmus, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazása mind új, mind korábban meglévő termékek esetében,
- a huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy ügyfél részére;
- az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés természetes személy ügyfél részére;
- a huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés természetes személy ügyfél részére;
- az 50 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére,
- olyan termékek vagy ügyletek, amelyek esetében az ügyfél azonosítása nem történt meg;
- a nem személyes üzleti kapcsolatok vagy ügyletek, bizonyos biztonsági óvintézkedések – például elektronikus aláírás vagy elektronikus személyi igazolvány használata – nélkül;
- ismeretlen vagy az üzleti kapcsolatokban, ügyleti megbízásban nem érintett harmadik felektől érkező befizetések;
- a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból kezdeményezett vagy oda továbbított huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet,
- a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból kezdeményezett vagy oda továbbított ötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet,
- ha az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel vagy székhellyel rendelkezik,
- ha az ügyfél tulajdonosai között stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban székhellyel rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet található,

- ha az ügyfél tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, képviselője vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakcímmel,
- 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 vezetői jóváhagyást minden esetben a **Társaság** ügyvezetője jogosult megadni.

A jóváhagyás iránti kérelmet az eljáró személy soron kívül kéri meg az ügyvezetőtől e-mail formájában, aki erre haladéktalanul, de legkésőbb 3 munkanapon belül válaszol. Jóváhagyás hiányában üzleti kapcsolat nem létesíthető, illetve üzleti megbízás nem teljesíthető.

A vezetői jóváhagyásról rendelkező dokumentumot az ügylet irataival együtt irattározni kell, az eredeti dokumentumot visszakereshető módon kell tárolni.

V.2.7. Monitoring, megerősített eljárás

Az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kell kísérni - ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyletek elemzését is - annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e az ügyfélről rendelkezésre álló adatokkal és ez alapján szükség van-e az ügyféllel szemben pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedések végrehajtására.

Különös figyelmet kell fordítani valamennyi szokatlan ügyletre.

A folyamatos figyelemmel kísérés során ellenőrizni kell, hogy az ügyfél kockázati szintje a rendelkezésre álló adatoknak megfelelően lett-e rögzítve. A kockázati szint változásának megállapítása esetén haladéktalanul le kell folytatni az ügyfél tényleges kockázati szintjének megfelelő még végrehajtásra nem került ügyfél-átvilágítási intézkedéseket és a teljesített ügyletek elemzését a kockázati szinthez kell igazítani.

Szokatlan ügyletek életbiztosítással összefüggésben

1. Akár természetes személy, akár jogi személy esetében rendkívüli be- vagy kifizetések rövid időn belül történő jelentős megemelkedése.
2. Ügyfél profiljába nem illeszkedő, jelentős összegű készpénzbefizetés befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetén.
3. Rendszeres ügyletkötés közvetlenül az ügyfél-átvilágítási értékhatár alatt.
4. Olyan gazdasági társaság, amely vonakodik attól, hogy teljeskörű információkat nyújtson gazdasági társaság üzleti céljáról, előző banki kapcsolatairól, vezető tisztségviselőiről vagy tevékenysége végzésének helyéről.
5. Az ügyfél, aki minimális, esetleg valótlannak tűnő információkat nyújt, vagy olyan információkat nyújt, amelyeket a biztosító csak nehézségek árán tud ellenőrizni.
6. Az ügyfél pénzt kíván befizetni, és ragaszkodik hozzá, hogy az előírt nyilvántartási vagy jelentési űrlapokat ne töltsék ki.

A szokatlan ügyletek felismeréséhez készült részletes segédletet a Szabályzat 9. számú melléklete tartalmazza (Tipológia a szokatlan ügyletek felismeréséhez)

V.2.7.1. Megerősített eljárás

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

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.

A megerősített eljárás alá tartozó ügyfeleknél a 10 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleteket a VII. fejezetben foglaltak szerint kell szűrni és pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából elemezni, valamint értékelni.

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

- 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 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 fel-tüntetésre került (stróman személy részvétele);
- az üzleti kapcsolat szokatlan körülmények között zajlik;
- amennyiben az ügyfél bizalmi vagyongazdálkodó;
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van, vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli;
- a felügyeletet ellátó szervek által jelentős mértékűnek tekintett készpénzforgalmat lebonyolító vállalkozások;
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlanul vagy túlzottan összetettnek tűnik;
- nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság;
- a természetes személy ügyfél, tényleges tulajdonos vagy életbiztosítási ágba tartozó biztosítások esetén a kedvezményezett, illetve a biztosítási szerződés alapján a szolgáltató szolgáltatására jogosult kiemelt közszereplő vagy annak közeli hozzátartozója vagy kapcsolata;
- a személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel okirat hiteles másolata alapján létrejött üzleti kapcsolat vagy ügylet;
- a huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy ügyfél részére,
- az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés természetes személy ügyfél részére;
- a huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés természetes személy ügyfél részére;
- olyan termékek vagy ügyletek, amelyek esetében az ügyfél azonosítása nem történt meg;

- az 50 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére,
- olyan termékek vagy ügyletek, amelyek esetében az ügyfél azonosítása nem történt meg;
- a nem személyes üzleti kapcsolatok vagy ügyletek, bizonyos biztonsági óvintézkedések – például elektronikus aláírás vagy elektronikus személyi igazolvány használata – nélkül,
- ismeretlen vagy az üzleti kapcsolatokban, ügyleti megbízásban nem érintett harmadik felektől érkező befizetések;
- a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból kezdeményezett vagy oda továbbított huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet;
- a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból kezdeményezett vagy oda továbbított ötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet.
- ha az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel vagy székhellyel rendelkezik.
- ha az ügyfél tulajdonosai között stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban székhellyel rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet található;
- ha az ügyfél tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, képviselője vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakcímmel,
- 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.

V.2.8. 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 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 kétség merül fel, és a **Társaság** megtett minden szükséges lépést a tényleges tulajdonos azonosítása, valamint személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében – beleértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is – és a kétség továbbra is fennáll,
- nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban vagy más olyan nyilvántartásban – amelynek kezelőjétől a **Társaság** törvény alapján adatigénylésre jogosult – történt ellenőrzés után fennmaradó kétség esetén,
- pénzeszköz és adott esetben a vagyon forrása a **Társaság** számára megnyugtató módon nem tisztázódik.

Az ügyfélazonosító adatok vagy az ügyfél által bemutatott iratok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétségek merülhetnek fel olyan körülmények miatt, mint például az ügylet létrehozásának indoklása, annak ellentmondásos volta, vagy egyes iratok esetében az azokban feltüntetett adatok és/vagy aláírások valódisága.

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

V.3.1. Kiemelt közszereplő státusz megállapítása

A természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot **5. számú melléklet** (kiemelt közszereplői nyilatkozat) tenni, hogy kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e. Ha igen, akkor a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül annak. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell továbbá a pénzeszközök forrására és a vagyon forrására vonatkozó információt. A **Társaság** a jelen pontban rögzíti a **Társaság** által elfogadott forrást igazoló dokumentumokt.

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

A **Társaság** intézkedéseket tesz a nyilatkozatban foglaltak jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében, valamint saját nyilvántartást vezet az ellenőrzés érdekében megtett intézkedésekről.

A kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a **Társaság ügyvezetője** jóváhagyását követően kerülhet sor.

A kiemelt közszereplővel létesített üzleti kapcsolat monitoringját megerősített eljárásban kell végrehajtani.

Az ügyfél nyilatkozatát mellőzhető, ha az adatok a bemutatott okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján kerül rögzítésre, amelyeknek kezelőjétől a **Társaság** törvény alapján adatigénylésre jogosult.

Pénzeszközök forrását igazoló dokumentumok

Az MNB 6/2019. számú ajánlása alapján igazoló dokumentum lehet különösen:

- az öröklésből, kártérítésből, polgári jogi jogviszonyokból származó szerződés vagy egyéb hivatalos dokumentum a kapcsolódó jogosultságok nevesítésével;
- munkaviszonyból származó bérjövedelem-igazolás;
- külszolgálatért kapott jövedelemigazolás;
- egyéb jövedelemigazolás;
- árfolyamnyereséghez, nyereményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazoló dokumentum.

Amennyiben szükséges, úgy további információk beszerzése is indokolt lehet.

A pénzeszközök forrására vonatkozó információ beszerzése során nem fogadható el olyan, a pénzeszköz forrásaként megadott információ, amely nem a forrás eredetére, hanem a felhasználás céljára (ilyenek lehetnek például „befektetés”, „ingatlanvásárlás”, „további különböző üzleti jellegű

felhasználások”), vagy az ügyfél üzleti tevékenységére vonatkozik (például „panziót üzemeltet”, „nagybani piacon árul”, „szállítmányoz”, „étterem tulajdonos”), így értelemszerűen nem helyettesítheti a pénzeszköz forrására vonatkozó információkat.

Önmagában az a tény, miszerint a forrás megtakarításból származik, nem alkalmas a forrás igazolására, tekintettel arra, hogy a mögöttes összeg legális eredetét nem valószínűsíti.

Amennyiben az ügyfél a pénzeszköz forrására vonatkozó információk beszerzése során megtakarításra hivatkozik, további adatokat kell beszerezni arra vonatkozóan, hogy az ügyfél ezen megtakarítást milyen legális forrásból származó tevékenységgel érte el.

A megtakarítás legális forrásból való igazolására vonatkozóan a pénzeszközök forrását igazoló dokumentumot a hatályos adatvédelmi jogszabályoknak megfelelően kell kezelni és tárolni, kizárólag a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos feladatai ellátásának szükségéig és időtartamig.

Az MNB alkalmas dokumentumnak tartja többek között az információhoz logikailag illeszkedő, az ügyfél nevére szóló, alábbi eredeti dokumentumok bemutatását, így különösen:

- az 5 évnél nem régebbi jogerős bírósági vagy hatósági határozat (pl. hagyatékátadó végzés);
- az 5 évnél nem régebbi hatósági igazolás (pl. földügyi, ingatlanügyi szakigazgatási szervé);
- az 5 évnél nem régebbi egyéb közokirat, vagy teljes bizonyító erejű magánokirat (pl. ingatlan, gépjármű adásvételéről, ajándékozásról),
- a 3 évnél nem régebbi fizetésiszámla-kivonat (bankszámlakivonat) és készpénzkifizetési bizonylat (ha az ügyfél fizetésiszámla-kivonatot – bankszámlakivonatot - nem tud bemutatni, mert nem áll rendelkezésére, akkor a készpénzfelvételi bizonylat);
- szerencsejáték szervezésével foglalkozó cég 1 évnél nem régebbi igazolása nyereségről;
- a munkáltató 6 hónapnál nem régebbi igazolása a munkaberről, osztalékról, jutalomról;
- az Európai Unió területére történő belépéskor kitöltendő, 6 hónapnál nem régebb, „Készpénzbejelentő nyilatkozat”/„Cash declaration form” (amelyen a személyi adatok, a készpénz tulajdonosának adatai, a készpénzre, a készpénz származására és tervezett felhasználására vonatkozó, valamint a szállítással kapcsolatos adatok vannak feltüntetve).

Amennyiben a fentiekben felsorolt dokumentumok nem állnak rendelkezésre, úgy – legfeljebb 100 millió forint összeg igazolására – elfogadható az ügyfél teljes bizonyító erejű magánokiratban történő nyilatkoztatása a pénzeszköz forrásáról és a fenti pontokban szereplő okiratok hiányának okáról.

Az MNB 6/2019. számú ajánlása alapján a pénzeszköz forrásának tisztázására vonatkozó előírásoknak való megfelelést teljesítettnek tekinthető, ha a szolgáltatónak erről adatbekérés nélkül is hivatalos tudomása van. Hivatalos tudomás alatt azokat az eseteket szükséges érteni, ahol a pénzeszközök forrását bizonyíthatóan korábban is a biztosító kezelte, vagy annak háttéréről a biztosítónak hiteles dokumentáció áll rendelkezésére.

A fentiek szerint beszerzett adatokat minden esetben össze kell hasonlítani az ügyfélről rendelkezésre álló egyéb adatokkal. Amennyiben annak valóságtartalmával vagy hitelességével kapcsolatban kétség merül fel, az MNB elvárja, hogy a szolgáltató az ügyletet haladéktalanul bejelentse a pénzügyi információs egységnek és a bejelentés tényét dokumentummal alátámasztva rögzítse. A bejelentés teljesítése mellett – a felfedés tilalmának megsértése nélkül, a Pmt. és a Ptk. szabályait figyelembevéve – az üzleti kapcsolat létesítését és az ügylet teljesítését meg kell tagadni.

V.3.2. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alacsony kockázatra vonatkozó tényezők esetén kell alkalmazni.

A Társaság

- a Pmt. 15.§-a,
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet (a továbbiakban: NGM rendelet) 1. számú melléklete, valamint
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló 45/2018. (XII. 17.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNB rendelet) 18.§-a alapján **egyszerűsített átvilágítást alkalmaz az belső kockázatértékelése alapján alacsony kockázati besorolású esetekben:**
- a Pmt. 1.§ (1) bekezdés a)-e) pontjában meghatározott, az Európai Unió területén székhellyel rendelkező szolgáltató vagy olyan, harmadik országban székhellyel rendelkező – a Pmt. 1.§ (1) bekezdés a)-e) pontjában meghatározott – szolgáltató, amelyre a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelmények vonatkoznak, és amely ezek betartása tekintetében felügyelet alatt áll,
- olyan társaság, amelynek értékpapírját egy vagy több tagállamban bevezették a szabályozott piacra, vagy olyan harmadik országbeli társaság, amelyre a közösségi joggal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
- olyan társaságok, amelyeknek értékpapírjait bevezették a tőzsdére, és amelyekre olyan közzétételi követelmények vonatkoznak, amelyek biztosítják a tényleges tulajdonlás megfelelő átláthatóságát,
- a Pmt. 5.§-ában meghatározott felügyeletet ellátó szerv, ezenkívül bármely más, a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás elleni küzdelem folytatására hatáskörrel rendelkező tagállami hatóságok esetében,
- helyi önkormányzat, a helyi önkormányzat költségvetési szerve esetében,
- ügyfél az Európai Parlament, az Európai Unió Tanácsa, az Európai Bizottság, az Európai Unió Bírósága, az Európai Számvevőszék, az Európai Gazdasági és Szociális Bizottság, a Régiók Bizottsága, az Európai Központi Bank, az Európai Beruházási Bank vagy az Európai Unió más intézménye vagy szerve,
- ügyfél a közigazgatási hatóságok vagy többségi állami tulajdonban lévő gazdasági társaságok közé tartozik,
- olyan ügyfelek esetében, amelyek alacsony kockázatot jelentő földrajzi területeken rendelkeznek lakóhellyel,
- sem visszavásárlási értékkel, sem lejáratú szolgáltatással nem rendelkező, tisztán kockázati haláleseti életbiztosítások megkötése esetében egyedi vagy csoportos biztosításként,
- az életbiztosítási ágba tartozó biztosítás esetén, amelynek az éves biztosítási díja nem haladja meg a kétszázhatvanezer forintot vagy amennyiben az egyszeri biztosítási díj nem haladja meg a hatszázötvenezer forintot,
- személyi jövedelemadóról szóló törvény szerinti nyugdíjbiztosítások esetében, ha nem tartalmaznak visszaváltási záradékot, és a kötvényt nem lehet biztosítékként felhasználni,
- a személyi jövedelemadóról szóló törvény szerinti nyugdíjbiztosítás esetében, ide nem értve a szerződés teljes vagy részleges visszavásárlására vonatkozó ügyletet,
- pénzügyi termékek vagy szolgáltatások esetében, amelyek egyes ügyféltípusok számára meghatározott és korlátozott szolgáltatásokat nyújtanak, annak érdekében, hogy pénzügyi

- integrációs célból javuljon a pénzügyi szolgáltatásokhoz történő hozzáférésük,
- az Európai Unió tagállamai esetében,
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel összefüggésben hatékony rendszerekkel rendelkező harmadik országok esetében
- olyan harmadik országok esetében, 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 esetében, amelyeknek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos előírásai összhangban vannak a felülvizsgált FATF-ajánlásokkal, és hatékonyan alkalmazzák ezeket az előírásokat

Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás során a következő feladatokat kell ellátnia:

- rögzíteni az 1. számú melléklet - Azonosítási adatlapon a jelen szabályzat V.2.2. pontjában előírt adatokat;
- az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kísérni, elemezni az üzleti megbízásokat. (monitoring)
- megfigyelni, hogy az (adott) üzleti megbízás összhangban áll-e az ügyfélről rendelkezésre álló adatokkal – a jogszabályi elvárásnak megfelelően,
- ellenőrizni kell, hogy az üzleti kapcsolat adatai és okiratai naprakészek legyenek (érvényesek, hitelesek),
- ellenőrizni, hogy a szükséges adatváltozások átvezetése megtörtént-e.

Ha a szerződő több biztosított részére köt biztosítást (csoportos biztosítási szerződés), akkor is csak a szerződő vonatkozásában kell az azonosítást elvégezni, a biztosítottakéban nem.

Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítási eljárás alkalmazható azon jogi személyek esetében, amelyek működését felügyeleti hatóság engedélyezi és felügyeli. Ebben az esetben az azonosítási kötelezettség teljesül annak ellenőrzésével, hogy valóban az engedéllyel rendelkező pénzügyi szervezetek listáján szereplő intézmény az ügyfél. Jogi személy ügyfél esetén nem lehet eltekinteni a képviselési jogosultság ellenőrzésétől.

Azok a szervezetek is az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás hatálya alá tartoznak, amelyek felügyeletet ellátó szervnek minősülnek, így:

- a Magyar Nemzeti Bank, a Magyar Könyvvizsgálói Kamara, a NAV Központi Irányítás Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda, a Magyar Kereskedelmi és Engedélyezési Hivatal, illetve ügyvédek, közjegyzők esetében az a kamara, amelynek az ügyvéd, illetve közjegyző a tagja.

A **Társaság** haladéktalanul elvégzi a magasabb kockázati szintnek megfelelő ügyfél-átvilágítást, ha az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve az üzleti kapcsolat során az ügyfél-átvilágítási intézkedések alapján, vagy a monitoring tevékenység során az ügyfél vonatkozásában eltérő kockázati szintre vonatkozó adat, tényező került beszerzésre.

V.3.3. Normál ügyfél-átvilágítás

Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából azok az ügyfelek tartoznak az átlagos kockázati besorolású, normál ügyfél-átvilágítás kategóriájába, akik ügyfélkockázati tényezők alapján, termékhez, szolgáltatáshoz, ügylethez vagy alkalmazott eszközhöz kapcsolódó kockázati tényezők

alapján, valamint földrajzi kockázati tényezők alapján nem tartoznak sem az egyszerűsített, sem a fokozott átvilágítás esetkörébe, így:

- a) olyan életbiztosítási szerződést kötöttek, ahol az életbiztosítás éves díja meghaladja a 260 000 forintot, vagy az egyszeri biztosítási díj meghaladja a 650 000 forintot és az ügyfél, ügylet egyéb körülményei miatt nem tartozik a fokozott átvilágítás esetkörébe, vagy
- b) az ügyfél által kezdeményezett ügyleti megbízás(ok), vagy kockázatösszefüggő megbízások elérik vagy meghaladják a 4.500.000 Ft-ot.

Normál ügyfél-átvilágítás során a következő feladatokat kell ellátnia:

- rögzíteni az 1. számú melléklet - Azonosítási adatlapon a szabályzat V.2.2. pontjában előírt adatokat;
- az adatokat tartalmazó okiratokat az ügyfélnek be kell mutatnia az ügyintéző részére és arról az ügyintézőnek másolatot kell készítenie. A másolat készítése során a figyelemmel kell lenni arra, tilos lemásolni a lakcímkártya azon oldalát, amelyen az ügyfél személyi azonosító száma található. A személyazonosító igazolványon szereplő képmást NEM kell kitakarni, a fotó is másolható;
- az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kísérni, elemezni az ügyleti megbízásokat (monitoring);
- megfigyelni, hogy az (adott) ügyleti megbízás összhangban áll-e az ügyfélről rendelkezésre álló adatokkal – a jogszabályi elvárásnak megfelelően;
- ellenőrizni kell, hogy az üzleti kapcsolat adatai és okiratai naprakészek legyenek (érvényesek, hitelesek);
- ellenőrizni, hogy a szükséges adatváltozások átvezetése megtörtént-e.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése során az azonosítást végző köteles ellenőrizni a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, rendelkezésre jogosult esetében a rendelkezési jog jogcímét, képviselő esetében a képviselő jogosultságát.

V.4. Fokozott ügyfél-átvilágítás

A **Társaság** az alábbi eseteket, ügyleteket, üzleti kapcsolatokat tekinti magas kockázatúnak és alkalmaz fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket:

- amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során arra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatás mögött ténylegesen nem az a személy áll, aki a szerződéskötési kérelemben feltüntetésre került (stróman személy részvétele);
- amennyiben az ügyfél bizalmi vagyongazdálkodó;
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van, vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli,
- a felügyeletet ellátó szervek által jelentős mértékűnek tekintett készpénzforgalmat lebonyolító vállalkozások,
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlanul vagy túlzottan összetettnek tűnik;
- nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság;
- a természetes személy ügyfél, tényleges tulajdonos vagy életbiztosítási ágba tartozó biztosítások esetén a kedvezményezett, illetve a biztosítási szerződés alapján a szolgáltató szolgáltatására jogosult kiemelt közszereplő vagy annak közeli hozzátartozója vagy kapcsolata;

- amennyiben az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából;
- a huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy ügyfél részére;
- az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés természetes személy ügyfél részére;
- a huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés természetes személy ügyfél részére;
- az 50 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére
- olyan termékek vagy ügyletek, amelyek esetében az ügyfél azonosítása nem történt meg;
- a nem személyes üzleti kapcsolatok vagy ügyletek, bizonyos biztonsági óvintézkedések – például elektronikus aláírás vagy elektronikus személyi igazolvány használata – nélkül;
- ismeretlen vagy az üzleti kapcsolatokban, ügyleti megbízásban nem érintett harmadik felektől érkező befizetések;
- a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból kezdeményezett vagy oda továbbított huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet;
- a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból kezdeményezett vagy oda továbbított ötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet;
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező ügyfél tekintetében az aktuális listát ellenőrizni szüksége jelen szabályzat készítésekor a <https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/korlatozo-intezkedesek-szankciok/strategiai-hianyossagokkal-rendelkezo-kiemelt-kockazatot-jelento-harmadik-oroszagok-internetes-oldalon-szerepel-erre-vonatkozó-információ>.
- ha az ügyfél tulajdonosai között stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban székhellyel rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet található;
- ha az ügyfél tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, képviselője vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakcímmel.
- 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.

V.4.1 Fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések

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

- Az üzleti kapcsolat létesítésekor kizárólag a Társaság ügyvezetője dönthet ezen esetekben.
- Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését a Társaság megerősített eljárásban hajtja végre.

V.4.2. Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok

A stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése vagy az ügyleti megbízás végrehajtása előtt a normál ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően a **Társaság** további ügyfél-átvilágítási intézkedéseket végzi el:

- további információk rendelkezésre bocsátása
 - az ügyfélre és a tényleges tulajdonosra,
 - az üzleti kapcsolatra,
 - az ügyfél és a tényleges tulajdonos pénzeszközei és a vagyona forrására,
 - a végrehajtandó vagy végrehajtott ügyletek indokaira vonatkozóan;
- az üzleti kapcsolat létesítésekor kizárólag a Társaság ügyvezetője dönthet ezen esetekben,
- az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését a Társaság megerősített eljárásban hajtja végre

V.4.3. Személyesen meg nem jelenő ügyfél

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

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

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

A személyesen meg nem jelent ügyfél esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a **Társaság** ügyvezetője jóváhagyását követően kerülhet sor. A jóváhagyás iránti kérelmet Ügyvezető részére e-mail-ben kell megküldeni, aki erre haladéktalanul, de legkésőbb 5 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.

Társaság magyar és angol nyelvű iratokat fogad el fordítás nélkül, minden más esetben hiteles fordítást kell benyújtani a dokumentumokról.

V.5. Speciális ügyfél-átvilágítási intézkedések

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

V.6. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás

A **Társaság** biztosítótársaságokkal együttműködve valósítja meg az ügyfél-átvilágítást, Megbízási szerződés és/vagy Együttműködési megállapodás ügyrendi dokumentumaiban rögzített feltételek szerint.

Az ügyfél-átvilágítás eredménye elfogadásának nem jelenti akadályát, ha a követelmények alapját képező okiratok és adatok köre nem egyezik meg a Pmt.-ben, illetve a Szabályzatban meghatározottakkal.

V.7. Belső kockázatértékelés

A **Társaság** belső kockázatértékelését a 11. számú melléklet tartalmazza.

A belső kockázatértékelés alkalmazása során a **Társaság** beazonosítja a már ismert kockázatai közül azokat, amelyek hatással vannak a pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázataira.

A **Társaság** a fentiekben meghatározott beazonosítás során figyelembe veszi a már rendelkezésre álló kockázati profilt.

A **Társaság** a kockázati tényezők beazonosítása során a Pmt-ben meghatározottakon kívül az alábbiakat veszi figyelembe:

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

A **Társaság** a kockázati tényezők beazonosítása során különösen

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

A **Társaság** nincs kitéve más tagállam vagy harmadik ország pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázatainak, mivel

- 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 a **Társaság** ki van téve az adott ország pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatainak.

A **Társaság** az alábbi szempontokat veszi figyelembe belső kockázatértékelésének elkészítésekor:

- a) Társaság tulajdonosi és vállalati szerkezete, figyelemmel arra, hogy a szolgáltató nemzetközi, külföldi vagy belföldi intézmény, anyavállalat, leányvállalat, fióktelep, vagy egyéb szervezet,
- b) Társaság szervezetének és szerkezetének összetettsége és átláthatósága,
- c) Társaság felső vezetőinek, a vezető testület tagjainak és a minősített befolyással bíró tulajdonosának hírneve és integritása,
- d) a kínált termék vagy szolgáltatás, az elvégzett tevékenység és ügylet természete és összetettsége,
- e) az alkalmazott eszköz, beleértve az ingyenes szolgáltatásnyújtást, az ügynök vagy a közvetítő használatát,
- f) a kiszolgált ügyfelek típusai,
- g) Társaság az 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,
- h) a Társaság belső irányítási megoldás és szerkezet minősége, beleértve a belső ellenőrzési és megfelelési funkció hatékonyságát, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával összefüggő jogi követelménynek való megfelelést és a megelőző belső kockázatértékeléseinek hatékonyságát,
- i) az uralkodó vállalati kultúra, különösen a megfelelési és átláthatósági kultúra,
- j) a hatóságokkal való együttműködés tapasztalatai és
- k) egyéb prudenciális szempontok.

A fentiek szerinti tényezők együttesen képezik a **Társaság** kockázatértékelésének alapját.

A **Társaság** értékeli a fenti tényezők **Társaságra** gyakorolt hatását és a **Társaságnál** működő kockázatalapú ellenőrzési rendszer és folyamat megfelelőségét a pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázat enyhítése érdekében.

A **Társaság** a kockázati tényező relatív jelentősége alapján eltérően súlyozhatja a kockázatot és az azokat mérséklő tényezőt, azonban nem térhet el az MNB által kötelezően előírt kockázat beépítésétől és az ahhoz kapcsolódó átvilágítási mód alkalmazásától.

A **Társaság** a kockázatokat alacsony, átlagos és magas kockázati kategóriába sorolja. Magas kockázatú kategóriába soroltakat évente, átlagos kockázati kategóriába soroltakat legalább 3 évente, alacsony kockázat kockázati kategóriába soroltak tekintetében 5 évente vizsgálja felül a kockázati besorolást. Felülvizsgálat manuálisan történik.

A **Társaság** a kockázatokat ügyfél, termék, szolgáltatás, alkalmazott eszköz, földrajzi kockázati csoportba sorolja.

A **Társaság** a kockázat értékelése, valamint az MNB rendelet és a Pmt. rendelkezéseinek figyelembevételével meghatározza a jelen Szabályzatban, hogy milyen esetben alkalmaz egyszerűsített, normál, vagy fokozott ügyfél-átvilágítást.

A **Társaság** a beazonosított kockázat értékelése alapján meghatározza a jelen Szabályzatban, hogy mely esetben kér be ügyfelétől a pénzügyi eszköz forrására vonatkozó információt, mikor alkalmaz megerősített eljárást, és milyen időszakonként vizsgálja felül az általa beszerzett ügyfél-átvilágítási adatot.

A **Társaság** a beazonosított kockázat értékelése alapján meghatározza, hogy milyen intézkedésre van szükség a feltárt kockázat kezelése érdekében. Az intézkedést határidőhöz köti és kijelöli a végrehajtásért felelős személyt.

A **Társaság** az általa elvégzett belső kockázatértékelésről jelentést készít, amelyben dokumentálja a kockázati tényezőt és az alapjául szolgáló információt, a kockázat értékelését, a kockázat kezelésére tett intézkedést, a felelős személyt, a határidőt és a tervezett felülvizsgálat időpontját. A **Társaság** a belső kockázatértékelését az alapjául szolgáló információ időszakos és eseti felülvizsgálatával aktualizálja. A kockázatértékelést az **Ügyvezető** hagyja jóvá.

A **Társaság** által elvégzett felülvizsgálat ütemezése arányban kell, hogy álljon a **Társasághoz** kapcsolódó pénzügyi és terrorizmus-finanszírozási kockázattal.

A **Társaság** a belső kockázatértékelését soron kívül felülvizsgálja, amennyiben

- a) külső hatás megváltoztatja a kockázat természetét,
- b) új típusú pénzügyi és terrorizmus-finanszírozási kockázat merül fel,
- c) az MNB által tett megállapítás ilyen intézkedést tartalmaz,
- d) a **Társaság** saját maga által tett, kockázatot csökkentő intézkedéséből ez következik,
- e) a **Társaság** tulajdonosaival, a vezető testület tagjaival, a fő funkciókat ellátó személyekkel vagy a szervezetével kapcsolatban új információk merülnek fel, továbbá
- f) minden egyéb esetben, amikor a **Társaságnak** alapos oka van azt feltételezni, hogy a kockázatértékelés alapjául szolgáló információ már nem alkalmazható.

I. Alacsony kockázatra vonatkozó tényezők:

1. A **Társaság** a következő ügyfélhez, tényleges tulajdonoshoz kapcsolódó kockázati, és kockázatcsökkentő tényezőket veszi figyelembe az alacsony kockázati besoroláshoz:

- 1.1. A Pmt. 1.§ (1) bekezdés a)-e) pontjában meghatározott, az Európai Unió területén székhellyel rendelkező szolgáltató vagy olyan, harmadik országban székhellyel rendelkező – a Pmt. 1.§ (1) bekezdés a)-e) pontjában meghatározott – szolgáltató, amelyre a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelmények vonatkoznak, és amely ezek betartása tekintetében felügyelet alatt áll,
- 1.2. Olyan társaság, amelynek értékpapírját egy vagy több tagállamban bevezették a szabályozott piacra, vagy olyan harmadik országbeli társaság, amelyre a közösségi joggal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
- 1.3. Olyan társaságok, amelyeknek értékpapírjait bevezették a tőzsdére, és amelyekre olyan közzétételi követelmények vonatkoznak, amelyek biztosítják a tényleges tulajdonlás megfelelő átláthatóságát,
- 1.4. A Pmt. 5.§-ában meghatározott felügyeletet ellátó szerv, ezenkívül bármely más, a pénzügyi és a terrorizmus-finanszírozás elleni küzdelem folytatására hatáskörrel rendelkező tagállami hatóság,
- 1.5. Helyi önkormányzat, a helyi önkormányzat költségvetési szerve, **Ügyfele** az Európai Parlament, az Európai Unió Tanácsa, az Európai Bizottság, az Európai Unió Bírósága, az Európai Számvevőszék, az Európai Gazdasági és Szociális Bizottság, a Régiók Bizottsága, az Európai Központi Bank, az Európai Beruházási Bank vagy az Európai Unió más intézménye vagy szerve,
- 1.6. közigazgatási hatóságok vagy többségi állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- 1.7. olyan ügyfelek, amelyek alacsony kockázatot jelentő földrajzi területeken rendelkeznek lakóhellyel.

2. A Társaság a következő termék, szolgáltatás vagy az ügylet átláthatóságához kapcsolódó tényezőket és kockázatsökkentő tényezőket veszi figyelembe az alacsony kockázati besoroláshoz.

- 2.1. életbiztosítási ágba tartozó biztosítások, amelyeknek a biztosítási díja alacsony (az éves biztosítási díja nem haladja meg a kettőszázhatvanezer forintot vagy amennyiben az egyszeri biztosítási díj nem haladja meg a hatszázötvenezer forintot), valamint a sem visszavásárlási értékkel, sem lejáratil szolgáltatással nem rendelkező, tisztán kockázati (haláleseti) életbiztosítások egyedi vagy csoportos biztosításként,
- 2.2. személyi jövedelemadóról szóló törvény szerinti nyugdíjbiztosítások, ha nem tartalmaznak visszaváltási záradékot, és a kötvényt nem lehet biztosítékként felhasználni,
- 2.3. ügyfél a személyi jövedelemadóról szóló törvény szerinti nyugdíjbiztosítást köt, ide nem értve a szerződés teljes vagy részleges visszavásárlására vonatkozó ügyletet
- 2.4. 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.

3. A Társaság a következő ügyfél működési helye vagy üzleti érdekeltsége szerinti országokkal, földrajzi területtel kapcsolatos tényezőket és kockázatsökkentő tényezőket veszi figyelembe az alacsony kockázati besoroláshoz:

- 3.1. az Európai Unió tagállamai,
- 3.2. a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel összefüggésben hatékony rendszerekkel rendelkező harmadik országok,
- 3.3. 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,
- 3.4. 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.

II. Átlagos kockázatra vonatkozó tényezők:

Azok az ügyfelek tartoznak az átlagos kockázati besorolásba, akik ügyfélkockázati tényezők alapján, termék, szolgáltatás vagy az ügylet átláthatóságához kapcsolódó kockázati tényezők alapján, valamint földrajzi kockázati tényezők alapján nem tartoznak sem a magas, sem pedig az alacsony kockázati besorolásba.

III. Magas kockázatra vonatkozó tényezők:

1. A Társaság következő ügyfélhez, tényleges tulajdonoshoz kapcsolódó kockázati tényezőket veszi figyelembe a magas kockázati besoroláshoz.

- 1.1. Amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során arra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatás mögött ténylegesen nem az a személy áll, aki a szerződéskötési kérelemben feltüntetésre került (stróman személy részvétele),
- 1.2. Amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során havi ötvenmillió forintot meghaladó készpénzforgalom lebonyolítását jelzi az ügyfél,
- 1.3. Amennyiben az ügyleti megbízás az ötvenmillió forintot meghaladja,
- 1.4. Az üzleti kapcsolat szokatlan körülmények között zajlik,

- 1.5. bizalmi vagyongazdálkodók,
- 1.6. olyan társaságok, amelyeknek bemutatóra szóló részvényeik vannak, vagy amelyeknek a részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli,
- 1.7. A felügyeletet ellátó szervek által jelentős mértékűnek tekintett készpénzforgalmat lebonyolító vállalkozások,
- 1.8. Amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik,
- 1.9. Nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság,
- 1.10. A természetes személy ügyfél, tényleges tulajdonos vagy életbiztosítási ágba tartozó biztosítások esetén a kedvezményezett, illetve a biztosítási szerződés alapján a szolgáltató szolgáltatására jogosult kiemelt közszereplő vagy annak közeli hozzátartozója vagy kapcsolata.

2. A Társaság a következő termék, szolgáltatás vagy az ügylet átláthatóságához kapcsolódó tényezőket veszi figyelembe a magas kockázati besoroláshoz:

- 2.1. A személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel okirat hiteles másolata alapján létrejött üzleti kapcsolat vagy ügylet,
- 2.2. Új termékek vagy új üzleti gyakorlatok, többek között új teljesítési mechanizmus, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazása mind új, mind korábban meglévő termékek esetében,
- 2.3. A huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy ügyfél részére,
- 2.4. Az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés természetes személy ügyfél részére,
- 2.5. A huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés természetes személy ügyfél részére,
- 2.6. Az 50 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére,
- 2.7. Olyan termékek vagy ügyletek, amelyek esetében az ügyfél azonosítása nem történt meg;
- 2.8. nem személyes üzleti kapcsolatok vagy ügyletek, bizonyos biztonsági óvintézkedések - például elektronikus aláírás vagy elektronikus személyi igazolvány használata - nélkül;
- 2.9. ismeretlen vagy az üzleti kapcsolatban, ügyleti megbízásban nem érintett harmadik felektől érkező befizetések.

3. A Társaság a következő ügyfél működési helye vagy üzleti érdekeltsége szerinti országokkal, földrajzi területtel kapcsolatos tényezőket veszi figyelembe a magas kockázati besoroláshoz.

- 3.1. A stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból kezdeményezett vagy oda továbbított huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet,
- 3.2. A stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból kezdeményezett vagy oda továbbított ötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet,
- 3.3. Ha az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel vagy székhellyel rendelkezik,
- 3.4. Ha az ügyfél tulajdonosai között stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban székhellyel rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet található,
- 3.5. Ha az ügyfél tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, képviselője vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakcímmel,
- 3.6. Olyan országok, amelyek nem rendelkeznek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel összefüggésben hatékony rendszerekkel;

- 3.7. 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;
- 3.8. Olyan országok, amelyek az Unió vagy az ENSZ BT által megállapított szankciók hatálya alá tartoznak;
- 3.9. Olyan országok, amelyek közismerten terroristák tevékenységét finanszírozzák vagy támogatják, vagy területükön ismert terrorista szervezetek működnek.

Társaság az ügyfelek kockázati besorolását az ügyfél- és szerződés-nyilvántartó rendszerében rögzíti, és ezen rendszerben tartja nyilván.

VI. Bejelentési kötelezettség

Az alkalmazottak vagy a közvetítéssel megbízott alvállalkozók a

- pénzmosásra,
- terrorizmus finanszírozására, vagy
- dolog büntetendő cselekményből való származására

utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén kötelesek a kijelölt személynek haladéktalanul írásban bejelentést tenni **(6. számú melléklet - Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról)**.

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 védelemmel ellátott elektronikus üzenet útján, az [Általános Nyomtatványkitöltő \(ÁNYK\)](#) keretprogramon belül kitöltendő nyomtatvány felhasználásával történik. A védelemmel ellátott elektronikus üzenet beküldése az [ÁNYK](#) keretrendszerben kitölthető **VPOP_PMT17** elnevezésű nyomtatvánnyal, illetve a szűkített adattartalmú VPOP_PMT17XML és a megfelelő XML állomány csatolásával teljesíthető:

https://www.nav.gov.hu/nav/penzmosas/Pmt_Kit_elektronikus_bejelentes/Pmt_Kit_elektronikus_bejelentes_PMT17.html A bejelentés FIU részére történő továbbításáig nem teljesíthető az ügylet. Amennyiben az ügylet nem teljesítése nem lehetséges, vagy a bejelentésnek az ügylet végrehajtását megelőző teljesítése a kedvezményezett nyomon követését veszélyeztetné, a kijelölt személy az ügylet végrehajtása után továbbítja a bejelentést.

A bejelentés FIU részére történő továbbításáig nem teljesíthető az ügylet. Amennyiben az ügylet nem teljesítése nem lehetséges, vagy a bejelentésnek az ügylet végrehajtását megelőző teljesítése a kedvezményezett nyomon követését veszélyeztetné, a kijelölt személy az ügylet végrehajtása után továbbítja a bejelentést.

VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok

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

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

A bejelentési adatlap kitöltéséért, valamint annak a **Társaság** ügyvezetője részére való megküldéséért a bejelentő alkalmazott vagy a közvetítéssel megbízott alvállalkozó felel.

A bejelentéseket a FIU részére a **Társaság** ügyvezetője teljesíti, melynek elérhetőségét a Szabályzat **7. számú melléklete (Elérhetőségek, FIU elérhetőségei és listák elérhetőségei, kijelölt személy neve, elérhetőségei)** tartalmazza.

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

VI.1.1. Ügylet felfüggesztése

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

A Pmt. alapján kijelölt személy a **Társaság** szakmai vezetője.

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 a FIU figyelmét.

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

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

A FIU jogosult a vizsgálatát egy alkalommal további 3 munkanappal meghosszabbítani, ebben az esetben erről értesíti a **Társaságot**. A FIU 4 munkanapon belül írásban értesítést küld, ha

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

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

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

Jogellenes a belső szabályzat alapján vagy a pénzügyi információs egységnek pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozása gyanúja miatt tett bejelentés következtében meghozott, a bejelentő - ideértve a **Társaság** alkalmazottait és képviselőit - számára hátrányos intézkedés, így különösen a munkáltatónak a munkavállaló szempontjából hátrányos vagy megkülönböztető intézkedése. A bejelentő a számára hátrányos intézkedéssel szemben panaszt, illetve jogorvoslati kérelmet terjeszthet elő.

VI.2. A felfedés tilalma

Az ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek nem adható tájékoztatás

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

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

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

Ez a tilalom nem vonatkozik az információk felfedésére az ugyanazon csoporthoz tartozó tagállami hitelintézetek és pénzügyi intézmények között, illetve ezen intézetek és intézmények és harmadik országokban letelepedett fióktelepeik és többségi tulajdonú leányvállalataik között, feltéve, hogy ezek a fióktelepek és többségi tulajdonú leányvállalatok maradéktalanul megfelelnek a csoport szintű politikáknak és eljárásoknak - beleértve az információ csoporton belüli megosztására vonatkozó eljárásokat is -, a csoport szintű politikák és eljárások pedig megfelelnek a Pmt.-ben meghatározott követelményeknek.

Ez a tilalom nem vonatkozik az ügyfél tájékoztatására arra vonatkozóan, hogy az ügyfél által végrehajtott vagy végrehajtandó ügylet jogszabályi rendelkezések megsértését eredményezi.

VII. Belső ellenőrző és információs rendszer

A Társaság köteles gondoskodni:

- a nyilvántartási (ügyfél-átvilágítási),
- a bejelentés teljesítését támogató (szűrő), valamint
- az e törvényből eredő kötelezettség megsértésére vonatkozó Társaságon belüli névtelen bejelentés megtételét biztosító belső ellenőrző és információs rendszerek működéséről.

A **Társaság** szűrőrendszert működtet.

A **Társaság** a szűrési feltételeket folyamatosan felülvizsgálja, további szűrési feltételeket a nemzeti kockázatértékelés és belső kockázatértékelése alapján határozhat meg.

A **Társaság** 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 a **Társaság** úgy dokumentálja, hogy a végrehajtott intézkedés eredménye és az az alapján hozott döntés utólag rekonstruálható legyen.

A kijelölt személy által a szűrőrendszer figyelésével megbízott személy a kiszűrt tranzakciókat elemzi. A kijelölt személy a kiszűrt tranzakciók közül azokat, melyekkel kapcsolatban pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény merül fel – haladéktalanul – bejelenti.

A **Társaság** informatikai rendszere biztosítja, hogy teljes körűen és gyorsan teljesíthesse az FIU-tól, az MNB-től vagy bűnüldöző szervektől érkező megkereséseket.

Biztosítani kell, hogy a belső ellenőrző és információs rendszer képes legyen az üzleti kapcsolat

- személyes adat,
- számlaszám,

- c) ügyfélszám,
- d) ügylettípus vagy
- e) összeghatár

alapján történő leválogatására.

A **Társaság** biztosítja, hogy a belső ellenőrző és információs rendszer képes legyen a benne rögzített adatoknak a Pmt-ben meghatározott időtartam alatt visszakereshetőséget lehetővé tevő nyilvántartására.

A **Társaság** a következő ügyfél-, illetve ügylettípusokra végez szűréseket:

- 25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy ügyfél részére,
- 50 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére,
- 25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés természetes személy ügyfél részére,
- 50 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, vagy
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból kezdeményezett vagy oda továbbított 25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet.

A szűrés eredményét, illetve a kiszűrt ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő elemzését és értékelését a jogszabályban előírt kötelező esetekben a szűrést követő 10, minden más esetben 30 munkanapon belül kell elvégezni, mely határidőbe a szűrés végrehajtásának napja nem számít bele. Az elemzés folyamatát és értékelését visszakereshetően dokumentálni kell.

A szűrőrendszer eljárásrendjének kialakításánál az alábbi feltételeknek kell megfelelni:

- a) az intézmény belső kockázateértékelésén alapul,
- b) megfelel a Társaság kapcsolódó belső szabályzatainak,
- c) automatikus szűrőrendszer esetén szükséges a szűrőrendszer teljes folyamatát nyomon követő, valamint a bevezetését megelőző és azt követő tesztelése, csakúgy, mint az időszakos tesztelések elvégzése az irányítás, az adatok leképezése, az ügyletek azonosítása, a keresési szcenáriók és logikák, a szűrési modellezés, valamint a bevitt adatok és az eredmények vizsgálatával kapcsolatosan,
- d) szükséges a Társaság által használt szcenáriók, az azok alapjául szolgáló logikák, paraméterek és küszöbértékek rögzítése és a változások nyomon követhetősége,
- e) szükséges az adatok integritásának és minőségének biztosítása annak érdekében, hogy a szűrőrendszeren pontos és teljes adatok menjenek keresztül,
- f) szükséges rögzíteni a releváns adatokat tartalmazó összes adatforrást,
- g) szükséges biztosítani, alkalmazni, kijelölni a szűrőrendszer megtervezéséért, működtetéséért, teszteléséért, beüzemeléséért és folyamatos felügyeletéért, valamint az esetkezeléséért, felülvizsgálatért és a találatok és lehetséges bejelentések tekintetében hozott döntésekért felelős szakképzett alkalmazottakat vagy külső tanácsadókat,
- h) szükséges az elemző és értékelő folyamat során alkalmazott határidőket rögzíteni,
- i) olyan vizsgálati protokollokat kell meghatározni, amelyek részletesen bemutatják, hogy a szűrőrendszer által generált figyelmeztetéseket milyen módon kell megvizsgálni, milyen módon kell dönteni afelől, hogy mely találatok kerüljenek bejelentésre, bemutatják továbbá, hogy ki a felelős az ilyen döntés meghozataláért, valamint azt, hogy milyen módon kell a döntéshozatali eljárást dokumentálni, valamint
- j) a szcenáriók és az azok alapjául szolgáló logikák, paraméterek és küszöbértékek kockázataival összhangban rendszeresen felül kell vizsgálni az eljárásokat és a rendszert, illetve ki kell jelölni, hogy ki a felelős a felülvizsgálatért.

VII.1. Visszaélés-bejelentő rendszer

A **Társaság** ügyvezetője köteles belső értesítéssel tájékoztatni az alkalmazottakat és közvetítéssel megbízott alvállalkozókat a Szabályzat rendelkezéseiről.

Az alkalmazottaknak és közvetítéssel megbízott alvállalkozóknak módjukban áll a 6. számú melléklet (Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról) szerinti tartalommal a 7. számú melléklet szerinti elérhetőségeken névtelen értesítés küldésével bejelentést tenni az illetékes hatóságnál (FIU), amennyiben a Pmt. rendelkezéseinek **Társaság** általi megsértését tapasztalják vagy vélelmezik.

A bejelentés tartalmának kivizsgálása és a további intézkedések meghatározása az illetékes hatóság (FIU) feladata.

VIII. Kijelölt személy

A Pmt. alapján kijelölt személy a **Társaság** szakmai vezetője. A **kijelölt személy nevét és elérhetőségét a 7. számú melléklet tartalmazza**. A **kijelölt személy** köteles az előző fejezetekben részletezett eljárást lefolytatni, a pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozása gyanúját felvető eseteket körültekintően és alaposan kivizsgálni, és indokolt esetben a bejelentést az illetékes hatóság (FIU) felé megtenni.

2. rész - Kit. szerinti rendelkezések

IX. Az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések elrendelésének célja

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

- befagyasztása,
- rendelkezésre bocsátásának tilalma.

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

X. A pénzügyi és a vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása

A **Társaság** folyamatosan figyelemmel kíséri a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktusok, illetve ENSZ BT határozatok kiadását és későbbi módosításait. Az MNB az e szabályzat szerinti feladatok végrehajtásához a honlapján a korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusokról és ENSZ BT határozatokról tájékoztatást tesz közzé és azt folyamatosan aktualizálja.

X.1. Szűrő-monitoring rendszer

Minimum az üzleti kapcsolat létesítésekor, a teljes ügyfélállományt a szankciós listák változásakor kell ellenőrizni, hogy az ügyfél szerepel-e a szankciós listák valamelyikén.

A terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns listák elérhetőségeit e szabályzat 7. számú melléklete (2/ Listák elérhetősége: A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei) tartalmazza.

X.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján

A Kit. alapján kijelölt és a hatóságnál (FIU) bejelentett személy a **Társaság** szakmai vezetője.

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

X.3. A vagyon befagyasztása

Ha a hatóság a hivatalosan tudomására jutott információk, illetve a bejelentés alapján lefolytatott vizsgálat eredményeképpen megállapítja, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya rendelkezik Magyarország területén befagyasztható vagyonnal, erről a vizsgálat eredményének megküldésével a vizsgálat befejezését követően haladéktalanul értesíti a bejelentést tevő **Társaságot**. 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 vagyona 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) 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.

XI. Kijelölt személy

A Kit. alapján kijelölt és a hatóságnál (FIU) bejelentett személy a **Társaság** szakmai vezetője.
A kijelölt személy nevét és elérhetőségét a 7. számú melléklet tartalmazza.

3. rész - A Pmt. és a Kit. szerinti közös rendelkezések

XII. Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintéző jogai és kötelezettségei

Az ügyfelekkel közvetlen kapcsolatban álló ügyintézők (alkalmazottak vagy közvetítéssel megbízott alvállalkozók) feladatait, a kapcsolattartás szabályait a **Társaság** Etikai szabályzata, és egyéb, a biztosításközvetítési tevékenységgel kapcsolatos jogszabályok alapján készült és hatályban lévő szabályzatok és/vagy ügyviteli utasítások tartalmazzák. A bejelentőt megilleti a VI.1.2. pont rögzített védelem. Ezek betartása és betartatása a **Társaság** ügyvezetőjének feladata és felelőssége.

XIII. Adatvédelem, nyilvántartás

Visszakereshető és ellenőrizhető módon nyilvántartást kell vezetni

- az ügyfél-átvilágítás során felvett (beleértve az elektronikus azonosítás során keletkezett) személyes adatokról, ideértve a pénzeszköz és vagyon forrására vonatkozó információkat
- és nem személyes adatról, okiratról, illetve az okirat másolatáról,
- a bejelentésről,
- a felfüggesztett tranzakció iratairól,
- a 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 felfüggesztésének igazoló iratot, illetve annak másolatát,
- minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett iratot, illetve azok másolatát

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

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

A nyilvántartásban a négy millió-öttszáz ezer forintértéket elérő vagy meghaladó összegű készpénzben (forint, valuta) teljesített ügyleti megbízásokat is köteles rögzíteni, amely információt 8 évig köteles megőrizni.

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

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

A **Társaság** a birtokába jutott, a bemutatott okiratokban feltüntetett személyes adatokat – a lakcímet igazoló hatósági igazolvány hátoldalán szereplő személyi azonosító kivételével – kezeli.

A nyilvántartásban szereplő adatot, okiratot, illetve az okirat másolatát

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

a megkeresésben meghatározott ideig, de legfeljebb **10 évig kell megőrizni**. A megkeresést a **Társaság** 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 ügyészségnek vagy a bíróságnak a hatósági eljárás jogerős lezárásáról és a megindítani tervezett eljárás megghiúsulásáról szóló értesítését követően haladéktalanul törölni kell. A meghatározott szerv az eljárás jogerős lezárásáról és a megindítani tervezett eljárás megghiúsulásáról haladéktalanul értesíti a **Társaságot**.

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.

A **Társaság** az ügyfél-átvilágítás során keletkezett iratokat, továbbá ajánlati dokumentumokat és szerződéses iratokat és megbízásokat az ügyfél általi aláírásától és benyújtásától, azok átvételétől számítottan 8 évig megőrzi.

XIV. Képzési program

A **Társaság** gondoskodik arról, hogy a Pmt. szerinti tevékenység ellátásában részt vevő munkavállalói és közvetítéssel megbízott alvállalkozói 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 teljesítése érdekében a **Társaság** ügyvezetője által kijelölt személy az alkalmazottakat és a közvetítéssel megbízott alvállalkozókat a belépést/megbízást követő 30 napon belül képzésben részesíti, és részükre évente legalább egy alkalommal továbbképzést szervez.

Amennyiben az alkalmazott vagy a közvetítéssel megbízott alvállalkozó 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 vagy a közvetítéssel megbízott alvállalkozó akadályoztatva van a vizsga letételében, úgy az akadályoztatás megszűnését követő 30 napon belül pótolnia kell azt.

A **Társaság** a képzések tartására csak olyan személyt vehet igénybe, aki

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

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

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

- a Pmt.-hez, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényhez kapcsolódó büntetőjogi aspektusok ismertetése;
- a Pmt., valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény fogalmainak ismertetése,
- ügyfél-átvilágítás teljesítésének kötelező esetei,
- ügyfél-átvilágítási intézkedések a Pmt. 7-14/A. §-a alapján elvégzett ügyfél-átvilágítás, egyszerűsített ügyfél-átvilágítás, fokozott ügyfél-átvilágítás, és más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás esetén,
- az ügyfél-átvilágítás során használt nyilvántartások,
- a bejelentési és felfüggesztési kötelezettség teljesítésnek részletes szabályai,
- a felfedés tilalma és annak gyakorlati jelentősége,

- a Társaság által a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával összefüggésben alkalmazott szűrőrendszerek működtetésének szabályai,
- a megerősített eljárás fogalma és a Társaság által a megerősített eljárás keretében alkalmazott eljárásrend és intézkedés ismertetése,
- a nemzeti kockázat értékelés Társaság specifikus vonatkozásai,
- a Társaság saját eljárásrendje,
- a Társaság belső kockázatértékelése.

XV. FELELŐS VEZETŐ

A felelős vezető nevét és elérhetőségét a 10. számú melléklet tartalmazza.

XVI. MELLÉKLETEK