

Finia Consulting Korlátolt Felelősségű Társaság
(rövidített cégnév: Finia Consulting Kft., székhelye: 6000 Kecskemét, Bajcsy-Zs. körút 3., adószáma:
22635325-1-03., ügyvezetője: Pácsa József Lajos)

**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**

Kiadás dátuma: 2019.09.26.

Tartalomjegyzék

I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA	3
II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA	3
III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK	4
IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK	4
V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA	8
V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség	8
V.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések	9
V.2.1 Általános szabályok	9
V.2.2. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése	10
V.2.3. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek	11
V.2.4. Benyújtandó dokumentumok	12
V.2.5. A tényleges tulajdonosok azonosítása	13
V.2.6. Monitoring, megerősített eljárás	14
V.2.7. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei	15
V.3. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás	16
V.4. Fokozott ügyfél-átvilágítás	16
V.4.1. Személyesen meg nem jelenő ügyfél	17
V.4.2. Kiemelt közszereplők átvilágítása	17
V.4.5. Minden egyéb esetben	18
V.5. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás	18
V.8. Belső kockázatértékelés	19
VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG	38
VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok	39
VI.1.1. Ügylet felfüggesztése	39
VI.1.2. Mentesség	40
VI.2. A felfedés tilalma	40
VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER	40
VII.1. Visszaélés-bejelentő rendszer	41
IX. AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELTE PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK ELRENDELÉSÉNEK CÉLJA	42
X. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA	42
X.1. Szűrő-monitoring rendszer	42
X.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján	43
X.3. A vagyon befagyasztása	43
XII. Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintéző jogai és kötelezettségei	45
XIII. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS	46
XV. KÉPZÉSI PROGRAM	47
1. melléklet - AZONOSÍTÁSI ADATLAP	49
2. melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA	49
3. melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA	50
4. melléklet - TÉNYLEGES TULAJDONOSOK KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZATA	53
5. melléklet - KIEMELT KÖZSZEREPLŐ NYILATKOZAT	54
6. melléklet - Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról	55
6/1. melléklet – Az FIU elérhetőségei:	56
6/2. melléklet – A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei	56
7. melléklet - Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alapján	57

I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA ÉS A KIJELÖLT SZEMÉLY MEGHATÁROZÁSA

A jelen Szabályzat (a továbbiakban: Szabályzat) célja a

Finia Consulting Korlátolt Felelősségű Társaság

(rövidített cégnév: Finia Consulting Kft., székhelye: 6000 Kecskemét, Bajcsy-Zs. körút 3., adószáma: 22635325-1-03., ügyvezetője: Pácsa József Lajos)

(a továbbiakban: Szolgáltató vagy Szolgáltató) 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 független biztosításközvetítői tevékenységeket, valamint biztosítani, hogy a Szolgáltató valamennyi munkavállalója a Pmt.-ben meghatározott átvilágítási és bejelentési kötelezettségnek eleget tudjon tenni.

A Szabályzat elkészítése során az Szolgáltató figyelemmel volt az alábbi körülményekre

- A Szolgáltató által használt informatikai rendszer: BROKKA
- A Szolgáltató tevékenységének jellemzői: lakossági és vállalati biztosítások,
- A Szolgáltató a Bit. 2. melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó biztosítások közvetítését is végzi.
- Az Szolgáltató nem használ auditált elektronikus hírközlő eszközt és nem folytat távértékesítési tevékenységet.
- A Szolgáltató más tagállam vagy harmadik ország pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatainak való kitettsége alacsony
- A Szabályzat 1. rész 5.2.3. pontjában írt vezetői jóváhagyást az Szolgáltató mindenkori ügyvezetője jogosult megadni.

A Szolgáltatónak a jelen Szabályzat VI. pontjában és a 2. rész XI. pontjában meghatározott feladatokra, tehát a Pmt.-ben és a Kit.-ben meghatározott feladatok ellátására kijelölt személy (aki csak a Szolgáltató alkalmazottja lehet) neve és elérhetősége:

neve: Géro Erzsébet

címe: 6032 Nyárlőrinc Orgona u.12.

beosztása: értékesítési vezető

telefonszáma: 30/455-8244

e-mail címe: geroerzsebet@t-online.hu

II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA

A Szabályzat személyi hatálya kiterjed a Szolgáltató minden szervezeti egységére és munkavállalójára.

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

III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK

Kapcsolódó jogszabályok:

- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.),
- az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.)
- a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.), és 1978. évi IV. törvény, (a továbbiakban: régi Btk.)
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.), és 1959. évi IV. törvény,
- a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény,
- a Nemzeti Adó- és Vámhivatal szerveinek hatásköréről és illetékességéről szóló 485/2015 (XII. 29.) Korm. rendelet,
- a büntetőeljárásról szóló 1998. évi XIX. törvény,
- A nemzetgazdasági miniszter 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelete a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről (a továbbiakban. NGM rendelet)
- a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban Bit.)
- *a büntetőeljárásról szóló 2017. évi XC. törvény*
- *az egyes MNB rendeletek szerinti kötelezettségeknek való megfelelés eltérő szabályairól szóló 47/2018. (XII. 17.) MNB 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*

IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

E szabályzat alkalmazásában:

1. **alkalmazott:** e Szabályzat alkalmazásában a Szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja és segítő családtagja,
2. **anyavállalat:** minden olyan vállalkozás, amely egy másik vállalkozás működésére ellenőrző be-folyást gyakorol;
3. **auditált elektronikus hírközlő eszköz:** az ügyfél távoli, elektronikus adatátviteli csatornán történő ügyfél-átvilágításra, az általa tett nyilatkozat értelmezésére, biztonságos tárolására, a tárolt adatok visszakeresésére és ellenőrzésére alkalmas elektronikus valós idejű kép- és hangátviteli rendszer,

A Szolgáltató rögzíti, hogy nem alkalmaz auditált elektronikus hírközlő eszközt.

4. **azonosítás:** a Pmt. 7. § (2) bekezdésében, a 8. § (2) és (3) bekezdésében, valamint a 9. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott adatok visszakereshető módon történő rögzítése,

5. **csoport:** olyan vállalkozások összessége, amelyet egy anyavállalat, annak leányvállalatai, fióktelepei és mindazon vállalkozások alkotnak, amelyekben az anyavállalat vagy leányvállalata ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonytal rendelkezik;
6. **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;
7. **életbiztosítási ágba tartozó tevékenység:** a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.) 2. melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó tevékenység;
8. **Európai Unió:** az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség,
9. **Európai Unió tagállama:** az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam,
10. **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;
11. **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;
12. **FIU:** a Pmt. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi információs egységként működő hatóság (Financial Intelligence Unit), a Kit. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv
13. **főiroda:** az a hely, ahol a szolgáltató a főtevékenységet ténylegesen végzi és ahol a központi döntéshozatal történik;
14. **harmadik ország:** az Európai Unióon kívüli állam,
15. **hiteles fordítás:** az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda által készített fordítás,
16. **hitelintézet:** a Hpt.-ben meghatározott hitelintézet, ide nem értve az MNB-t;
17. **hivatalos fordítás:** lektorált, lepecsételt, összefűzött és hivatalos záradékkal ellátott fordítás, amin hivatalos záradék tanúsítja, hogy az elkészült fordítás a fordítóirodához eljuttatott anyag szövegével megegyezik.
18. **jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet:** nem jogi személy és nem természetes személy jogalany;
19. **kiemelt közszereplő:** az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el.
20. **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 ítélőtábla 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 ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
 - h) nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja.
21. **kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója:** a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülője.
22. **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,
23. **kockázatérzékenységi megközelítés:** az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a belső szabályzatban a belső kockázatértékelés alapján rögzített, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására irányuló eljárás;
24. **leányvállalat:** minden olyan vállalkozás, amelynek működésére egy másik vállalkozás ellenőrző befolyást gyakorol, azzal, hogy a leányvállalat valamennyi leányvállalatát az anyavállalat leányvállalatának kell tekinteni;
25. **levelező kapcsolat:**
- a) egyes pénzügyi vagy befektetési szolgáltatások hitelintézet részére más hitelintézet általi biztosítása, ideértve különösen a fizetési számla vezetését, a készpénzellátást, a nemzetközi pénzáttalalást, 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;
26. **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;
27. **MNB:** a Pmt. 5.§. a) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv, és a Bvktv. szerinti hivatal
28. **monitoring:** az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése;
29. **pénzforgalmi intézmény:** az Fsztv.-ben meghatározott pénzforgalmi intézmény, valamint a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény;
30. **pénzmosás:** a régi Btk. 303-303/A. §-ában, illetve a Btk. 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
31. **pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat:** a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása felmerülésének valószínűsége és hatása,
32. **pénzügyi információs egységként működő hatóság:** a Nemzeti Adó- és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége;
33. **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 áttulalását) érintő tilalom, illetve korlátozás, valamint a kapcsolódó engedélyezési eljárás;

34. **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;
35. **prolifерáció-finanszírozás:** uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatában rögzített tömegpusztító fegyverek elterjedésének pénzügyi támogatása;
36. **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;
37. **személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány:** személyazonosító igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély;
38. **személyazonosság igazoló ellenőrzése:** az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságának, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának ellenőrzése;
39. **szokatlan ügylet:** olyan ügylet,
a) amely nincs összhangban a termékkel vagy a szolgáltatással kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal,
b) amelynek nincs világosan érthető gazdasági célja vagy jogi alapja,
c) amely esetében az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozik az ügyletek gyakorisága, nagysága.
40. **a Szolgáltató vezetője:** az a természetes személy, aki a Szolgáltató képviselőjére, nevében döntési jogkör gyakorlására vagy az ezen szolgáltatón belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult;
41. **a Szolgáltató belső szabályzatban meghatározott vezetője:** az a természetes személy, aki a Szolgáltató vezetője által a belső szabályzatban meghatározásra kerül az alábbi szempontok figyelembevételével:
a) megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a szolgáltató milyen mértékben van kitéve a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás jelentette kockázatoknak, valamint
b) megfelelő vezetői hatáskörrel rendelkezik ahhoz, hogy a kockázati kitettséget befolyásoló döntéseket kezdeményezzen vagy hozzon;
42. **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;
43. **ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás:**
a) azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy éven belül ugyanazon ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást,
b) a pénzváltó iroda esetében azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy héten belül ugyanazon ügyfél megbízást ad,
44. **tényleges tulajdonos:**
a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
b) 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 kedvezményezetteket már meghatározták,
 - ii. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
 - iii. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár,
- e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében
- i. a vagyonrendelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - ii. a vagyonkezelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - iii. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
 - iv. az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, továbbá
- f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;
45. **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;
46. **ügyfél:** aki a szolgáltatóval üzleti kapcsolatot létesít vagy a szolgáltató részére ügyleti megbízást ad
47. **ügyfél-átvilágítás:** a Pmt. 6. §-ban meghatározott esetben a 7-11. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése,
48. **ügylet:**
- a) az üzleti kapcsolat során a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó valamely szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet, vagy
 - b) az ügyleti megbízás.
49. **ügyleti megbízás:** olyan ügylet, amely az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött eseti jogviszony;
50. **üzleti kapcsolat:** a biztosításközvetítői tevékenység alkusként történő végzésébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó, szerződéssel létrejött tartós jogviszony,
51. **az Európai Unió területén kívüli térséghez kapcsolódó átutalás:** a kedvezményezett fizetési számlájának egy fizetési művelet vagy sorozatos fizetési művelet útján történő jóváírására irányuló pénzforgalmi szolgáltatás, amelyet a fizető fél által adott megbízás alapján a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójánál vezetett fizetési számlájáról indítanak, – függetlenül attól, hogy a kedvezményezett és a fizető fél azonos személy-e, valamint függetlenül attól is, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója és a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója azonos-e, amennyiben
- a) a kedvezményezett vagy a fizető fél lakhelye vagy székhelye, vagy
 - b) bármelyik pénzforgalmi szolgáltató székhelye az Európai Unió területén kívül található,
52. **azonosítás:** a Pmt. 7. § (2) bekezdésében, a 8. § (2) és (3) bekezdésében, valamint a 9. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott adatok visszakereshető módon történő rögzítése,
53. **pénzáttutalás:** a pénzáttutalásokat kísérő adatokról szóló 2015/847 rendelet 9. cikkében meghatározott pénzáttutalás
54. **kockázati profil:** a beazonosított pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázatok csökkentését követően megmaradó kockázat általános jellege, beleértve a kockázat típusát és szintjét is.

1. RÉSZ: PMT SZERINTI RENDELKEZÉSEK

V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség

A Szolgáltató köteles ügyfeleit átvilágítani:

- a) az üzleti kapcsolat létesítésekor;
- b) a 3.600.000 forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor;
- c) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az a) -b) pontban 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.

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

V.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések

V.2.1 Általános szabályok

A Szolgáltató biztosítja, hogy az ügyfélre és az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a rendelkezésre álló adatok és okiratok naprakészek legyenek.

Ennek érdekében

- *egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetén 5 évente*
- *fokozott ügyfél-átvilágítás esetén évente*

ellenőrzi az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat. Ha az ellenőrzés során kétség merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor ismételten el kell végezni az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

A Szolgáltató a honlapján, valamint az ügyfeleivel kötött megbízási szerződésen szerepelteti, hogy az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

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

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

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

Nem kell az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket ismételten elvégezni, ha

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

Az egymással ténylegesen összefüggő ügyleti megbízások rögzítése érdekében a háromszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor az alábbi adatokat kell rögzíteni:

Természetes személy:

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

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet:

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

Ezen felül kárbejelentéskor, szolgáltatási igény, és visszavásárlási kérelem rögzítésekor is kérhető a személyazonosság igazolására alkalmas okiratok bemutatása (ld. V.2.2. pont).

A Szolgáltató a Bit. 2. melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó biztosítások esetén az üzleti kapcsolat létesítését megelőzően az ügyfél és a tényleges tulajdonos azonosításán és személyazonosságának igazoló ellenőrzésén túlmenően köteles

a) a szerződés megkötésekor ismert kedvezményezett, illetve a biztosítási szerződés alapján a biztosító szolgáltatására jogosult nevét megállapítani, továbbá

b) a szerződés megkötésekor nem ismert kedvezményezettre, illetve a biztosítási szerződés alapján a biztosító szolgáltatására jogosultra vonatkozó, a későbbi azonosításhoz szükséges valamennyi információt rögzíteni;

Ha a Bit. 2. melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó biztosítás kedvezményezettje, illetve a biztosítási szerződés alapján a biztosító szolgáltatására jogosultak személye a szerződés megkötésekor nem ismert, a kedvezményezett, illetve a biztosítási szerződés alapján a biztosító szolgáltatására jogosult személyazonosságának igazoló ellenőrzését legkésőbb a kifizetéssel egyidejűleg vagy a szerződésből (kötvényből) eredő jogoknak a jogosult általi érvényesítéséig lefolytatja.

V.2.2. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése

Az V.1 pontban felsorolt esetekben az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt azonosítani kell, és el kell végezni a személyazonosságuknak igazoló ellenőrzését. Ennek során a rájuk, valamint az üzleti kapcsolatra és az ügyletre vonatkozóan az alábbi adatokat kell rögzíteni (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. képviselőre jogosultak neve és beosztása,
5. kézbesítési megbízottjának az azonosításra alkalmas adatai,
6. cégjegyzékszám vagy egyéb jogi személy esetén a nyilvántartásba vételéről, vagy bejegyzéséről szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
7. adószám

Az üzleti kapcsolatra és az ügyletre vonatkozóan:

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

Ezeket túl a vezetői jóváhagyástól függő ügyletek vonatkozásában kérni kell a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, valamint a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását.

Az adatokat a Szolgáltató az azonosítási adatlap kitöltésével, és okmánymásolat készítésével szerzi be, az adatokat elektronikusan, míg az adatlapot és az okmánymásolatokat írásbeli dokumentumként, zárt szekrényben tárolja.

A Szolgáltató nem ad visszaigazolást az ügyfélnek a tárolt adatokról.

V.2.3. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek

Az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve az ügyleti megbízás teljesítésekor kizárólag a Szolgáltató ügyvezetője, Pácsa József Lajos dönthet az alábbi esetekben

- Az összes fokozott ügyfél-átvilágítást igénylő esetben
- 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 biztosítási ajánlatban, Szolgáltatói megbízási szerződésben feltüntetésre került;
- Amennyiben az ügyleti megbízás az 5 millió forintot meghaladja;
- Amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlanul vagy túlzottan összetettnek tűnik;
- új termékek vagy új üzleti gyakorlatok, többek között új teljesítési mechanizmus, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazása mind új, mind korábban meglévő termékek esetében
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel vagy székhellyel rendelkező ügyfél;
- 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 termékre vonatkozó megbízás esetén, melyet az Szolgáltató korábban még nem közvetített

A Szolgáltató fent meghatározott vezetője a felsorolt esetekben írásban dönt, amely döntéseket a Szolgáltató megőrzi, és visszakereshető módon nyilvántartja.

V.2.4. Benyújtandó dokumentumok

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

Természetes személy esetén:

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

Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

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

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

Cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem esetén:

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

Ebben az esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő harminc napon belül okirattal igazolni annak megtörténtét, és a Szolgáltató 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, de a másolaton ki kell takarni a személy számot, valamint a fényképet.

A vezetői jóváhagyástól függő ügyletek esetén a személyazonosságra vonatkozó adatokat nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy olyan nyilvántartás alapján kell ellenőrizni, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult a Szolgáltató.

Az Szolgáltató elsősorban az IM Céginformációs és az Elektronikus Céginformációs Szolgáltatók Alkalmazása (E-Cégjegyzék) című törvény alapján alkalmazza, amely a <http://www.e-cegjegyzek.hu/> címen érhető el, de alkalmazza az interneten található céginformációs szolgáltatásokat, Internetes kereső által felhozott nyilvántartásokat, külföldi országok hatóságainak, hivatalos szerveinek honlapjait, külföldi cégjegyzékeket is.

V.2.5. 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 írásban (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:

Természetes személy ügyfél esetén:

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

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetén:

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

Az ügyfél arra vonatkozóan is köteles nyilatkozni, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, akkor ki kell vele tölteni a tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozatot (4. számú melléklet: tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozat). A nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül annak. Amennyiben kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, úgy az ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó ismételt nyilatkozattételre kell felszólítani.

A tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban – többek között – az V.1 pontban felsoroltakon túl az alábbi esetekben merülhet fel kétség:

- A jogi személy ügyfél tulajdonost vált és az új tulajdonosok háttere, megjelenése (hajléktalanok stb.) összeegyeztethetetlen a tevékenységével, illetve a tulajdonosváltást követően a társaság pénzügyi tevékenysége hirtelen átalakul,
- A jogi személy tulajdonosi szerkezete összetett, nehezen átlátható, vagy a tulajdonosok között szerepel stratégiai hiányosságokkal rendelkező országban bejegyzett jogi személy, és tényleges tulajdonosnak az ugyanabban az országban lakóhellyel rendelkező, „igazgató, képviselő, manager”

stb. pozícióban lévő személyeket jelölték meg, vagy az Internetes keresés során a megjelölt személy neve több céghez is köthető.

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

Ilyen nyilvántartás többek között az IM Céginformációs és az Elektronikus Cégnylvántartása, <http://www.e-ceggyezek.hu/>, Interneten található céginformációs szolgáltatások, Internetes kereső által felhozott nyilvántartások, külföldi országok hatóságainak, hivatalos szerveinek honlapja, külföldi cégjegyzékek.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél képviselőjének nyilatkoztatása mellőzhető, ha a rögzítendő adatokat a bemutatott okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján lehetséges rögzíteni, amelyeknek kezelőjétől a Szolgáltató törvény alapján adatigénylésre jogosult. Ilyen nyilvántartás többek között az IM Céginformációs és az Elektronikus Cégnylvántartása, Interneten található céginformációs szolgáltatások, külföldi országok hatóságainak, hivatalos szerveinek honlapja, külföldi cégjegyzékek.

Ekkor az arra vonatkozó információt is rögzíteni kell, hogy az adatok rögzítésére az ügyfél képviselőjének nyilatkoztatása mellőzésével került sor.

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

„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 található, vagy*
- a tulajdonosi szerkezetben több mint négy jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező társaság rendelkezik tulajdoni hányaddal.*

V.2.6. Monitoring, megerősített eljárás

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

Különös figyelmet kell fordítani valamennyi szokatlan ügyletre.

V.2.6.1. Megerősített eljárás

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

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:

- személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel okirat hiteles másolata alapján létrejött üzleti kapcsolat vagy ügylet esetén;
- nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság tekintetében;
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező ügyfél tekintetében;
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel rendelkező tényleges tulajdonos tekintetében;
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli;
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik;
- 10M Ft-nál nagyobb díjú megtakarítási jellegű életbiztosítási szerződés megkötése
- *kiemelt közszereplőkkel létesített üzleti kapcsolat esetén*

V.2.7. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei

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

- az ügyfél a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatot megtagadja,
- a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban az ügyfél ismételt (írásbeli vagy auditált hírközlő eszköz útján tett) nyilatkozatát követően a kétség továbbra is fennáll,
- az ügyfél ismételt – a tényleges tulajdonosra vonatkozó – (írásbeli vagy auditált hírközlő eszköz útján tett) nyilatkozatát követő, nyilvántartásban történt ellenőrzés után fennmaradó kétség esetén,
- a pénzeszközök forrása a Szolgáltató számára megnyugtató módon nem tisztázódik.

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

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

Amennyiben az ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel, úgy törekedni kell másik okmány bekérésére az ügyfél-átvilágítás elvégzése érdekében.

V.3. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

A Szolgáltató egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmazhat, amennyiben ügyfele

- 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,
- a Pmt. 5. §-ában meghatározott felügyeletet ellátó szerv,
- helyi önkormányzat, a helyi önkormányzat költségvetési szerve vagy a 3. pontba nem tartozó központi államigazgatási szerv,
- 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,
- sem visszavásárlási értékkel, sem lejáratú szolgáltatással nem rendelkező, tisztán kockázati haláleseti életbiztosítást köt,
- az életbiztosítási ágba tartozó biztosítás esetén, olyan biztosítást köt, amelynek az éves biztosítási díja nem haladja meg a kettőszázhatvanezer forintot vagy amennyiben az egyszeri biztosítási díj nem haladja meg a hatszázötvenezer forintot,
- a személyi jövedelemadóról szóló törvény szerinti nyugdíjbiztosítást köt, ide nem értve a szerződés teljes vagy részleges visszavásárlására vonatkozó ügyletet,
- lakás-előtakarékossági szerződést köt, amely alapján az éves elhelyezendő megtakarítás összege nem haladja meg a lakástakarékpénztárakról szóló törvény szerinti legmagasabb összegű éves állami támogatás maradéktalan igénybeviteléhez szükséges összeget, vagy

V.4. Fokozott ügyfél-átvilágítás

A Szolgáltató az alábbi esetekben alkalmaz fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket:

- amennyiben az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából;
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező ügyfél tekintetében;
- amennyiben a természetes személy kiemelt közszereplőnek minősül;
- az ügyfél nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság;
- az ügyfél olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban földrajzi területen rendelkezik lakcímmel;
- az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli,
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik;

Az ügyfél köteles a biztosító részére a Bit. 2. melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó biztosítások esetén személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a kedvezményezett, illetve a biztosítási szerződés alapján a biztosító szolgáltatására jogosult, továbbá annak tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a kedvezményezett, illetve a biztosítási szerződés alapján

a biztosító szolgáltatására jogosult kiemelt közszereplőnek minősül, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt. 4. § (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

Az ügyfél a fentebb meghatározott nyilatkozatot az üzleti kapcsolat létesítését követően is megteheti. Ebben az esetben a nyilatkozat megtételének a kifizetéssel egyidejűleg vagy azt megelőzően kell megtörténnie, illetve azzal egyidejűleg vagy azt megelőzően, hogy a biztosítás egészben vagy részben engedélyezésre kerül.

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

V.4.1. Személyesen meg nem jelenő ügyfél

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

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

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

A személyesen meg nem jelent ügyfél esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a Szolgáltató mindenkor ügyvezetője jóváhagyását követően kerülhet sor.

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 (a továbbiakban: Kjt.v.) 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 Szolgáltató magyar és angol nyelvű iratokat fogad el fordítás nélkül, más nyelvek esetén az iratokról egyszerű fordítást kér.

V.4.2. Kiemelt közszereplők átvilágítása

A természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot (5. számú melléklet: kiemelt közszereplői nyilatkozat) tenni arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha igen, akkor a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül annak. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell továbbá a pénzeszközök forrására vonatkozó információt.

A Bit. 2. melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó biztosítások esetén az ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni, (4. számú melléklet: tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői nyilatkozata) arra vonatkozóan, hogy a kedvezményezett, illetve a biztosítási szerződés alapján a biztosító szolgáltatására jogosult, továbbá annak tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha igen, akkor a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül annak. Az ügyfél a nyilatkozatot az üzleti kapcsolat létesítését követően is megteheti, de ebben az esetben a nyilatkozat megtételének a kifizetéssel egyidejűleg vagy azt megelőzően kell megtörténnie, illetve azzal egyidejűleg vagy azt megelőzően, hogy a biztosítás egészben vagy részben engedélyezésre kerül.

Intézkedéseket kell tenni a megtett nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében.

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

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

Az ügyfél nyilatkozatát mellőzhető, ha az adatok a bemutatott okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján kerül rögzítésre, amelyeknek kezelőjétől a Szolgáltató törvény alapján adatigénylésre jogosult. Ilyen nyilvántartás többek között az IM Céginformációs és az Elektronikus Cégnylvántartása, Interneten található céginformációs szolgáltatások, Internetes kereső által felhozott nyilvántartások, külföldi országok hatóságainak, hivatalos szerveinek honlapja, külföldi cégjegyzékek.

Ebben az esetben az arra vonatkozó információt is rögzíteni kell, hogy az adatok rögzítésére az ügyfél nyilatkozatát mellőzésével került sor.

V.4.5. Minden egyéb esetben

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

V.5. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás

A Szolgáltató jogosult elfogadni az ügyfél-átvilágítás eredményét, ha az ügyfél-átvilágítást

- Magyarország területén vagy az Európai Unió más tagállamában székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató végezte el, vagy
- olyan harmadik országban székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató végezte el, amely megfelel a Pmt. 22. § (3) bekezdésben meghatározott követelményeknek.

Ebben az esetben az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése vonatkozásában a felelősség a Szolgáltató terheli.

Ha az ügyfél-átvilágítást harmadik országban székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató végezte el, annak eredménye abban az esetben fogadható, ha a szolgáltató

- a *Pmt-ben* megállapított vagy azokkal egyenértékű ügyfél-átvilágítási és nyilvántartási követelményeket alkalmaz, és felügyeletére is az e törvényben megállapított vagy azokkal egyenértékű követelmények szerint kerül sor, vagy
- székhelye, fióktelepe vagy telephelye olyan harmadik országban van, amely a *Pmt-ben* meghatározottakkal egyenértékű követelményeket ír elő.

A Szolgáltató nem fogadja el az ügyfél-átvilágítás eredményét, ha az ügyfél-átvilágítást olyan harmadik országban székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató végezte el, amely stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak minősül, kivéve, ha

Magyarország területén vagy az Európai Unió más tagállamában székhellyel rendelkező szolgáltató stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban található fióktelepétől és leányvállalatától történik az átvétel, ha a fióktelep vagy leányvállalat megfelel a Pmt. 62. §-ban meghatározott csoportszintű politikáknak és eljárásoknak.

A Szolgáltató az ügyfél-átvilágítás elvégzése érdekében igényelt adatot csak az érintett ügyfél hozzájárulása esetén jogosult más szolgáltató rendelkezésére bocsátani.

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

A szerződéses jogviszonyon alapuló kiszervezés és az ügynöki tevékenység nem minősül más szolgáltató által elvégzett azonosítás átvételének. Az ügyfél-átvilágítás eredményének rendelkezésre bocsátása és elfogadása vonatkozásában a kiszervezett tevékenységet végző, illetve az ügynök a szolgáltató részének minősül.

V.7. Belső kockázatértékelés

A belső kockázatértékelést a Pmt. és az MNB rendelet rendelkezéseinek alapul vételével készül el, melyet a Szolgáltató ügyvezetője hagy jóvá.

A kockázatértékelést évente kell felülvizsgálni, és szükség esetén aktualizálni kell.

A szolgáltató a belső kockázatértékelését soron kívül felülvizsgálja, amennyiben

- a) külső hatás megváltoztatja a kockázat természetét,
- b) új típusú pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat merül fel,
- c) az MNB által tett megállapítás ilyen intézkedést tartalmaz,
- d) a szolgáltató saját maga által tett, kockázatot csökkentő intézkedéséből ez következik,
- e) a szolgáltató 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 szolgáltatónak alapos oka van azt feltételezni, hogy a kockázatértékelés alapjául szolgáló információ már nem alkalmazható.

A belső kockázatértékelés elkészítéséhez a Szolgáltató kockázatainak megállapítása és értékelése céljából azonosította és értékelte az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellegével és összegével, az ügyféllel, termékkel, szolgáltatással, földrajzi területtel és alkalmazott eszközzel kapcsolatos kockázati tényezőket.

A belső kockázatértékelést a Szolgáltató köteles írásban rögzíteni, naprakészen tartani és az illetékes hatóságok rendelkezésére bocsátani az engedélyezési, illetve a felügyeleti tevékenység gyakorlása során.

A belső kockázatértékelés elkészítése során a Szolgáltató beazonosította a már ismert kockázatait közül azokat, amelyek hatással vannak a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázataira.

A kockázatértékelés elkészítéséhez, továbbá a kockázatok csökkentése és kezelése érdekében a Szolgáltató figyelembe vette a következő dokumentumokat:

- a rendelkezésre álló nemzeti kockázatértékelés eredményét;
- az Európai Bizottság nemzetek feletti kockázatértékelése (SNRA);
- az európai felügyeleti hatóságok véleményét az európai uniós pénzügyi ágazatot érintő pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokról (Joint Guidelines);

- az MNB által kiadott ajánlást;
- az MNB által folytatott eljárás során keletkezett és nyilvánosságra hozott dokumentumokat.

A Szolgáltató 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.

Amennyiben egy adott szolgáltatás vonatkozásában a Szolgáltató ki van téve más tagállam vagy harmadik ország pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatainak, a Szolgáltató ezeket a kockázatokat is beazonosítja.

Ezen, a fentiekben meghatározott pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázati tényezők együttesen képezik a Szolgáltató kockázatértékelésének alapját.

V.7.1. Az ügyfél kockázati kategóriába sorolása

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

- alacsony,
- átlagos,
- magas.

V.7.2. Figyelembe veendő kockázati tényezők

- az ügyfél tulajdonosi és vállalati szerkezete;
- az ügyfél szervezetének és szerkezetének összetettsége és átláthatósága;
- az ügyfél felsővezetőinek, a vezető testület tagjainak és a minősített befolyással bíró tulajdonosának hírneve és integritása;
- az ügyfél üzleti tevékenységének földrajzi területe, különösen, amennyiben azt stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban végzi;
- a biztosító által kínált termék, vagy szolgáltatás, az elvégzett tevékenység és ügylet természete és összetettsége;
- az ügyféluralkodó vállalati kultúrája, különösen a megfelelési- és átláthatósági kultúra,
- a hatóságokkal való együttműködés tapasztalatai;

A szolgáltató a tudomásszerzéstől számított három munkanapon belül bejelentést tesz az MNB-hez, amennyiben az kockázatok beazonosítását és az információk beszerzését követően olyan hiányosság jut a tudomására, amelyek veszélyt jelentenek az Európai Unió pénzügyi rendszerére.

A Szolgáltató a beazonosított kockázat értékelése alapján meghatározza, hogy milyen intézkedésre van szükség a feltárt kockázat kezelése érdekében.

VI. Kockázatértékelés:

1. Nemzeti Kockázatértékelésből származó kockázatok

A bizalmi vagyongazdálkodási tevékenységgel összefüggő kockázatok (NRA 8.)

- Mind a vagyongazdálkodók mind a kedvezményezettek jelentősen összetett társasági formákban jelenhetnek meg (pl. offshore társaságok), így a szereplők különböző joghatóságokhoz kapcsolódhatnak.
- Megjelenhetnek a magas kockázatot jelentő térségi kapcsolódások és kiemelt közszereplők is előszeretettel választhatják ezt a jogi struktúrát.
- A bizalmi vagyongazdálkodók számos esetben más pénzügyi szolgáltatóknál kezelik a hozzájuk rendelt vagyont. Az érintett pénzügyi szolgáltatók azonban privilegizáltan kezelhetik az ilyen ügyleteket, mivel a bizalmi vagyongazdálkodók önállóan is kiemelt alanyai a pénzmosás elleni küzdelemnek és bíznak abban, hogy a bizalmi vagyongazdálkodók vagy az alapításukban résztvevő ügyvédek megfelelően elvégezték a tényleges tulajdonosok feltérképezését.

A Szolgáltató értékelése: A Szolgáltatónál a fenti kockázatok nem állnak fenn, mivel a Szolgáltató bizalmi vagyongazdálkodási tevékenységet nem végez.

A biztosítással összefüggő kockázatok (NRA 18)

- A biztosító személyre szabott termékeket ad el, ahol a befektető szabja meg az alapul szolgáló befektetés vagy portfólió összetételét.
- A biztosítások díja nem a kedvezményezettek részére, hanem olyan személyek számára kerülhet átutalással kifizetésre, akik a biztosítási jogviszonynak nem voltak szereplői semmilyen azonosítási kötelezettség alá eső minőségben. A biztosítási díj fogadása során a kedvezményezett bankszámlát vezető pénzügyi szolgáltató pedig tévesen azt feltételezheti, hogy ügyfele saját jogán jutott biztosítási összeghez.
- A biztosítónál az ügyfél lejárattal szembe jelentős veszteséggel visszavásárlási szándékot jelez.
- A biztosító elfogad jelentős készpénzes díjfizetést.
- A biztosító visszafizeti a biztosítási díjat a biztosítási kötvények törlésekor a pénz eredeti forrásától eltérő számlára.
- A biztosító nem végzi el a befektetések forrásának ellenőrzését.
- A biztosító átruházható kötvényeket értékesít.
- A befektetési ügyletek magukban foglalnak bizalmi vagyongazdálkodókat, megbízottakat stb.
- A biztosító kezdetben kisösszegű befektetési kötvényt ad el, majd a befektetőnek lehetősége van arra, hogy további nagy összegű beruházást végezzen újabb ügyfél-átvilágítás nélkül.

A befektetési szolgáltatásokkal összefüggő kockázatok (NRA 19)

- A kiemelt közszereplőkkel létesített üzleti kapcsolatok.
- A szolgáltatást közvetítő (bróker) nyújtja.
- Teljeskörű ügyfélismeret hiánya, ha az ügyfél-átvilágítások nagy részét az igazolt fizetési számlán keresztül végzi a befektetési szolgáltató, és az átvilágítást végző hitelintézeti szektorral nincs megfelelő kapcsolat.

A Szolgáltató értékelése: A Szolgáltatónál a fenti kockázatok nem állnak fenn, mivel a Szolgáltató befektetési szolgáltatási tevékenységet nem végez.

A pénzváltással összefüggő kockázatok (NRA 20)

- Nagyon jelentős a szektorban lebonyolított készpénzforgalom, ahol a pénzügyi eszközök forrásáról nem állnak rendelkezésre olyan információk, amely alapján a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás kockázatát megnyugtató módon ki lehetne zárni.
- Nem nyomon követhető a pénzváltást követően a készpénz további felhasználása.
- A terrorista csoportok esetében az €/USD konverzió különösen vonzó.
- Nagy címletű bankjegyek mozgása nem megfelelően monitorozott.
- A határ menti területeken található pénzforgalmi irodák sebezhetőbbek pénzmosás és terrorizmus finanszírozás szempontjából.
- A kiemelt közszereplőkkel végrehajtott ügyletek
- A pénzváltók az ügyfelek átvilágítási eljárásai során több esetben a hitelintézetekre támaszkodnak, így elfordulhat, hogy a pénzváltó iroda nem kap teljes képet az üzleti kapcsolatáról.
- A közvetítő korlátlan összeget válthat egy nap, akár egy személy részére is.
- A kockázatot vállaló szolgáltatók pénzváltó ügynökeit ellenőrző személyek korrumpálása.
- A strómanok igénybevétele a pénzváltási ügyletek végrehajtása során nem szokatlan.
- A visszatérő ügyfelek igényeinek kielégítése érdekében az egyes pénzváltó ügynökök egymás közt is bonyolítanak jelentős összegű tranzakciókat.

A Szolgáltató értékelése: A Szolgáltatónál a fenti kockázatok nem állnak fenn, mivel a Szolgáltató pénzváltási tevékenységet nem végez.

Az elektronikus pénzzel összefüggő kockázatok (NRA 21)

- Az elektronikus pénz használata vonzó lehet a terrorista csoportok számára, ahol lehetséges a pénzeszközök névtelenül történő mozgatása (diszkrétebb szállítás).
- Az előre fizetett kártyák lehetővé tehetik nagy összegű pénzeszközök egyszerű szállítását (egyes kártyáknak nincs limitük).

A Szolgáltató értékelése: A Szolgáltatónál a fenti kockázatok nem állnak fenn, mivel a Szolgáltató működésében elektronikus pénz nem jelenik meg.

A széfszolgáltatással összefüggő kockázatok (NRA 22)

- Az a fedést biztosító lehetőség, hogy a széfbe elhelyező személy nem feltétlenül azonos azzal, aki a széfben lévő tárgyat elviszi.
- Széfszolgáltatáshoz logikailag kapcsolható jelentős készpénz elhelyezés.
- A széfszolgáltatásnál elhelyezett értékek nagyságáról forrásáról nem állnak rendelkezésre olyan információk, amely alapján a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás kockázatát megnyugtató módon ki lehetne zárni.
- A kiemelt közszereplőkkel létesített üzleti kapcsolatok.

A Szolgáltató értékelése: A Szolgáltatónál a fenti kockázatok nem állnak fenn, mivel a Szolgáltató széfszolgáltatási tevékenységet nem végez.

Az MVTS tevékenységgel összefüggő kockázatok (NRA 23)

- A ténylegesen összefüggő kis ügyletek nehezen nyomon követhetőek.
- Magas a készpénzhasználat.
- Magas kockázatú harmadik országokban is nyújthatnak szolgáltatást.
- A bűnözők részére vonzóbbak a nagyobb MVTS-ek a kiterjedt hálózatuk miatt. Jelentős a stróman kockázat.

- Nagy készpénzösszegek kisebb összegekre történő felosztása, amelyeket az ügyfelek szigorúbb azonosítását igénylő küszöbértékek alatt küldenek el.
- Nem számla-alapú pénzáttalalási szolgáltatás a jellemző, azaz nincs üzleti kapcsolat, csak egy sor elszigetelt ügylet, amelynek egyetlen azonosítási formája az ügyfelek hivatalos azonosító adatainak rögzítéséből áll.
- Lehetővé teszi strómanok használatát is, így az ügyletek mögötti valós személyek (feladó / kedvezményezett) vagy a tranzakciók célja kimutathatatlan.

A Szolgáltató értékelése: A Szolgáltatónál a fenti kockázatok nem állnak fenn, mivel a Szolgáltató MVTs tevékenységet nem végez.

A kölcsön- és hitelügyletekkel összefüggő kockázatok (NRA 24)

- Terrorizmusfinansírozás szempontjából kockázatosak lehetnek a rövid távú, kisösszegű, de magas kamatú termékeket (személyi kölcsön, hitelkártya termékek, áruhitel).
- Közepes / hosszú távú, nagyösszegű, alacsony kamatozású termékek, jellemzően jelzáloghitel fedezeteként tisztázatlan forrású fedezet elhelyezése (nagy értékű vagyontárgy, „piszkos pénz”).
- A kiemelt közszereplőkkel létesített üzleti kapcsolatok.
- Hamis választott bíraskodás üzleti hitelekkel történő visszaélés céljából.
- Hitelkártyákat felhasználása készpénzfelvételhez: ATM-en keresztül.
- Hamis dokumentumok vagy személyazonosító okmányok felhasználása.

A Szolgáltató értékelése: A Szolgáltatónál a fenti kockázatok nem állnak fenn, mivel a Szolgáltató kölcsön- és hitelügyleteket nem végez.

Az offshore gazdasági társaságokkal összefüggő kockázatok (NRA 25)

- Ideiglenesen átadott pénzeszközök (pl. kölcsön, hitel) a pénzügyi folyamatok nyomon követését nehezítik akár az off-shore társaság részére, akár az off-shore társaság részéről.
- Tényleges tulajdonosi nyilatkozat tartalma nem ellenőrizhető minden esetben.
- Monitoring tevékenység nehezen végezhető el, mivel a nyilvánosan hozzáférhető információk korlátozottak.
- Pénzeszközök forrására vonatkozó információk beszerzése különös nehézségekbe ütközik, mivel a fizetési számla felett rendelkezési jogosultsággal bíró azon személyekkel, akik külföldi állampolgársággal és/vagy külföldi lakóhellyel rendelkeznek, a számlanyitást követő kapcsolatfelvétel bizonytalan.
- A tranzit fizetési számlák esetén a számlára a külföldi forrásszámláról érkező jóváírások és a külföldi célszámlára irányuló terhelések összege közel azonos, és az átutalások mögött nem azonosítható racionális gazdasági indok.
- A készpénz széles körű felhasználása és a készpénz korlátozásának hiánya.
- A fizetési számla felett rendelkezésre jogosult személy elzárkózik a társaság tevékenységének ismertetésétől, a fizetési számláin megjelenő pénzeszközök forrásának megadásától, vagy nem tud racionális gazdasági indokot megjelölni, illetve létérdek nélküli üzleti kapcsolat létrehozására törekszik a Szolgáltató székhelye szerinti államban.
- Üzletvezetés, tényleges irányítás helyének meghatározása nem azonos az ügyféltől származó információkkal
- Offshore-ok alapításában érintett országok többsége nem részese nemzetközi bűnügyi együttműködés alapjául szolgáló egyezményeknek

A Szolgáltató értékelése: offshore társaság életbiztosítás ügyfeleként történő megjelenése, és a kockázat alacsonynak minősíthető.

A Szolgáltató gazdasági társaság ügyfél esetén cégkivonat lekérésével minden esetben ellenőrzi az esetleges offshore minősítést, vagy offshore tulajdonosi hátteret, és amennyiben ez megállapítható, vagy nem dönthető el egyértelműen, hogy nem offshore hátterű az ügyfél, úgy az ügylet csak ügyvezetői jóváhagyással köthető meg, és a Szolgáltató fokozott ügyfél átvilágítást végez, és megerősített eljárást alkalmaz, valamint az ügyféltől bekéri a pénzügyi eszköz forrására vonatkozó információt.

A virtuális pénzzel összefüggő kockázatok (NRA 26.)

- Anonim fizetési lehetőségek
- EU-ban nincsenek jogszabályok a virtuális pénzekre vonatkozóan.
- Nincs kibocsátójuk, nem tartoznak egyetlen ország hatóságának, jegybankjának felügyelete alá, nincsenek megfelelő felelősségi, garanciális és kárviselési szabályok.
- A konverziós fázisnál megjelenik a készpénzhasználat kockázata.
- Pénzügyi kapcsolatot lehetősége magas kockázatú országokkal vagy személyekkel Jogszabályozás kezdeményezése
- Lehetőséget ad arra, hogy az interneten virtuális fizetőeszközök segítségével értéket transzferáljanak, vagy nagy értékű ingóságokat szerezzenek be lényegében anonim módon.

A Szolgáltató értékelése: A Szolgáltatónál a fenti kockázatok nem állnak fenn, mivel a Szolgáltató virtuális pénzzel összefüggő tranzakciót nem végez.

A strómanokkal összefüggő kockázatok (NRA 27)

- Ügyfél-átvilágítási eljárások minősége.
- Tényleges tulajdonosok azonosításának megfelelése.
- Székhelyszolgáltató irodák működése.
- Cégalapítás, változásbejegyzés során előszeretettel alkalmaznak strómant, mivel így a valódi tulajdonos személye rejtve marad.
- Egy személy korlátlan számú társaságban lehet vezető tisztségviselő ténylegesen végzett tevékenység vagy a cégvezetéshez kapcsolódó ismeretek nélkül

A Szolgáltató értékelése: Strómanok révén bejegyzett/tevékenységet végző társaság életbiztosítás ügyfeleként történő megjelenése, és a kockázat alacsonynak minősíthető.

A Szolgáltató a személyes ügyfélkapcsolat, és a szerződéskötés során kiemelt figyelmet fordít a strómanok kiszűrésére. Amennyiben felmerül a kockázata annak, hogy az ügyfél stróman, úgy az ügylet csak ügyvezetői jóváhagyással köthető meg, és a Szolgáltató fokozott ügyfél átvilágítást végez, és megerősített eljárást alkalmaz, valamint az ügyféltől bekéri a pénzügyi eszköz forrására vonatkozó információt.

A készpénzzel és a készpénzfutárokkal összefüggő kockázatok (NRA 28)

- Készpénz intenzív üzleti tevékenységek: vendéglátó egységek, építőipari cégek, gépjármű kiskereskedők, autómosók, műtárgy kereskedők, aukciós házak, zálogházak, ékszerboltok, textilboltok, ital- és dohányboltok, kiskereskedelmi boltok, ingatlanbérlok, ingatlan-befektetők, pénzváltók, szerencsejáték szolgáltatások.
- Azonos személyek által (készpénzfutárok) által végrehajtott jelentős összegű készpénzes ügyletek.
- Magas címletű bankjegyek iránti igény.
- Külföldi lakóhellyel rendelkező személyek részvétele a jelentős összegű ügyleteknél.

- A készpénzigényes vállalkozások nagyszámú névtelen tranzakció feldolgozását teszik lehetővé, amely nem igényli az új technológiák kezelését.
- Pénzeszközök forrására vonatkozó nyilatkozatok ellenőrzése nem biztosított, e nyilatkozatok ellenőrzésének nehézsége különösen a nagy összegű készpénzbefizetéseknél áll fenn.
- A tagállami jogszabályok készpénz korlátozásbeli különbségei növelik a belső piac sebezhetőségét. Az elkövetők könnyebben megkerülhetik a származási országukban lévő ellenőrzéseket, ha készpénz-intenzív üzleti tevékenységet folytatnak egy másik tagállamban, amelyben nem létezik vagy enyhébb a készpénzkorlátozás.
- Hawala rendszerek.
- Pénzváltók korlátozás nélküli váltása.
- Fizetési számlákra milliárdos nagyságrendű be-, illetve kifizetések offshore gazdasági társaság fizetési számláin.
- Strómanok felhasználásával végrehajtott készpénzes tranzakciók.

A Szolgáltató értékelése: A készpénzzel és a készpénzfutárokkal összefüggő kockázat alacsonynak minősíthető, mivel a Szolgáltató arra törekszik, hogy elkerülje a készpénzzel történő díjfizetési lehetőséget, ennek összegét 500.000.- Ft-ban maximálja.

A cégeljárással összefüggő kockázatok (NRA 29)

- Nyilvántartás során kockázat, hogy azonos címet számos esetben jegyeztek már be székhelyként vagy telephelyként.
- Székhelyszolgáltatás.

A Szolgáltató értékelése: A fenti kockázatok a Szolgáltató működésében nem azonosíthatók.

A Dark Nettel összefüggő kockázatok (NRA 30)

- Adatlopásra alkalmas kémprogramok beszerzése és használata.
- Hamis, személyazonosságot igazoló okmányok vagy útlevelek beszerzése.
- Ellopott bankszámla vagy bankkártya adatok megvásárlása.

A Szolgáltató értékelése: A fenti kockázatok felmerülésének valószínűsége az életbiztosítások keretében történő pénzmosással, illetve terrorizmus finanszírozásával összefüggésben alacsonynak minősíthető.

A kémprogramok használatával összefüggő kockázatok kezelése a informatikai biztonsági kockázatkezelés keretében történik.

A fent említett egyéb kockázatok kezelése a körültekintő ügyfél-átvilágítás alkalmazásával történik.

A non-profit szervezetekkel összefüggő kockázatok (NRA 31)

- Összefüggő tranzakciók (kedvezményezett, forrás, összeg nagysága) nem minden esetben vannak összhangban a szervezetek alapvető céljaival.
- A képviselő nem köteles az esetleges laccím változást bejelenteni a nyilvántartó bíróság részére. Bejegyzési kérelemben nem szükséges részletesen megadni az alapító személyek természetes azonosító adatait, így azokat az illetékes törvényszékek minimális adattartalommal is befogadják, amely jelentősen megnehezíti a civil szervezethez köthető tagok beazonosítását.
- Az adószámmal nem rendelkező civil szervezetek, beazonosítása, működésük ellenőrzése akadályozott.

- Azok a civil szervezetek vannak a legnagyobb veszélynek kitéve, amelyek szolgáltatási tevékenységet végeznek konfliktus zónákban, vagy azok közvetlen közelében. Ugyanez igaz azokra a civil NGO-kra is, amelyek az ilyen típusú szervezetekkel pénzügyi kapcsolatban (adományok kezelése) állnak.

A Szolgáltató értékelése: A fent jelzett kockázatok közül a Szolgáltatónál közvetett módon, a nonprofit szervezetek által kötött életbiztosítások révén jelentkezhettek.

A Szolgáltató nonprofit gazdasági társaságok esetében fokozott átvilágítást, illetve megerősített eljárást alkalmaz.

A kábítószer kereskedelemmel összefüggő kockázatok (NRA-34)

- Pénzváltók szolgáltatásának (hosszú időn át, rendszeresen, bizalmi alapon történő) igénybevétele a kábítószer-vásárláshoz szükséges nagy összegű (alkalmanként millió forintos nagyságrendű) valuta (tipikusan euró) készpénz biztosításához.
- A külföldre irányuló pénzáttalási szolgáltatások (Western Union stb.) igénybevétele akár az értékesített kábítószer utólagos kifizetése, akár a külföldön élő hozzátartozóknak a haszonból történő támogatása céljából is. Itt is jellemző a strómanok használata (egy ezzel megbízott személy küldi és fogadja kint az összeget a tényleges felek helyett)

A Szolgáltató értékelése: A fenti kockázatok a Szolgáltató működésében nem azonosíthatók.

Az emberkereskedelemmel összefüggő kockázatok (NRA-35)

- Amennyiben nem készpénzben történik a vagyon hazahozatala, úgy jellemzően Western Union, MoneyGram stb. utalás útján. Az elkövetők azonban óvatossági okokból nem saját vagy rokonaik nevére küldik az összeget, hanem egy harmadik személynek, aki a pénz eredetéről sok esetben nem is tud, ezáltal a nyomozás során nehezen köthető az elkövetőhöz

A Szolgáltató értékelése: A fenti kockázatok a Szolgáltató működésében nem azonosíthatók.

Az embercsempészéssel összefüggő kockázatok (NRA 36)

- Pénzküldő szolgáltatások használata

A Szolgáltató értékelése: A fenti kockázatok a Szolgáltató működésében nem azonosíthatók.

A Social Engineering Fraud (SEF) kockázatai (NRA-37)

- A sértett azonnali reakciójának (SWIFT üzenet utánküldetése stb.) hiányában a Magyarországon vezetett fizetési számlára külföldről utalt jelentős összegekkel a fogadó fél (tipikusan stróman) nyomban rendelkezik, a távol-keleti továbbutalást vagy készpénzfelvételt követően a pénz többé nem nyomonkövethető.
- Javasolt a tipológia részévé tenni, hogy jellemzően a nagy összegű átutalások (10.000 EUR felett) helyett kisebb összegű átutalásokat valósítanak meg, tesztelés céljából.
- Az alkalmazott strómanok nem rendelkeznek információkkal a szervezet működéséről, a magasabb szinten álló, irányító személyekről, így egy-egy stróman személy azonosságának felderítése nem sorolja veszélybe a szervezet működését.
- A strómanként (money mule) bevont szereplők szociális helyzetük folytán gyakran kiszolgáltatottak, befolyásolhatók, egyben a hatóság számára nehezen elérhetőek, részben ugyanez áll a szomszédos, nem EU tagországok szintén gyakran bevont magyar ajkú állampolgáira is.
- Gyakori az olyan országokba történő átutalás, amelyekkel az információcsere nem lehetséges vagy nem hatékony.

A Szolgáltató értékelése: A fenti kockázatok a Szolgáltató működésében nem azonosíthatók.

A korrupciós bűncselekményekkel összefüggő kockázatok (NRA-38)

- Állami támogatások, és uniós forrásból származó támogatások törvénytelen megszerzése.
- Szponzorálási taktika az önkormányzatok irányába.
- Önkormányzati beruházások kivitelezésének megszerzése.
- Önkormányzati ingatlanok áron aluli megszerzése.
- Hitelek fedezet nélküli megszerzése.

A Szolgáltató értékelése: A fenti kockázatok a Szolgáltató működésében nem azonosíthatók.

A terrorizmus finanszírozásával összefüggő kockázatok (NRA-39)

- Bevándorlási és Menekültügyi Hivatal (BMH) által a regisztráció során kiadott papírlap használata pénzügyintézetnél vagy a pénzküldő szolgáltatónál.
- Strómanok nevén lévő folyószámlák, vagy általuk vezetett cégek igénybe vétele.
- Érdekházasságok, illetve a „bezness” jelenséggel kapcsolatos pénzküldések. A „bezness” elsősorban amerikai és nyugat-európai nők irányába a szerelem tettetését jelenti.
- A non-profit szervezetekkel (pl. alapítvány, egyesület) összefüggő tranzakciók (kedvezményezett, forrás, összeg nagysága) nincsenek összhangban a szervezet alapvető céljaival.
- A strukturált készpénz átutalások nem számla alapú pénzáttalási szolgáltatások (pl. Western Union, Moneygram) igénybevételel történnek, amelyeknél a forrás, a kedvezményezett és a cél nem megfelelően beazonosítható;
- Alternatív fizetési formák (pl. prepaid kártyák, mobiltelefon alkalmazásokkal működő szolgáltatások) alkalmazásának kockázata;
- A tranzit fizetési számlák esetén a számlára a külföldi forrásszámláról érkező jóváírások és a külföldi célszámlára irányuló terhelések összege közel azonos, és az átutalások mögött nem azonosítható racionális gazdasági indok.

A Szolgáltató értékelése: A fenti kockázatok közül a Szolgáltatónál az első és a harmadik alpontban nevesített kockázat jelenhet meg, amelyek kezelésével összefüggésben meghatározott kockázatcsökkentő intézkedéseket a Szolgáltató a korábbi pontokban már meghatározott. (lásd. NRA 27, NRA 31)

A költségvetési csalással összefüggő kockázatok (NRA-40)

- Ál-ügyvezetők vagy strómanok névleges ügyvezetésével működtetett, eszközként használt cégek.
- Intenzív készpénzhasználat.

A Szolgáltató értékelése: A fenti kockázatok közül a Szolgáltatónál az első alpontban nevesített kockázat jelenhet meg, amelyek kezelésével összefüggésben meghatározott kockázatcsökkentő intézkedéseket a Szolgáltató a korábbi pontokban már meghatározott. (lásd. NRA 27)

2. Felügyelet és egyéb jogalkotó szervek által meghatározott kockázatok

2.1. Ügyfélkockázati tényezők alapján

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.
2. Amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során havi ötvenmillió forintot meghaladó készpénzforgalom lebonyolítását jelzi az ügyfél.
3. Amennyiben az ügyleti megbízás az ötvenmillió forintot meghaladja.

4. Amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van, vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli.
5. Amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik.
6. Nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság.
7. Az üzleti kapcsolat szokatlan körülmények között zajlik.
8. Bizalmi vagy kezelők.
9. A természetes személy ügyfél, tényleges tulajdonos vagy életbiztosítási ágba tartozó biztosítások esetén a kedvezményezett, illetve a biztosítási szerződés alapján a biztosító szolgáltatására jogosult kiemelt közszereplő vagy annak közeli hozzátartozója vagy kapcsolata.

2.2. Termékhez, szolgáltatáshoz, ügylethez vagy alkalmazott eszközhöz kapcsolódó kockázati tényezők alapján

1. Privátbanki üzleti kapcsolat létesítése.
2. A személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel okirat hiteles másolata alapján létrejött üzleti kapcsolat vagy ügylet.
3. Új termékek vagy új üzleti gyakorlatok, többek között új teljesítési mechanizmus, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazása mind új, mind korábban meglévő termékek esetében.
4. A takarékbetétről szóló törvényerejű rendelet szerint nem névre szóló takarékbetét névre szóló átalakításával érintett ügyfél tekintetében, amennyiben a névre szólóvá átalakítani kívánt takarékbetétek összértéke elér a hárommillió-hatszáz ezer forintot.
5. Amennyiben az ügyletet a szolgáltató tízmillió forintot meghaladó pénzváltás miatt világítja át.
6. A huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy ügyfél részére.
7. Az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés természetes személy ügyfél részére.
8. A huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés természetes személy ügyfél részére.
9. Ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére.
10. Olyan termékek vagy ügyletek, amelyek esetében az ügyfél azonosítása nem történt meg.
11. A nem személyes üzleti kapcsolatok vagy ügyletek, bizonyos biztonsági óvintézkedések – például elektronikus aláírás vagy elektronikus személyi igazolvány használata – nélkül.
12. Ismeretlen vagy az üzleti kapcsolatokban, ügyleti megbízásban nem érintett harmadik felektől érkező befizetések.
13. A szolgáltató által külföldi székhelyű szolgáltatóval történő levelező kapcsolat létesítése.
14. Háromszáz ezer forintot elérő, illetve azt meghaladó összegű pénzváltás.

2.3. Földrajzi kockázati tényezők alapján

1. Ha az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel vagy székhellyel rendelkezik.
2. 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. Ha az ügyfél tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, képviselője vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakcímmel.

4. A stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból kezdeményezett vagy oda továbbított ötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet.
5. 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.
6. Olyan országok, amelyek közismerten terroristák tevékenységét finanszírozzák vagy támogatják, vagy területükön ismert terrorista szervezetek működnek.

3. Szolgáltató által megállapított magas kockázatba tartozó szolgáltatások

1. Ügyfélkockázati tényezők:

- 1.1. az üzleti kapcsolat szokatlan körülmények között zajlik;
- 1.2. olyan ügyfelek, amelyek magas kockázatot jelentő földrajzi területeken rendelkeznek lakóhellyel;
- 1.3. bizalmi vagyongazdálkodók;
- 1.4. olyan társaságok, amelyeknek bemutatóra szóló részvényeik vannak, vagy amelyeknek a részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli;
- 1.5. a felügyeletet ellátó szervek által jelentős mértékűnek tekintett készpénzforgalmat lebonyolító vállalkozások;
- 1.6. a társaság tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlanul vagy túlzottan összetettnek tűnik;

2. Termékhez, szolgáltatáshoz, ügyletkez vagy szállítási csatornához kapcsolódó kockázati tényezők:

- 2.1. privát banki szolgáltatások;
- 2.2. olyan termékek vagy ügyletek, amelyek esetében az ügyfél azonosítása nem történt meg;
- 2.3. nem személyes üzleti kapcsolatok vagy ügyletek, bizonyos biztonsági óvintézkedések - például elektronikus aláírás vagy elektronikus személyi igazolvány használata - nélkül;
- 2.4. ismeretlen vagy az üzleti kapcsolatban, ügyleti megbízásban nem érintett harmadik felektől érkező befizetések;
- 2.5. új termékek vagy új üzleti gyakorlatok, többek között új teljesítési mechanizmus, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazása mind új, mind korábban meglévő termékek esetében;

3. Földrajzi kockázati tényezők:

- 3.1. olyan országok, amelyek nem rendelkeznek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel összefüggésben hatékony rendszerekkel;
- 3.2. 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;
- 3.3. olyan országok, amelyek az Unió vagy az ENSZ BT által megállapított szankciók hatálya alá tartoznak;
- 3.4. olyan országok, amelyek közismerten terroristák tevékenységét finanszírozzák vagy támogatják, vagy területükön ismert terrorista szervezetek működnek.

4. Felügyelet és egyéb jogalkotó szervek által meghatározott alacsony kockázatok

4.1. Ügyfélkockázati tényezők alapján

1. Ügyfele 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.

2. Ügyfele 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.
3. Ügyfele a Pmt. 5. §-ában meghatározott felügyeletet ellátó szerv.
4. Ügyfele helyi önkormányzat, a helyi önkormányzat költségvetési szerve vagy a 3. pontba nem tartozó központi államigazgatási szerv.
5. 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.
6. Olyan társaságok, amelyeknek értékpapírjait bevezették a tőzsdére, és amelyekre olyan közzétételi követelmények vonatkoznak, amelyek biztosítják a tényleges tulajdonlás megfelelő átláthatóságát.
7. A közigazgatási hatóságok vagy többségi állami tulajdonban lévő gazdasági társaság.
8. Olyan ügyfelek, amelyek alacsony kockázatot jelentő földrajzi területeken rendelkeznek lakóhellyel.

4.2. Termékhez, szolgáltatáshoz, ügyletkez vagy alkalmazott eszközhöz kapcsolódó kockázati tényezők alapján

1. Ügyfele sem visszavásárlási értékkel, sem lejáratil szolgáltatással nem rendelkező, tisztán kockázati haláleseti életbiztosítást köt.
2. Ügyfele az életbiztosítási ágba tartozó biztosítás esetén, olyan biztosítást köt, amelynek az éves biztosítási díja nem haladja meg a kettőszázhatvanezer forintot vagy amennyiben az egyszeri biztosítási díj nem haladja meg a hatszázötvenezer forintot.
3. Ügyfele számára az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárba a munkáltatója által az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló törvény szerinti munkáltatói hozzájárulásként fizetett havi összeg nem haladja meg egészségpénztár, öngégyező pénztár, egészség- és öngégyező pénztár esetén a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér 30%-át, önkéntes nyugdíjpénztár esetén a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér 50%-át.
4. Ügyfele munkáltatója által az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárba az alkalmazottai javára fizetett, az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló törvény szerinti célzott szolgáltatás finanszírozására teljesített összes befizetés éves szinten nem haladja meg a munkáltatónak a társaságban tagsági jogviszonnyal rendelkező alkalmazottainak létszáma és a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér szorzatának összegét.
5. Ügyfele által az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárba befizetett összeg éves szinten nem haladja meg a személyi jövedelemadóról szóló törvény szerint érvényesíthető adókedvezmény maximális mértékének igénybevételehez jogosító befizetés összegét.
6. Ügyfele a személyi jövedelemadóról szóló törvény szerinti nyugdíjbiztosítást köt, ide nem értve a szerződés teljes vagy részleges visszavásárlására vonatkozó ügyletet.
7. Ügyfele lakás-előtakarékossági szerződést köt, amely alapján az éves elhelyezendő megtakarítás összege nem haladja meg a lakástakarékpénztárakról szóló törvény szerinti legmagasabb összegű éves állami támogatás maradéktalan igénybevételehez szükséges összeget, vagy
8. Ügyfele elektronikuspénz-birtokos, és a részére kibocsátott elektronikus pénz
 - a. mindenkorl egyenlege nem haladja meg a hatszázötvenezer forintot, és adott naptári évben legfeljebb kettőszázhatvanezer forint értékben történő elektronikus pénz visszaváltását teszi lehetővé a kibocsátó, és ebből a készpénzben kivett vagy készpénzre beváltott összeg nem haladja meg a huszonötezer forintot, és
 - b. olyan elektronikus pénz terhére vagy más olyan jellegű forrás felhasználásával nem tölthető fel, amely esetében az ügyfél azonosítása nem történt meg.
9. Életbiztosítási ágba tartozó biztosítások, amelyeknek a biztosítási díja alacsony, valamint a sem visszavásárlási értékkel, sem lejáratil szolgáltatással nem rendelkező, tisztán kockázati (haláleseti) életbiztosítások.
10. Nyugdíjbiztosítások, ha nem tartalmaznak visszaváltási záradékot, és a kötvényt nem lehet biztosítékként felhasználni.

11. Alkalmazottaknak nyugellátást nyújtó nyugdíj-, nyugellátási rendszer, amelyben a hozzájárulás a bérekből való levonással történik, és a rendszer szabályai nem engedik meg a rendszerben lévő tagi részesedés engedményezését.
12. 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.
13. Olyan termékek, amelyek esetében a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos kockázatot egyéb intézkedések, például az elektronikus pénzeszközök korlátozása vagy a tulajdonlás átláthatósága révén kezelik (például az egyes elektronikuspénz-típusok).

4.3. Földrajzi kockázati tényezők alapján

1. Az Európai Unió tagállamai.
2. Az pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel összefüggésben hatékony rendszerekkel rendelkező harmadik országok.
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.
4. Olyan harmadik országok, amelyeknek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos előírásai összhangban vannak a felülvizsgált ATF-ajánlásokkal, és hatékonyan alkalmazzák ezeket az előírásokat.

5. Szolgáltató által megállapított alacsony kockázatba tartozó szolgáltatások

1. Ügyfélkockázati tényezők:

1.1. olyan társaságok, amelyeknek értékpapírjait bevezették a tőzsdére, és amelyekre olyan közzétételi követelmények vonatkoznak, amelyek biztosítják a tényleges tulajdonlás megfelelő átláthatóságát;

1.2. közigazgatási hatóságok vagy többségi állami tulajdonban lévő gazdasági társaság;

1.3. olyan ügyfelek, amelyek a 3. pontban meghatározottak szerint alacsony kockázatot jelentő földrajzi területeken rendelkeznek lakóhellyel.

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

2.1. életbiztosítási ágba tartozó biztosítások, amelyeknek a biztosítási díja alacsony, valamint a sem visszavásárlási értékkel, sem lejáratú szolgáltatással nem rendelkező, tisztán kockázati (haláleseti) életbiztosítások;

2.2. nyugdíjbiztosítások, ha nem tartalmaznak visszaváltási záradékot, és a kötvényt nem lehet biztosítékként felhasználni;

2.3. alkalmazottaknak nyugellátást nyújtó nyugdíj-, nyugellátási rendszer, amelyben a hozzájárulás a bérekből való levonással történik, és a rendszer szabályai nem engedik meg a rendszerben lévő tagi részesedés engedményezését;

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;

2.5. olyan termékek, amelyek esetében a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos kockázatot egyéb intézkedések, például az elektronikus pénzeszközök korlátozása vagy a tulajdonlás átláthatósága révén kezelik (például az egyes elektronikuspénz-típusok).

3. Földrajzi kockázati tényezők:

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.

Átlagos kockázatúnak minősülnek a fenti két kategóriába nem tartozó ügyfelek, ügyletek.

Kötelező intézkedések a magas kockázatok vonatkozásában:

Kockázati tényezők	Fokozott ügyfél átvilágítás	Megerősített eljárás	Kötelező vezetői jóváhagyás	Kötelező szűrés	Ügyfél átvilágítási adatok felülvizsgálatának időszaka
Ügyfélkockázati tényezők alapján					
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 fel-tüntetésre került.			X		2 év
2. Amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során ötvenmillió forintot meghaladó készpénz-forgalom lebonyolítását jelzi az ügyfél.			X		2 év
3. Amennyiben az ügyleti megbízás az ötvenmillió forintot meghaladja.			X		2 év
4. Amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van, vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli.	X	X	X		1 év
5. Amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez	X	X	X	X	1 év

képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik.					
6. Nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság.	X	X	X	X	1 év
7. Az üzleti kapcsolat szokatlan körülmények között zajlik.				X	2 év
8. Bizalmi vagyonkezelők.	X				2 év
9. A természetes személy ügyfél, tényleges tulajdonos vagy életbiztosítási ágba tartozó biztosítások esetén a kedvezményezett, illetve a biztosítási szerződés alapján a biztosító szolgáltatására jogosult kiemelt közszereplő vagy annak közeli hozzátartozója vagy kapcsolata.	X	X	X	X	1 év
Termékhez, szolgáltatáshoz, ügyletkez vagy alkalmazott eszközhöz kapcsolódó kockázati tényezők alapján					
2. A személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel okirat hiteles másolata alapján létrejött üzleti kapcsolat vagy ügylet.	X	X	X	X	1 év
3. Új termékek vagy új üzleti gyakorlatok, többek között új teljesítési mechanizmus, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazása mind új, mind korábban meglévő termékek esetében.			X		2 év
6. A huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy ügyfél				X	2 év

részére.					
7. Az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés természetes személy ügyfél részére.				X	2 év
8. A huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés természetes személy ügyfél részére.				X	2 év
9. Ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére.				X	2 év
10. Olyan termékek vagy ügyletek, amelyek esetében az ügyfél azonosítása nem történt meg.	X	X	X	X	1 év
11. A nem személyes üzleti kapcsolatok vagy ügyletek, bizonyos biztonsági óvintézkedések – például elektronikus aláírás vagy elektronikus személyi igazolvány használata – nélkül.	X	X	X	X	1 év
12. Ismeretlen vagy az üzleti kapcsolatokban, ügyleti megbízásban nem érintett harmadik felektől érkező befizetések.	X	X	X	X	1 év
13. A szolgáltató által külföldi székhelyű szolgáltatóval történő levelező kapcsolat létesítése.	X				2 év
Földrajzi kockázati tényezők alapján					

1. Ha az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel vagy székhellyel rendelkezik.	X	X	X	X	1 év
2. Ha az ügyfél tulajdonosai között stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban székhellyel rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet található.			X		2 év
3. Ha az ügyfél tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, képviselője vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakcímmel.		X	X	X	1 év
4. A stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból kezdeményezett vagy oda továbbított ötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet.				X	2 év
5. 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	X	X	X	X	1 év

büntetendő cselekmények száma.					
6. Olyan országok, amelyek közismerten terroristák tevékenységét finanszírozzák vagy támogatják, területükön ismert terrorista szervezetek működnek.	X	X	X	X	1 év

A Szolgáltató fokozott átvilágítást alkalmaz az alábbi ügyfélkockázati tényezők esetében:

- 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 biztosító szolgáltatására jogosult kiemelt közszereplő vagy annak közeli hozzátartozója vagy kapcsolata.
- Amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van, vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli.
- Amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlanul vagy túlzottan összetettnek tűnik.

A Szolgáltató megerősített eljárást alkalmaz az alábbi ügyfélkockázati tényezők esetében:

- Nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság.
- Amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van, vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli.
- Amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlanul vagy túlzottan összetettnek tűnik.

A Szolgáltató ügyvezetői jóváhagyáshoz köti az alábbi ügyfélkockázati tényezőket:

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

A Szolgáltató fokozott átvilágítást alkalmaz az alábbi kockázati tényezők esetében:

- A személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel okirat hiteles másolata alapján létrejött üzleti kapcsolat vagy ügylet.

A Szolgáltató megerősített eljárást alkalmaz az alábbi kockázati tényezők esetében:

- A személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel okirat hiteles másolata alapján létrejött üzleti kapcsolat vagy ügylet.

A Szolgáltató ügyvezetői jóváhagyáshoz köti az alábbi kockázati tényezőket:

- 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.
- Amennyiben az üzleti megbízás az ötvenmillió forintot meghaladja.

A Felügyelet és egyéb jogalkotó szervek által meghatározott kockázatok között a 2.2. pontban szerepeltett további kockázatok közül a készpénzes ügyletekre vonatkozó kockázatok nem kerültek szerepeltetésre a magas kockázatú tényezők körében, mivel a Szolgáltató esetében a készpénzbefizetés felső határa 100.000 (egyszázezer) forint, míg életbiztosítások szolgáltatásának kifizetése bankszámlára történő utalással, illetve a Magyar Posta Zrt. közreműködésével postai címen (100.000 forint felett postai szolgáltatóhelyen) történő kifizetéssel hajtható végre.

Nem lehet továbbá üzleti kapcsolatot létesíteni, illetve nem hajtható végre az ügylet, amennyiben az ügyfél előírt azonosítása nem történt meg.

A Szolgáltató fokozott átvilágítást alkalmaz az alábbi földrajzi kockázati tényezők esetében:

- Ha az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel vagy székhellyel rendelkezik.
- Ha az ügyfél tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, képviselője vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakcímmel.

A Szolgáltató megerősített eljárást alkalmaz az alábbi földrajzi kockázati tényezők esetében:

- Ha az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel vagy székhellyel rendelkezik.
- Ha az ügyfél tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, képviselője vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakcímmel.

A Szolgáltató ügyvezetői jóváhagyáshoz köti az alábbi földrajzi kockázati tényezőket:

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.

A Szolgáltató az alacsony kockázatra figyelemmel egyszerűsített átvilágítást alkalmaz, amennyiben:

- az ügyfél sem visszavásárlási értékkel, sem lejáratú szolgáltatással nem rendelkező, tisztán kockázati haláleseti életbiztosítást köt.

- az ügyfél az életbiztosítási ágba tartozó biztosítás esetén, olyan biztosítást köt, amelynek az éves biztosítási díja nem haladja meg a kettőszázhatvanezer forintot vagy amennyiben az egyszeri biztosítási díj nem haladja meg a hatszázötvenezer forintot.
- az ügyfél a személyi jövedelemadóról szóló törvény szerinti nyugdíjbiztosítást köt, ide nem értve a szerződés teljes vagy részleges visszavásárlására vonatkozó ügyletet.

A Felügyelet és egyéb jogalkotó szervek által meghatározott alacsony kockázatnak minősített kockázati tényezőkkel összefüggésben a Szolgáltató a normál, átlagos (közepes) kockázatúnak minősített ügyletektől eltérő ügymenetet nem alakított ki.

Közepes kockázati besorolású ügyletek:

A Szolgáltató átlagos (közepes) kockázati kategóriába sorolja az alábbi ügyleteket, amelyek során normál átvilágítást alkalmaz:

Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából azok az ügyfelek tartoznak a közepes kockázati besorolású, normál ügyfél-átvilágítás kategóriájába, akik az ügyfél, az ügylet kockázati besorolása alapján nem tartoznak sem az egyszerűsített, sem a fokozott átvilágítás esetkörébe, így:

- 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
- az ügyfél által kezdeményezett ügyleti megbízás(ok), vagy ténylegesen összefüggő megbízások elérik vagy meghaladják a 3 600 000 Ft-ot.

A jelen szabályzat teljes körűen tartalmazza a 45/2018 MNB rendeletben meghatározott követelményeket, ezért formai szempontból külön jelentés készítésére nem került sor.

A belső kockázatértékelésről készített jelentés a jelen szabályzat tartalmazza módjára, személyi felelőse Szolgáltató szakmai vezetője, jóváhagyója a Szolgáltató ügyvezetője. A jelentést évente kell felülvizsgálni.

A szolgáltató a belső kockázatértékelését soron kívül felülvizsgálja, amennyiben

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

A Társaság az ügyfelek kockázati besorolását az ügyfélnyilvántartó elektronikus rendszerében rögzíti, és abban tartja nyilván. A kockázati besorolás évente kerül felülvizsgálatra, és a felülvizsgálat manuális módon történik-e, és a szakmai vezetői végzi el.

VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

Az alkalmazottak a

- pénzmosásra,

- terrorizmus finanszírozására, vagy
- dolog büntetendő cselekményből való származására

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

A Szolgáltatónál a kijelölt feladata a bejelentések haladéktalan továbbítása a FIU felé.

A bejelentési kötelezettség belső eljárási rendjében a kijelölt személy a Szolgáltató alkalmazottja számára a munkaidő alatt állandóan rendelkezésre áll, és a bejelentést haladéktalanul továbbítja a FIU-nak.

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

A bejelentő az észrevételéről a kijelölt személyen kívül senki mást nem tájékoztathat. Nem tájékoztathatja erről saját felettesét sem addig, amíg a Szolgáltató részéről bejelentett tranzakciót a FIU ki nem vizsgálta.

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

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

VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok

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

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

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

A bejelentéseket az FIU részére kell teljesíteni, amely elérhetőségét e szabályzat (6/1. számú melléklet: Az FIU elérhetőségei) tartalmazza.

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

VI.1.1. Ügylet felfüggesztése

Az ügylet felfüggesztése annak érdekében történik, hogy pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adattal, ténnyel vagy körülménnyel összefüggő ügylet felmerülése esetén az FIU azonnali intézkedéseket tehessen. Ebben az esetben a kijelölt személy haladéktalanul köteles bejelentést tenni az FIU részére. A bejelentés megtétele során a kijelölt személy, vagy akadályoztatása esetén az általa megjelölt személy telefonon tájékoztathatja az FIU-t a felfüggesztés alapjául szolgáló adatról, tényről vagy

körülményről, hogy egyeztethessenek az ügyfél részére adandó tájékoztatásról, valamint, hogy az FIU szükség esetén instrukciókat adhasson a felfüggesztés végrehajtásával kapcsolatban. Amennyiben az FIU nem ad instrukciókat az ügyfél tájékoztatására, úgy elsődlegesen technikai hibára lehet hivatkozni. A tájékoztatás semmilyen körülmények között nem utalhat az ügylet felfüggesztésének tényére és a felfüggesztés indokára.

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

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

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

Az FIU jogosult a vizsgálatát egy alkalommal további 3 munkanappal meghosszabbítani, ebben az esetben erről értesíti a Szolgáltatót.

Az FIU 4 munkanapon belül írásban értesítést küld, ha

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

VI.1.2. Mentesség

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

VI.2. A felfedés tilalma

Az ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek nem adható tájékoztatás

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

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

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

VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER

A Szolgáltató a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetve megvalósító üzleti kapcsolat, ügylet megakadályozása érdekében az ügyfél-átvilágítást, a bejelentés teljesítését és a nyilvántartás vezetését elősegítő belső ellenőrző és információs rendszert működtet.

A Szolgáltató – tekintettel korlátozott működési körére – olyan szűrőrendszert működtet, mely során az észlelő személy kötelezően az alábbi esetekről tájékoztatja a kijelölt személyt:

- az adatlapok felvétele során kiemelt közszereplő, valamint külföldi személy érintettsége merül fel.
- amennyiben az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából;

- amennyiben az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik;
- az ügyfél nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság;
- az ügyfél tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban földrajzi területen rendelkezik lakcímmel;
- az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli,
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik;
- az ügyfél kétséges nyilatkozatot tett a pénzeszközök forrásáról.
- a monitoring tevékenység során felmerült egyéb gyanúra okot adó információ.
- Egyéb, pénzmosásra és terrorizmus finanszírozására utaló, szokatlan ügylet.

Az alábbi ügylettípusokra kötelezően történik a szűrés:

- a rendkívüli (eseti) befizetés összege,
- a szerződéskötés, visszavásárlás szokatlansága,
- a befizetések gyakorisága, nagysága,
- az Európai Unió, az ENSZ, továbbá más országok hatóságainak Magyarországon hivatalosan közzétett nemzetközi listái és egyéb „gyanúokok”.

A Szolgáltató a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából a szűrést folyamatosan, minden ügyfele vonatkozásában elvégzi.

A Szolgáltató tehát Szolgáltatói megbízás elfogadása, aláírása előtt elvégzi a fenti szűrést.

A kiszűrt ügyfél, illetve ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő elemzését és értékelését haladéktalanul el kell végezni.

A rendszer biztosítja, hogy a Szolgáltató teljes körűen és gyorsan teljesíthesse az FIU-tól, az MNB-től vagy bűnüldöző szervektől érkező megkereséseket.

A Szolgáltató biztosítja, hogy a belső ellenőrző és információs rendszer képes legyen az üzleti kapcsolat

- személyes adat,
- számlaszám,
- ügyfélszám,
- ügylettípus, vagy
- összeghatár

alapján történő leválogatására.

VII.1. Visszaélés-bejelentő rendszer

A Szolgáltató biztosítja, hogy alkalmazottja a Pmt. rendelkezéseinek a Szolgáltató általi megsértése esetén névtelen értesítést küldhessen. Ennek érdekében a belső ellenőrző és információs rendszer részeként névtelenséget biztosító visszaélés-bejelentési rendszert működtet.

Bejelentést az az alkalmazott tehet, aki tudomással bír arról, hogy a Szolgáltató a Pmt. rendelkezéseit megsérti vagy megsértette. A bejelentést 30 napon belül kell kivizsgálni. A határidőbe a bejelentés megtételének napja nem számít bele. A bejelentés kivizsgálásában nem vehet részt a bejelentést tevő és a bejelentéssel érintett személy.

A kivizsgálás eredményétől függően:

- Amennyiben pénzmosásra, terrorizmusfinanszírozásra vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, úgy a kijelölt személy haladéktalanul bejelentést tesz az FIU-nak.
- Amennyiben bűncselekmény gyanúja áll fenn, úgy a Szolgáltató haladéktalanul feljelentést tesz a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező nyomozó hatóságnál.
- A fentiekén kívül a Pmt., a Kit. vagy az MNB rendelet megsértése esetén a kijelölt személy haladéktalanul bejelentést tesz az MNB felé.

A bejelentés megtételét követően ahhoz a bejelentéssel vagy annak kivizsgálásában érintett személyen kívül más személy nem férhet hozzá. Ennek érdekében a bejelentéssel kapcsolatos adatokat, tényeket, dokumentumokat a Szolgáltató a nyilvántartási rendszerétől elkülönülve, jelszóval védett külön nyilvántartásban tárolja.

2. RÉSZ: KIT SZERINTI RENDELKEZÉSEK

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

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

- befagyasztása,
- rendelkezésre bocsátásának tilalma.

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

X. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

A Szolgáltató 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

A Szolgáltató olyan szűrőrendszert működtet, amely biztosítani képes a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok haladéktalan és teljes körű végrehajtását.

Minimum az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve teljes ügyfélállomány vonatkozásában a szankciós listák változásakor kell ellenőrizni, hogy az ügyfél, meghatalmazott, rendelkezésre jogosult, kedvezményezett, képviselő és tényleges tulajdonos szerepel-e a szankciós listák valamelyikén.

Az ellenőrzést a kijelölt személy végzi olyan módon, hogy a 6/2. mellékletben szereplő szankciós listákat ellenőrzi. Az ellenőrzés eredményét a Pmt. szerinti bejelentésekre vonatkozó szabályok szerint kell dokumentálni és megőrizni.

Pozitív találat esetén a X.2. pont szerint kell eljárni.

A terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns listák elérhetőségeit e szabályzat 6/2. melléklet tartalmazza.

Minimum az üzleti kapcsolat létesítésekor, a teljes ügyfélállományt a szankciós listák változásakor kell ellenőrizni, hogy az ügyfél szerepel-e a szankciós listák valamelyikén. Az ellenőrzést a kijelölt személy végzi olyan módon, hogy a 6/2. mellékletben szereplő szankciós listákat ellenőrzi. Az ellenőrzés eredményét a Pmt. szerinti bejelentésekre vonatkozó szabályok szerint kell dokumentálni és megőrizni.

A terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns listák elérhetőségeit e szabályzat (6/2. számú melléklet: 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 kijelölt személy haladéktalanul bejelentést tesz (7. melléklet) az FIU részére minden olyan adatról, tényről, körülményről, amely arra utal, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással rendelkezik.

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

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

X.3. A vagyon befagyasztása

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

A bejelentés megtételét követő 4 munkanap alatt nem teljesíthető az az ügylet, amely a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény alapján pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó vagyont érinthet, kivéve, ha a hatóság arról küld értesítést, hogy a befagyasztás feltételei nem állnak fenn. Az ügyletet - ha teljesítésének egyéb feltételei fennállnak - a bejelentés megtételét követő 5. munkanapon teljesíteni kell, kivéve, ha a hatóság a befagyasztási eljárás elrendeléséről küld értesítést.

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

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

Az értesítés az alábbi adatokat tartalmazza:

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés természetes személy alanyának:

- családi és utónevét,
- születési családi és utónevét,
- állampolgárságát,

- születési helyét, idejét,
- anyja születési nevét,
- lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
- személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványának típusát és számát;

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

- nevét, rövidített nevét,
- székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
- 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.

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

XI. A kijelölt személy

A Szolgáltató köteles kijelölni egy vagy több személyt (kijelölt személy) a Pmt.-ben és a Kit.-ben meghatározott feladatok ellátására. Kijelölt személy csak a Szolgáltató alkalmazottja lehet.

A kijelölt személy adatait a jelen Szabályzat I. pontja tartalmazza.

A kijelölt személy nevééről, beosztásáról, elérhetőségéről a tevékenysége megkezdésének időpontjától, valamint az ezekben bekövetkezett változásról a változástól számított öt munkanapon belül tájékoztatni kell az FIU-t.

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

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

Kötelezettségei:

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

Jogai:

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

XII. Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintéző jogai és kötelezettségei

Az ügyféllel szemben tanúsítandó általános magatartás:

A Szolgáltató alkalmazottai kötelesek minden ügyfél gazdálkodását a lehető legjobban megismerni. Törekedni kell az ügyfél lehető legalaposabb megismerésére. Amennyiben az alkalmazott szokatlan viselkedést vagy tranzakciót észlel, úgy egyeztetnie kell a kijelölt személlyel, és feltűnés nélkül kell a továbbiakban is eljárnia, továbbá bárminemű fennakadás esetén technikai akadályokra kell hivatkoznia.

Kötelezettségei:

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

Jogai:

- szakmai iránymutatás kérésének joga a kijelölt személytől,
- névtelenséghez való jog, amelynek értelmében az eljáró alkalmazott neve nem szerepelhet a bejelentéseken,
- mentesülés a titoktartási kötelezettség alól a bejelentés jóhiszemű megtételének kezdeményezése során, függetlenül attól, hogy az megalapozottnak bizonyult, vagy sem.

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

XIII. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS

Visszakereshető és ellenőrizhető módon nyilvántartást kell vezetni

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

Az ennek során felvett

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

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

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

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

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

A nyilvántartásában szereplő adatot, okiratot, illetve az okirat másolatát

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

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

Erre kizárólag abban az esetben van lehetőség, ha a megkeresésben meghatározott adatra, 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 Szolgáltatót.

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.

XV. KÉPZÉSI PROGRAM

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

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

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

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

A Szolgáltató a képzés, valamint az ezekhez kapcsolódó vizsga anyagát, a javítókulcsot, a vizsgázók névsorát és vizsgázóként a vizsgaeredményeket a vizsga napjától számított 5 évig őrzi.

A képzés programja az alábbi témaköröket tartalmazza:

- *nemzeti kockázatértékelés-szolgáltató specifikus vonatkozásai*
- a 2013. június 30-ig hatályban volt Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvényben büntetni rendelt
 - terrorcselekmény,
 - nemzetközi gazdasági tilalom megszegése,
 - gazdasági titok megsértése,
 - pénzmosás,
 - a pénzmosással kapcsolatos bejelentési kötelezettség elmulasztása,
- a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvényben büntetni rendelt
 - terrorcselekmény,
 - terrorcselekmény feljelentésének elmulasztása,
 - terrorizmus finanszírozása,
 - nemzetközi gazdasági tilalom megszegése,
 - nemzetközi gazdasági tilalom megszegése feljelentésének elmulasztása,
 - pénzmosás,
 - pénzmosással kapcsolatos bejelentési kötelezettség elmulasztása,
 - gazdasági titok megsértése

bűncselekmény törvényi tényállása és annak jogi szempontú elemzése,

- Pmt., valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény fogalmainak ismertetése,
- ügyfél-átvilágítás teljesítésének kötelező esetei,
- ügyfél-átvilágítási intézkedések
 - a Pmt. 7-14. §-a alapján elvégzett ügyfél-átvilágítás,
 - egyszerűsített ügyfél-átvilágítás,
 - fokozott ügyfél-átvilágítás, és

o más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás.
esetén,

- az ügyfél-átvilágítás során használt nyilvántartások,
- a bejelentési és felfüggesztési kötelezettség teljesítésnek részletes szabályai,
- a felfedés tilalma és annak gyakorlati jelentősége,
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával összefüggésben végzett tevékenység, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása kapcsán felmerülő
 - o adatvédelemi,
 - o nyilvántartási és
 - o statisztikai

kérdések,

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

A kijelölt személy felelős a képzési program és a valós idejű ügyfél-átvilágításra vonatkozó képzés kidolgozásáért és végrehajtásáért.

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.

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

I. Természetes személy adatai (A megfelelő rubrikákba X-et kell tenni):

családi és utónév:																		
születési családi és utónév:																		
állampolgárság:	magyar:	egyéb:																
születési hely/idő:												év			hó			nap
anyja születési neve:																		
lakcím, annak hiányában tartózkodási hely:																		
azonosító okmány típusa	Személy- azonosító igazolván y	Lakcím- igazolván y	Vezetői engedél y		Útlevé l	Személyi Azonosítót Igazoló Hatósági Igazolvány		Egyé b										
egyéb okmány megnevezése																		
száma(i) sorrendben:																		

II. Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet adatai (e. vállalkozónál is ki kell tölteni):

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

Az adatokat rögzítette:

név

dátum

**2. melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA
TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTI KI! – A Pmt. 8. §- ban előírt kötelezettség
végrehajtásához**

Üzleti kapcsolat esetén:

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

Ügyleti megbízás esetén:

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

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

1: Családi és utónév

2: Születési családi és utónév

3: Lakcím, annak hiányában tartózkodási hely

4: Állampolgárság

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

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

7: Születési hely, idő

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

9: Tulajdonosi érdekeltség jellege**

10: Tulajdonosi érdekeltség mértéke**

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

Kelt:, év hó nap
.....

ügyfél aláírása

* A megfelelő rész aláhúzendó vagy kihúzendó.

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

Tényleges tulajdonos:

[Csak a Szolgáltató tevékenységének megfelelő kategóriákat kell felsorolni]

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

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

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

1. Családi és utónév
2. Születési családi és utónév
3. Lakcím, annak hiányában tartózkodási hely
4. Állampolgárság
5. Magyar – jelölje X-el, a 6. mezőt ne töltsse ki.
6. Egyéb (nem magyar állampolgárságú ügyfél esetén, írja be az állampolgárságot):
7. Születési hely, idő
8. Tulajdonosi érdekeltség jellege
9. Tulajdonosi érdekeltség mértéke
10. Tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e – jelölje X-el

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

Kelt:,év hó nap

.....
 ügyfél aláírása

Tényleges tulajdonos:

[Csak a Szolgáltató tevékenységének megfelelő kategóriákat kell felsorolni]

**4. melléklet - TÉNYLEGES TULAJDONOSOK KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZATA
ÜGYFÉL TÖLTI KI!* - A Pmt. 9.§ (2)-ben előírt kötelezettség végrehajtásához**

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

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

A

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

B

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

C

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

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

Kelt:.....,év.....hó.....nap
.....
aláírás

5. melléklet - KIEMELT KÖZSZEREPLŐ NYILATKOZAT
TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTI KI! – A Pmt. 19.§ (1)-(2)-ben előírt kötelezettség
végrehajtásához

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

A

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

B

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

C

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

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

Kelt:.....,év.....hó.....nap

 aláírás

6. melléklet - Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény
felmerülésére utaló információról
KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!

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

1. A Szolgáltató adatai

- 1.1. A gyanús ügyletet észlelő (egység) megnevezése, címe (ha nem azonos az 1. pontban szereplővel)
- 1.2. Az észlelés dátuma és időpontja
- 1.3. Az ugyanerre az ügyre (ügyfélre) vonatkozó előző bejelentések iktatószámai, dátumai (ha volt):
- 1.4. A kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma

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

- 2.1. Rendelkezésre áll az összes azonosító adat: Igen / Nem
- 2.2. Szerepel-e más személy az ügyben? Ha igen, akkor a kapcsolódó és egyéb személy(ek) adatai [fel kell tüntetni azt a személyt is – feltéve, ha van ilyen – akinek a részére az ügyletet lefolytatják]

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

- 3.1 Az ügylet leírása (típusa, teljes összege valutánként, befizetés, utalás, összeg fogadása, kp felvétel, stb.)
- 3.2 Az ügyletben résztvevő ügyfél és kedvezményezett számlák típusa(i) és száma(i), ha vannak
- 3.3 A pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény leírása
<Itt kell leírni azt, hogy az ügyfél miért vált gyanússá, miért szokatlan az ügylet, miért történik a bejelentés>
- 3.4 A pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény leírását alátámasztó dokumentumok, amennyiben rendelkezésre állnak [az ügyfél Szolgáltatóval kötött szerződéseinek másolata, utalási dokumentumok, egyéb részletes leírások, megjegyzések, feljegyzések pl.]

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

5. A szolgáltató szervezet által tett intézkedések.

Kelt:,év hó nap

6/1. melléklet – Az FIU elérhetőségei:

Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás
Pénzmosás- és terrorizmus-finanszírozás Elleni Iroda

Cím: 1033 Budapest, Huszti út 42.

Postafiók: 1300 Budapest, Pf: 307

Telefon: 06-1/430-9466

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

Fax: +36-1/430-9305

E-mail: fiu@nav.gov.hu

Honlap:

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

6/2. melléklet – A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei

Az Európai Unió szankciós listája:

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

Az Egyesült Nemzetek Szervezetének szankciós listái:

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

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

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

7. melléklet - Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alapján KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!

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

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés természetes személy alanyának:

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

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

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

továbbá:

- A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által közzétett egyéb azonosító adatait;
- a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső 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.

5. Minden olyan adat, tény, körülmény, amely arra utal, hogy az adott ügyletből a vagyoni és pénzügyi intézkedés alanyának vagyoni előnye származik.
6. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszköz, valamint gazdasági erőforrás leírása
 - Pénzeszköz értéke
 - Pénzeszköz neme
 - Pénzeszköz elhelyezésének módja

- Gazdasági erőforrás adatai
tárgya
azonosításra alkalmas egyéb adatok

Kelt:,év hó nap