

**MagNet Értékpapír
Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

**SZABÁLYZAT 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**

Jelen szabályzatot a MagNet Értékpapír Zártkörűen Működő Részvénytársaság
vezérigazgatója
2025.06.12. napján hagyta jóvá.
Hatályba lépés: 2025. *** **

Tartalomjegyzék

Tartalomjegyzék	2
I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA	5
II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA	5
III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK	5
IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK	7
V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA	17
V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség	17
V.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések az üzleti kapcsolat létesítése esetén	17
V.2.1. Általános szabályok.....	17
Ügyfél-átvilágítási intézkedések	18
V.2.2. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése.....	22
V.2.3. Benyújtandó dokumentumok	23
V.2.4. A tényleges tulajdonosok azonosítása	25
V.2.5. Az üzleti kapcsolat célja és jellege	3231
V.2.6. Az üzleti kapcsolat létesítéséhez a kijelölt felelős vezető döntését igénylő esetek és e döntések meghozatalának részletes szabályai	32
V.2.7. Monitoring, megerősített eljárás	33
V.2.8. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei.....	37
V.2.9. Négymillió-ötszázezer forintot elérő összegű ügylet teljesítésének megtagadása	3837
V.3. Kiemelt közszereplő státusz megállapítása	3837
V.4. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás	39
V.5. Fokozott ügyfél-átvilágítás	4241
V.5.1 Fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések.....	4342
V.5.2. Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok.....	4443
V.5.3. Személyesen meg nem jelenő ügyfél	4443
V.5.4. Minden egyéb esetben.....	45
V.6. Speciális ügyfél-átvilágítás	45
V.7. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás	45
V.8. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata	46
V. 9. Kiszervezés	46
VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG	4948
VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok	5049
VI.1.1. Ügylet felfüggesztése	5150
VI.1.2. Mentesség, a bejelentő személy, a központi kapcsolattartó pont védelme	5251
VI.2. A felfedés tilalma	5251
VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER	5352
VII.1. Visszaélés-bejelentő rendszer	57
VIII. KIJELÖLT SZEMÉLY	5857
IX. KIJELÖLT FELELŐS VEZETŐ ÉS MEGFELELÉSI VEZETŐ	5958
IX. AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELTE PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK ELRENDELÉSÉNEK CÉLJA	6059
X. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA	6059

X.1. Szűrő-monitoring rendszer.....	6059
X.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján.....	61
X.3. A vagyon befagyasztása.....	6261
XI. AZ ÜGYFÉLLEL KÖZVETLEN KAPCSOLATBAN ÁLLÓ ÜGYINTÉZŐ JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI.....	63
XII. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS.....	66
XIII. KÉPZÉSI PROGRAM.....	6867
XVI. FELÜLVIZSGÁLAT.....	7069
XV. SZOLGÁLTATÓ AFAD-TÖRVÉNY SZERINTI TOVÁBBI KÖTELEZETTSÉGEI.....	7069
1. sz. melléklet.....	71
AZONOSÍTÁSI ADATLAP.....	71
2. sz. melléklet.....	72
ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA.....	72
TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTI KI!.....	72
3. sz. melléklet.....	74
ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA.....	74
JOGI SZEMÉLY, VAGY JOGI SZEMÉLYISÉGGEL NEM RENDELKEZŐ SZERVEZET ÜGYFÉL TÖLTI KI!.....	74
4. sz. melléklet.....	76
TÉNYLEGES TULAJDONOSOK KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZATA.....	76
5. sz. melléklet.....	77
KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZAT.....	77
6. sz. melléklet.....	78
ÜGYFÉL NYILATKOZAT A VAGYON FORRÁSÁRÓL.....	78
TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTI KI!.....	78
7. sz. melléklet.....	79
ÜGYFÉL NYILATKOZAT A VAGYON FORRÁSÁRÓL.....	79
JOGI SZEMÉLY, VAGY JOGI SZEMÉLYISÉGGEL NEM RENDELKEZŐ SZERVEZET ÜGYFÉL TÖLTI KI! –.....	79
8. sz. melléklet.....	80
HOZZÁJÁRULÓ NYILATKOZAT ÜZLETI KAPCSOLAT LÉTESÍTÉSÉHEZ.....	80
9. sz. melléklet.....	82
BEJELENTÉS PÉNZMOSÁS ÉS TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSÁRA UTALÓ ADAT, TÉNY VAGY KÖRÜLMÉNY FELMERÜLÉSÉRE UTALÓ INFORMÁCIÓRÓL.....	82
9/1. melléklet – Az FIU elérhetőségei:.....	83
9/2. melléklet – A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei.....	83
9/3. melléklet – A kijelölt személy (e Szabályzat VIII. pontja alapján) neve, beosztása és elérhetőségei:.....	83
10. sz. melléklet.....	84
Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alapján.....	84
11. sz. melléklet.....	85
Tipológia a szokatlan ügyletek felismeréséhez.....	85
12. sz. melléklet.....	9291
Belső kockázatértékelés.....	9291
13. sz. melléklet.....	9392

Kijelölt felelős vezető	<u>9392</u>
14. sz. melléklet.....	<u>9493</u>
Megfelelési vezető.....	<u>9493</u>

I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA

A jelen Szabályzat (a továbbiakban: Szabályzat) célja a(z) **MagNet Értékpapír Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1062 Budapest, Andrássy út 98., a továbbiakban: **Társaság 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 befektetési szolgáltatási tevékenységeket, valamint biztosítani, hogy a Szolgáltató valamennyi alkalmazottja a Pmt.-ben meghatározott átvilágítási és bejelentési kötelezettségeknek eleget tudjon tenni.

II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA

A Szabályzat személyi hatálya kiterjed a Szolgáltató valamennyi szervezeti egységére és alkalmazottjára.

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

III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK

Kapcsolódó jogszabályok:

- Pmt.,
- Kit.,
- a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.),
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.),
- a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény,
- a Nemzeti Adó- és Vámhivatal szerveinek hatásköréről és illetékességéről szóló 485/2015 (XII. 29.) Korm. rendelet,
- a büntetőeljárásról szóló 2017. évi XC. törvény, és a 1998. évi XIX. törvény,
- a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény (a továbbiakban: Afad-törvény),
- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.),
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet (a továbbiakban: NGM rendelet),

- a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt szolgáltatók által alkalmazott auditált elektronikus hírközlő eszköz és működtetésének, belső szabályozása minimumkövetelményeinek, auditálása módjának, valamint az ilyen eszköz útján végzett elektronikus ügyfél-átvilágítás végrehajtásának részletszabályairól szóló 29/2024. (VI. 24.) 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 a szóló 14/2025. (VI. 16.) MNB rendelet (a továbbiakban: 14/2025. (VI. 16.) MNB rendelet,
- a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt szolgáltatók által alkalmazott auditált elektronikus hírközlő eszköz és működtetésének, belső szabályozása minimumkövetelményeinek, auditálása módjának, valamint az ilyen eszköz útján végzett elektronikus ügyfél-átvilágítás végrehajtásának részletszabályairól szóló 29/2024. (VI. 24.) MNB rendelet (a továbbiakban: 29/2024. (VI. 24.) MNB rendelet,
- az egyes MNB rendeletek szerinti kötelezettségeknek való megfelelés eltérő szabályairól szóló 47/2018. (XII. 17.) MNB rendelet,
- a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.),
- a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.),
- A Bizottság (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. július 14.) az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok megállapítása tekintetében történő kiegészítéséről,
- az egyes MNB rendeletek szerinti kötelezettségeknek való megfelelés eltérő szabályairól szóló 47/2018. (XII. 17.) MNB rendelet,
- a pénzáttalásokat és egyes kriptoeszköz-átruházásokat kísérő adatokról és az (EU) 2015/849 irányelv módosításáról szóló, 2023. május 31-i (EU) 2023/1113 európai parlamenti és tanácsi rendelet,
- A Bizottság (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. július 14.) az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok megállapítása tekintetében történő kiegészítéséről,

Kapcsolódó MNB ajánlások:

- a pénzügyi intézmények és azok közvetítői által megkövetelt, a pénzeszközök forrására vonatkozó információkról, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatásáról, a bejelentések alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felismerésének elősegítéséről és a magas kockázattal járó ügyletek bejelentéséhez kapcsolódó intézkedésekről szóló 14/2020. (XII.17.) számú MNB ajánlás (a továbbiakban: 14/2020. (XII.17.) MNB ajánlás)
- a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról szóló 12/2022. (VIII.11.) számú MNB ajánlás

- a pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatok értékeléséről és a kapcsolódó intézkedések meghatározásáról szóló 15/2022. (IX.15.) számú MNB ajánlás (a továbbiakban: 15/2022. (IX.15.) MNB ajánlás)
- a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemnek való megfelelést biztosító tisztségviselőkről, ezek feladatairól és felelősségi köreiről, valamint a kapcsolódó belső eljárásrendekről és kontrollmechanizmusokról szóló 3/2024. (V.24.) számú MNB ajánlás

IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

E Szabályzat alkalmazásában

1. **adatszolgáltató ügyfél: az Afad-törvény hatálya alá tartozó, az Afad-törvény 1. § (1)-(2) bekezdésében meghatározott adatszolgáltató;**
2. **alkalmazott:** e Szabályzat alkalmazásában a Szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja és segítő családtagja;
3. **anyavállalat:** minden olyan vállalkozás, amely egy másik vállalkozás működésére ellenőrző be-folyást gyakorol;
4. **atipikus pénzügyi jellegű korlátozó intézkedés:**
 - a) a belarusz helyzetre és Belarusznak az Ukrajna elleni orosz agresszióban való részvételére tekintettel hozott korlátozó intézkedésekről szóló, 2006. május 18-i 765/2006/EK tanácsi rendelet 1j–1l. és 1u–1zb. cikkében és
 - b) az ukrajnai helyzetet destabilizáló orosz intézkedések miatt hozott korlátozó intézkedésekről szóló, 2014. július 31-i 833/2014/EU tanácsi rendelet 5–5i és 5l–5n. cikkében meghatározott intézkedés.
5. **auditált elektronikus hírközlő eszköz:** az ügyfél távoli, elektronikus adatátviteli csatornán történő átvilágítására, az ügyfél nyilatkozatainak megtételére, az ügyfél által tett nyilatkozat értelmezésére, biztonságos tárolására, a tárolt adatok visszakeresésére és ellenőrzésére alkalmas auditált elektronikus rendszer;
6. **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;
7. **azonosítás:** az ügyfél, annak szolgáltatójánál eljáró meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosultja, továbbá képviselője, az ügyfél tényleges tulajdonosai Pmt.-ben meghatározott adatainak visszakereshető módon történő rögzítése;
8. **azonosító okmány:** magyar állampolgár esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány; külföldi állampolgár esetében az úti okmány vagy a személyazonosító igazolvány;

9. **csatorna:** elektronikus technikai eszköz – különösen mobiltelefon, számítógép, táblagép – vagy közvetítő, amelynek igénybevételével az ügyintézés nem abban a helyiségben történik, ahol a szolgáltató a tevékenységét állandó jelleggel folytatja;
10. **csoporthoz:** olyan vállalkozások összessége, amelyet egy anyavállalat, annak leányvállalatai, fióktelepei és mindazon vállalkozások alkotnak, amelyekben az anyavállalat vagy leányvállalata ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonyal rendelkezik;
11. **elektronikus pénz:** a Hpt.-ben meghatározott elektronikus pénz;
12. **elektronikus pénz-kibocsátó intézmény:** az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvényben (a továbbiakban: Fsztv.) meghatározott elektronikus pénz-kibocsátó intézmény;
13. **elektronikus ügyfélazonosító és nyilatkozattételi rendszer:** olyan személyre szabott elektronikus eljárást biztosító rendszer, amely a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának egyértelmű azonosítására és a jognyilatkozat tartalmának változatlan visszaidézésére alkalmas formában teszi lehetővé a jognyilatkozat megtételét;
14. **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;
15. **eredendő kockázat:** a kockázatcsökkentés előtt fennálló kockázatszint;
16. **erős ügyfél-hitelesítés:** hitelesítés legalább két olyan
 - a) ismeret, azaz csak az ügyfél által ismert információ,
 - b) birtoklás, azaz csak az ügyfél által birtokolt dolog, és
 - c) biológiai tulajdonság, azaz az ügyfél jellemzője kategóriába sorolható elem felhasználásával, amely kategóriák egymástól függetlenek annyiban, hogy az egyik feltörése nem befolyásolja a többi megbízhatóságát, és az eljárás kialakítása révén biztosított az azonosítási adatok bizalmassága;
17. **Európai Unió:** az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség;
18. **Európai Unió tagállama:** az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam;
19. **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;
20. **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;
21. **FIU:** Nemzeti Adó- és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége, a Pmt. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi információs egységként működő hatóság (azaz „Financial Intelligence Unit”, a továbbiakban úgy is mint pénzügyi információs egység), a Kit. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv;
 22. **forgatható utalvány:** a Hpt.-ben meghatározott forgatható utalvány;
 23. **főiroda:** az a hely, ahol a szolgáltató a főtevékenységet ténylegesen végzi és ahol a központi döntéshozatal történik;
 24. **harmadik ország:** az Európai Unión kívüli állam;
 25. **hiteles fordítás:** az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda által készített fordítás;
 26. **hitelintézet:** a Hpt.-ben meghatározott hitelintézet, ide nem értve az MNB-t;
 27. **hivatalos fordítás:** lektorált, lepecsételt, összefűzött és hivatalos záradékkal ellátott fordítás, amin hivatalos záradék tanúsítja, hogy az elkészült fordítás a fordítóirodához eljuttatott anyag szövegével megegyezik;
 28. **jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet:** nem jogi személy és nem természetes személy jogalany;
 29. **készpénzes ügylet:** az ügyfél részére történő készpénzkifizetés és az ügyfél általi készpénzbefizetés pénznemtől függetlenül;
 30. **kijelölt felelős vezető:** az irányítási funkciót betöltő testület azon tagja, illetve irányítási funkciót betöltő testület hiányában a szolgáltató azon felsővezetője, aki a szolgáltató Pmt. szerinti belső szabályzatában került kijelölésre, és aki a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos követelmények és elvárások szolgáltató általi végrehajtásáért felel;
 31. **kiemelt közszereplő:** az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el;
 32. **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 ítéltábla és a Kúria tagja,
 - e) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az 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, vezetőhelyettese, vezető testületének tagja vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy;
- fontos közhivatalok jegyzéke nemzeti szinten, a nemzetközi szervezetek szintjén és az európai uniós intézmények és szervek szintjén: https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/PDF/?uri=OJ:C_202300724
33. **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;
34. **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;
35. **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;
36. **kockázati profil:** a beazonosított pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok csökkentését követően megmaradó kockázat általános jellege, beleértve a kockázat típusát és szintjét is;
37. **kockázati szint:** tartós üzleti kapcsolatok vonatkozásában az a besorolás, amely meghatározza, hogy az ügyfél vonatkozásában milyen terjedelmű ügyfél-átvilágítási intézkedéseket szükséges elvégezni;
38. **kockázati tényezők:** olyan változók, amelyek önmagukban vagy egymással ötvözve növelhetik vagy csökkenthetik valamely üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás okozta ML/TF kockázatot;
39. **kripto eszköz-szolgáltató:** a kriptoeszközök piacairól, valamint az 1093/2010/EU és az 1095/2010/EU rendelet, továbbá a 2013/36/EU és az (EU) 2019/1937 irányelv módosításáról szóló 2023. május 31-i (EU) 2023/1114 európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: MiCA rendelet) 3. cikk (1) bekezdés 15. pontjában meghatározott kriptoeszköz-szolgáltató, amennyiben a MiCA rendelet 3. cikk (1) bekezdés 16. pontjában meghatározott egy vagy több kriptoeszköz-szolgáltatást nyújt, kivéve a MiCA rendelet 3. cikk (1) bekezdés 16. pont h) alpontja szerinti kriptoeszközökkel kapcsolatos tanácsadást;
40. **külső ellenőrzési funkció:** a belső eljárásrendnek a szolgáltatótól független fél által elvégzett vizsgálata annak megállapítására, hogy a belső eljárásrend alapján a szolgáltató képes a Pmt.-ben valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettségek teljesítésére;
41. **leányvállalat:** minden olyan vállalkozás, amelynek működésére egy másik vállalkozás ellenőrző befolyást gyakorol, azzal, hogy a leányvállalat valamennyi leányvállalatát az anyavállalat leányvállalatának kell tekinteni;

42. **letétkezelő pénztárca-szolgáltató:** olyan szervezet, amely ügyfelei nevében virtuális fizetőeszközök tartására, tárolására és átadására szolgáló kriptográfiai magánkulcsok megőrzésével kapcsolatos szolgáltatást nyújt;
43. **levelező kapcsolat:**
- egyres pénzügyi vagy befektetési szolgáltatások hitelintézet részére más hitelintézet általi biztosítása, ideértve különösen a fizetési számla vezetését, a készpénzellátást, a nemzetközi pénzáttalást, a csekkelszámolást és a devizaügyleteket,
 - kapcsolat kettő vagy több hasonló szolgáltatást nyújtó hitelintézet vagy pénzügyi szolgáltató között, ideértve különösen az értékpapírügyletek és a fizetési műveletek elszámolását;
44. **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;
45. **megfelelési vezető:** a szolgáltatónak a Pmt. 65. §-ban meghatározott belső szabályzatában kijelölt vezető beosztású foglalkoztatottja, aki a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos követelményeknek és elvárásoknak a szolgáltató foglalkoztatottjai általi végrehajtásáért felel;
46. **MNB:** a Pmt. 5.§. a) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv, és a bizalmi vagyonkezelőkről és tevékenységük szabályairól szóló 2014. évi XV. törvény szerinti hivatal;
47. **monitoring:** az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfél folyamatos figyelemmel kísérése;
48. **nemzeti kockázatértékelés:** az a nemzeti szintű értékelés, amely alkalmas a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása kockázatainak feltárására, értékelésére, értelmezésére, azok folyamatos felülvizsgálatára, valamint a nemzeti kockázatkezelési eljárások meghatározására;
49. **nyilvántartó szerv:** a Nemzeti Adó- és Vámhivatal;
50. **összetett tulajdonosi struktúra:** a tulajdonosi szerkezet a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest túlzottan összetett, ha
- a társaság tulajdonosi struktúrájában háromnál több társaság érintettségével egymásba fonódások(hurkok) révén a társaságok kölcsönösen egymás tulajdonosai, vagy
 - a tulajdonosi szerkezetben több mint három szinten, közvetett részesedéssel rendelkező tulajdonosok találhatók, vagy
 - a tulajdonosi szerkezetben több mint négy jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező társaság rendelkezik tulajdoni hányaddal;
- <https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/szabalyzatok-segedletek>
51. **pénzáttalás:** a pénzáttalásokat kísérő adatokról szóló 2015/847 rendelet 9. cikkében meghatározott pénzáttalás;
52. **pénzforgalmi intézmény:** az Fsztv.-ben meghatározott pénzforgalmi intézmény, valamint a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény;
53. **pénzmosás:** a Btk. 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
54. **pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázat:** a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása felmerülésének valószínűsége és hatása;
55. **pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés:**

- a) a pénzeszközök és gazdasági erőforrások uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által elrendelt befagyasztása,
 - b) a pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalma; valamint
 - c) uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban meghatározott esetekben elrendelt pénzügyi tranzakciókat (pénzeszközök átutalását) érintő tilalom, illetve korlátozás, valamint a kapcsolódó engedélyezési eljárás;
56. **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;
57. **pénzügyi szolgáltató:**
- a) a pénzügyi vállalkozás,
 - b) a pénzfeldolgozási tevékenységet végző, pénzügyi vállalkozásnak nem minősülő szervezet pénzfeldolgozási tevékenysége tekintetében,
 - c) a pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
 - d) az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az elektronikus pénz kibocsátása, valamint a pénz-forgalmi szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
 - e) az utalványkibocsátó,
 - f) a pénzváltó iroda,
 - g) a biztosító, amennyiben életbiztosítási ágba tartozó tevékenység végzésére engedéllyel rendelkezik, e tevékenysége tekintetében,
 - h) az életbiztosítási ágba tartozó szerződésekkel kapcsolatos tevékenysége során a Bit.-ben meg-határozott többes ügynök és alkusz,
 - i) a Hpt.-ben meghatározott többes kiemelt közvetítő és alkusz,
 - j) a befektetési vállalkozás,
 - k) az árutőzsdei szolgáltató az árutőzsdei szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
 - l) a befektetési alapkezelő befektetési jegy forgalomba hozatali és forgalmazási tevékenysége tekintetében, illetve a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. törvényben (a továbbiakban: Bszt.) meghatározott tevékenysége tekintetében;
 - m) piacműködtető, törvényben (a továbbiakban: Tpt.), illetve a Bszt.-ben meghatározott tevékenysége tekintetében;
 - n) a pénzforgalmi közvetítő a pénzforgalmi szolgáltatásnyújtás közvetítése vonatkozásában¹;
 - o) kriptoeszköz-szolgáltató.
58. **pénzeszköz forrásának igazolása:** az ügyletben szereplő pénzeszközök törvényes forrását megerősítő adat vagy azt igazoló dokumentum, így különösen az öröklésből, kártérítésből, polgári jogi jogviszonyokból származó szerződés vagy egyéb hivatalos dokumentum a kapcsolódó jogosultságok nevesítésével, munkaviszonyból származó bérjövedelem-igazolás, külszolgálatért kapott jövedelemigazolás, egyéb

¹ 2024. július 1-jétől alkalmazandó

- jövedelemigazolás, árfolyamnyereséghez, nyereséményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazoló dokumentum;
59. **pénzügyi vállalkozás:** a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi vállalkozás;
60. **pénzváltó iroda:** hitelintézettel kötött megbízási szerződés alapján pénzváltási tevékenységet folytató kiemelt közvetítő;
61. **prolifерáció-finanszírozás:** uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatában rögzített tömegpusztító fegyverek elterjedésének pénzügyi támogatása;
62. **prolifерáció finanszírozása:** nukleáris, vegyi vagy biológiai fegyverek, továbbá az előállításukhoz és célba juttatásukhoz szükséges eszközök és termékek – ideértve a kettős felhasználású termékeket is –, szolgáltatások, technológiák gyártására, beszerzésére, birtoklására, fejlesztésére, kivitelére, átrakódására, közvetítésére, szállítására, átadására, készletezésére felhasznált pénzeszközök vagy szolgáltatások nyújtása, függetlenül attól, hogy azt a prolifерáció elkövetőjének, vagy e személyekre tekintettel más személynek nyújtják-e
63. **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, a Bizottság 2016. július 14-i (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott országok;
64. **számlavezető:** a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény szerinti fizetési számlát vezető szolgáltató;
65. **széfszolgáltató:** a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény szerint meghatározott széfszolgáltatást nyújtó szolgáltató;
66. **székhelyszolgáltató:** az adózás rendjéről szóló törvényben meghatározott székhelyszolgáltató;
67. **személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány:** személyazonosító igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély;
68. **személyazonosság igazoló ellenőrzése:** az ügyfél, a szolgáltatónál eljáró meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosultja, továbbá a képviselője személyazonosságának, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának ellenőrzése;
69. **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, illetve nagysága,
 - d) a pénzügyi intézmények és azok közvetítői által megkövetelt, a pénzeszközök forrására vonatkozó információkról, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatásáról, a bejelentések alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felismerésének elősegítéséről és a magas kockázattal járó ügyletek bejelentéséhez kapcsolódó intézkedésekről szóló 5/2025. (VI.16.) számú ajánlásának (5/2025. (VI.16.) számú ajánlása) mellékletében meghatározott ügyletek, egyéb szokatlanság, amely az alábbi linken érhető el: <https://www.mnb.hu/letoltes/5-2025-sof-ajanlas.pdf>
70. **szolgáltató:** a hitelintézet, a pénzügyi szolgáltató, valamint a Pmt. 1. § (1a) bekezdésében meghatározott szolgáltató;

71. **Szolgáltató vezetője:** az a természetes személy, aki a **MagNet Értékpapír Zrt.** képviseletére, nevében döntési jogkör gyakorlására vagy az ezen szolgáltatón belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult;
72. **szűrőrendszer:** a bejelentés teljesítését támogató rendszer, amely biztosítja a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás szempontjából kockázatos ügyfél és szokatlan ügylet kiszűrését, valamint a bejelentés megtételéhez szükséges adatok rendelkezésre bocsátását;
73. **terrorizmus finanszírozása:** a Btk. 318-318/B. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
74. **ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás:**
- azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy éven belül ugyanazon ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást,
 - a pénzváltó iroda valamint a virtuális és törvényes fizetőeszközök, illetve virtuális fizetőeszközök közötti átváltási szolgáltatásokat nyújtó szolgáltató esetében azon százezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy héten belül ugyanazon ügyfél megbízást ad,
75. **tényleges tulajdonos:**
- az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Ptk. 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékaival rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
 - az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
 - az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
 - alapítványok esetében az a természetes személy,
 - aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százaléka a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
 - akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg,
 - aki tagja az alapítvány kezelő szervének (kuratórium az alapítvány ügyvezető szerve), vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, vagy
 - az i.-iii. alpontban meghatározott természetes személy hiányában, aki az alapítvány képviseletében eljár,
 - bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében az alábbi személyek:
 - a vagyonrendelő(k), nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,

- ii. a vagyonekezelő(k), nem természetes személy vagyonekezelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - iii. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, nem természetes személy kedvezményezett esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
 - iv. az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint
 - v. adott esetben a vagyonekezelést ellenőrző személy(ek); nem természetes személy vagyonekezelést ellenőrző személy esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
- f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet valamennyi vezető tisztségviselője;
- g) zártkörű befektetési alap esetében
- ga) az a természetes személy, aki egyedül vagy a Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti közeli hozzátartozójával együttesen a befektetési alapban kibocsátott befektetési jegyek legalább 25%-át tulajdonolja,
 - gb) olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén, amely a befektetési alapban kibocsátott befektetési jegyek legalább 25%-át tulajdonolja, e befektető a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - gc) az a természetes személy, aki az általa birtokolt befektetési jegyek alapján jogosult a zártkörű befektetési alap kezelési szabályzatának meghatározott feltételeinek módosításának jóváhagyására vagy az alapkezelés átruházásának jóváhagyására; ilyen jogosultsággal rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet befektető esetén e befektető a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, valamint
 - gd) az a természetes személy, aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a zártkörű befektetési alap felett;
76. **tényleges tulajdonosi nyilvántartás:** az Afad-törvény 3. § 14. pontjában meghatározott, az Afad-törvény hatálya alá tartozó adatszolgáltatók és a bizalmi vagyonekezelési jogviszonyok Pmt. szerinti tényleges tulajdonosi adatait tartalmazó nyilvántartás;
77. **többségi állami tulajdonú vállalat:** teljes mértékben állami vagy helyi önkormányzati tulajdonban álló vállalat, többségi állami tulajdonban álló vállalat, valamint a helyi önkormányzat többségi tulajdonában álló vállalat;
78. **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;
79. **útmutató:** a 14/2025. (VI. 16.) MNB rendelet;
80. **utalványkibocsátó:** forgatható utalvány kibocsátására irányuló tevékenységre engedéllyel rendelkező szolgáltató;
81. **ügyfél:** aki a szolgáltatóval üzleti kapcsolatot létesít vagy a szolgáltató részére üzleti megbízást ad
- továbbá:**
- a.) a kollektív befektetési értékpapír forgalomba hozatala és forgalmazása esetében: olyan természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező

- szervezet, aki vagy amely saját nevében, é nem más, mögöttes befektetők nevében, közvetlenül vásárol kollektív befektetési értékpapírt, vagy
- b) olyan gazdasági társaság vagy egyéb gazdálkodó szervezet, amely gazdasági tevékenységének részeként saját nevében közvetlenül kollektív befektetési értékpapírt vásárol, és a befektetés felett ellenőrzést gyakorol egy vagy több olyan harmadik fél javára, akik nem ellenőrzik a befektetést vagy a befektetési döntéseket,
- c) fizetés-kezdeményszerzési szolgáltató esetében: az a természetes személy vagy jogi személy, aki vagy amely fizetési számlával rendelkezik, és e számláról fizetési megbízást kezdeményez. Ha a fizetés-kezdeményszerzési szolgáltató nem a fizető féllel, hanem a kedvezményezettrel áll üzleti kapcsolatban fizetés-kezdeményszerzési szolgáltatás nyújtása céljából, és a fizető fél az adott fizetés-kezdeményszerzési szolgáltatót veszi igénybe abból a célból, hogy egyetlen vagy egyszeri fizetési műveletet kezdeményezzen az adott kedvezményezett részére, akkor a fizetés-kezdeményszerzési szolgáltató ügyfele nem a fizető fél, hanem a kedvezményezett,
- d) számlainformációs szolgáltatást nyújtó szolgáltató esetében: az a természetes személy vagy jogi személy, aki vagy amely szerződést kötött a számlainformációs szolgáltatást nyújtó szolgáltatóval és a fizetési számlával rendelkezik;
82. **ügyfél-átvilágítási intézkedések:** üzleti kapcsolat létesítésekor az ügyfél azonosítása, az ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának ellenőrzése, az üzleti kapcsolat céljának és jellegének megismerése, folyamatos figyelemmel kísérése, valamint az ügyleti megbízás esetében az ügyfél azonosítása, az ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának ellenőrzése, az ügyleti megbízás tárgyának, összegének és a teljesítése körülményeinek rögzítése, valamint az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelek részére teljesített ügyleti megbízások folyamatos figyelemmel kísérése;
83. **ügylet:**
- a) az üzleti kapcsolat során a szolgáltató szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet, vagy
- b) az ügyleti megbízás.
84. **ügyleti megbízás:** olyan ügylet, amely az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató Pmt. hatálya vonatkozó pontjában megjelölt szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó eseti jogviszony;
85. **üzleti kapcsolat:** a befektetési tevékenység-szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatás körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó, szerződéssel létrejött tartós jogviszony;
86. **vagyon forrásának igazolása:** az ügyfél hárommillió forintot meghaladó értékű vagyoni eszközeinek - beleértve a materiális vagy immateriális javakat - forrását bemutató ügyfél-nyilatkozat;
87. **vezető testület:** valamely szolgáltató irányítási funkciót betöltő testülete, illetve a felvigyázási funkciót betöltő testülete;
88. **virtuális fizetőeszköz:** digitális értékmegjelenítés, amelyet nem központi bank vagy közigazgatási szerv bocsát ki, illetve garantál; nem rendelkezik törvényes fizetőeszköz jogi státuszával; elektronikusan tárolható, csereértékként elfogadott, így különösen elektronikusan átadható, illetve elektronikus kereskedelemre alkalmas.

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;
- a)b) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az a) pont szerinti átvilágításra még nem került sor.
- b)c) ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel. Ide értendő az az eset is, amikor az ügyfél valamely adata (pl. neve, lakóhelye, 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 tulajdonos kilétének alapjául szolgáló körülményekben nem történt-e változás,
- c)d) ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázatérzékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése.

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

Az ügyfél, üzleti kapcsolat kockázati szintbe sorolása az alábbi eljárásrend szerint történik: az ügyféllel üzleti kapcsolatot létesítő alkalmazott az ügyfél által rendelkezésére bocsátott adatok alapján az ügyfél és az ügylet kockázati tényezőit a jelen Szabályzat 12. számú mellékletét képező Belső kockázatértékelés alapján megállapítja, majd a Szolgáltató ügyfél- és szerződésnyilvántartó-rendszerében történő rögzítéssel egyidejűleg a megfelelő opció kiválasztásával kockázati osztályba sorolja. Az ügyfél kockázati szintjének megállapítása során a Szolgáltató figyelembe veszi az Afad-törvény 14. § (1) bekezdése alapján az ügyfélről közzétett adatokat és azok minőségét.

A Szolgáltató a jelen Szabályzatban foglalt intézkedések terjedelmét az üzleti kapcsolat jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján (kockázatérzékenységi alapon) köteles meghatározni, a Pmt. 27. §-ában meghatározott rendelkezéseknek megfelelően elkészített belső kockázatértékelés felhasználásával. Az MNB felhívásában foglaltaknak megfelelően bizonyítja, hogy ügyfél-átvilágítási intézkedései megfelelnek a szolgáltató által feltárt pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatoknak.

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

V.2.1. Általános szabályok

A Szolgáltató az ügyfél-átvilágítási intézkedéseit a jelen szabályzat 12. mellékletét képező belső kockázatértékelés eredményei alapján határozza meg.

A pénzügyi szolgáltatók kizárólag olyan névre szóló bank- és fizetési számlákat, értékpapírszámlákat és ügyfélszámlákat, takarékbetétkönyveket és széfeket, virtuális fizetőeszköz-számlákat vezethetnek, amelyek esetében az ügyfél vagy az ügylet azonosítható. Amennyiben a pénzügyi szolgáltatóknál nem névre szóló bank- és fizetési számlák, takarékbetétkönyvek és széfek, vagy virtuális fizetőeszköz-számlák fennállnak, azok tulajdonosaira és kedvezményezettjeire a 7. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket kell alkalmazni.

A Szolgáltató az adott kockázati szintekhez rendeli az ügyfél-átvilágítási kötelezettségeket, egyszerűsített ügyfél-átvilágítás csak alacsony kockázati szintbe besorolt esetkörökben lehetséges.

Ügyfél-átvilágítási intézkedések

Az ügyfél-átvilágítás 5 alapintézkedésből áll:

1. az ügyfél (természetes, jogi és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél, annak a szolgáltatónál eljáró meghatalmazottja, rendelkezésre jogosultja, továbbá képviselője) azonosítása és a személyazonosság igazoló ellenőrzése,
2. az ügyfél/üzleti kapcsolat kockázati besorolása,
3. tényleges tulajdonos kilétének ellenőrzése (arról való meggyőződés, hogy ki a tényleges tulajdonos),
4. az üzleti kapcsolat céljának és jellegének feltárása,
5. az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése.

A kiemelt közszereplői státusz megállapítását (nyilatkoztatás és adatbázisból történő ellenőrzés) az alap ügyfél-átvilágítási intézkedések között szükséges rögzíteni. A kiemelt közszereplői státusz hozzájárul a magas kockázati szint megállapításához.

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

Az üzleti kapcsolat létesítése esetén a Szolgáltató köteles az ügyfelet, annak a Szolgáltatónál eljáró meghatalmazottját, rendelkezésre jogosultját, továbbá képviselőjét azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni.

Az ún. dinamikus ügyfél-átvilágítás alapján a Szolgáltató a folyamatos figyelemmel kísérés során ellenőrzi, hogy az ügyfél kockázati szintje a rendelkezésre álló adatoknak megfelelően lett-e rögzítve. A Szolgáltató a kockázati szint változásának megállapítása esetén haladéktalanul lefolytatja az ügyfél tényleges kockázati szintjének megfelelő még végrehajtásra nem került ügyfél-átvilágítási intézkedéseket és a teljesített ügyletek elemzését a kockázati szinthez igazítja. A Szolgáltató valamennyi ügyfelét /üzleti kapcsolatát kockázati szintbe sorolja. A dinamikus ügyfél-átvilágítás, monitoring és rendszeres adatellenőrzés a kockázati szintnek megfelelően történik.

Adatellenőrzés

A Szolgáltató biztosítja, hogy az ügyfélre és az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a rendelkezésre álló adatok és okiratok, valamint az ügyfél kockázati szintjének meghatározása naprakészek legyenek, így különösen az ügyfélre vonatkozóan rendelkezésre álló adatok és okiratok megváltozásáról történő tudomásszerzés esetén, a tényleges tulajdonosra vonatkozó adatok jogszabály alapján történő ellenőrzése céljából vagy az adózás területén történő együttműködés teljesítése érdekében a szolgáltató köteles ellenőrizni az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat. Ennek érdekében **a magas kockázatú esetekben évente, alacsony kockázat esetén 5 évente, átlagos kockázat esetén 3 évente** ellenőrzi az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat.

Az előző bekezdésben rögzített naprakészség követelményének biztosítása keretében az ott rögzített időközönként, a Szolgáltató ügyfélre vonatkozóan rendelkezésre álló adatok és okiratok ellenőrzésén túl ellenőrzi, hogy az ügyfél kockázati szintje megfelelő-e és amennyiben azt állapítja meg, hogy az ügyfélnél olyan változás állt be (pl. lakóhely megváltozása, székhely módosítása, fontos közfeladat ellátása), amely indokolja a ügyfél eltérő kockázati szintbe történő besorolását, a Szolgáltató a megfelelő kockázati szintbe sorolja át az ügyfelet és haladéktalanul elvégzi az e megváltozott kockázati szintnek megfelelő ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

Az ellenőrzés során a Szolgáltató kockázatérzékenységi alapon ellenőrzi az adatszolgáltató ügyfelek tekintetében a rendelkezésre álló adatokat a létesítési joghatósága szerinti tényleges tulajdonosi nyilvántartásban, amennyiben a nyilvántartásban szereplő adatok a Szolgáltató számára hozzáférhetőek a jelen szabályzat **V.2.4.** pontjában rögzített eljárásrend szerint. A jogi személy ügyfél vonatkozásában a tényleges tulajdonosok nyilvántartásában szereplő adatok kockázatérzékenységi alapon történő értékelésén túl a Szolgáltató további adatokat szerez be, ha az üzleti kapcsolathoz magasabb kockázat társul, vagy ha a Szolgáltatónak kétségei vannak afelől, hogy a nyilvántartásban szereplő személy a tényleges tulajdonos.

Amennyiben a Szolgáltató – a számlavezető kivételével – az ellenőrzése során a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban tárolt adatoktól a tényleges tulajdonosi viszonyokat érintően érdemben eltérő adatot rögzít, ezt 5 munkanapon belül köteles jelezni a nyilvántartó szervnek a <https://nav.gov.hu/penzmosas/PEI> weboldalcím alatt elérhető nyomtatvány kitöltésével. A jelzés során a Szolgáltató közli az általa rögzített tényleges tulajdonosi adatokat, valamint az adatrögzítés időpontját is. A Szolgáltató a jelzést követő 30 napon belül ugyanarra a tényleges tulajdonosi adatra vonatkozóan ismételten nem küldhet jelzést. Ha az ellenőrzés során kétség merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor ismételten el kell végezni a kétség kizárásához szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

Abban az esetben, amennyiben az ügyfélre vonatkozó adatok ellenőrzése során kétség merül fel a rendelkezésre álló információk tekintetében a Megfelelőségi terület az ügyfél értesítési módjának megfelelően felhívást küld az ügyfél részére az adatok helytállóságának tisztázása érdekében. Az értesítésben megjelöli a tisztázandó adatköröket és 30 napos határidőt tűz ki ennek teljesítésére. A levél kiküldésével egyidejűleg az ügyfél kockázati besorolását – amennyiben a kockázati besorolás alacsony besorolású volt – átlagos besorolásúra módosítja.

A válasz megérkezését követően kiértékeli a megküldött dokumentumokat, amennyiben az adatok megfelelőek, az ügyfél átlagos kockázati besorolását visszaállítja alacsony kockázati besorolásba. Amennyiben a megküldött dokumentumok alapján további kétség merül fel az adatokat illetően, ismételten levelet küld az ügyfél részére az adatok tisztázása érdekében, megjelölve a határidőt. Ha az ügyfél által megküldött adatok megfelelőek, az ügyfél átlagos kockázati besorolását visszaállítja alacsony kockázati besorolásba. Amennyiben az ügyfél az ismételt megkeresését követően megküldött dokumentumok alapján további kétség merül fel az adatok tekintetében a Megfelelési terület munkatársa megkezdi a további lépések megtételét. Ezzel egyidejűleg az ügyfél átlagos besorolását magas kockázati besorolásúvá módosítja.

Abban az esetben, ha az ügyfél a megkeresésre nem reagált, ismételten levelet küld az ügyfél részére újabb 30 napos határidő megjelölésével. Amennyiben ezen megkeresésre érdemi reagálás az ügyfél részéről nem történik, abban az esetben az ügyfél átlagos besorolását magas kockázati besorolásúvá módosítja, és megkezdi a további lépések megtételét.

A Szolgáltató az Üzletszabályzatában szerepelteti, hogy az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél, annak a Szolgáltatónál eljáró meghatalmazottja, rendelkezésre jogosultja, továbbá képviselője köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetén, az üzleti kapcsolat során még végre nem hajtott, a Pmt. 15. § (1b) bekezdésében meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket legkésőbb az ellenőrzés során köteles a Szolgáltató elvégezni. Ha az ellenőrzés során kétség merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészességét illetően, akkor ismételten el kell végezni a kétség kizárásához szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

A Szolgáltató a honlapján közzétettek szerint szerepelteti, hogy az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél elektronikus úton megküldött levélben, postai úton megküldött levélben, vagy személyesen bejelentve 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 előtt kell lefolytatni. Az ellenőrzés az üzleti kapcsolat során is lefolytatható, ha ez a rendes üzletmenet megszakításának elkerülése érdekében szükséges, és ha a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozásának valószínűsége csekély. Ebben az esetben a személyazonosság igazoló ellenőrzését az első ügylet teljesítéséig kell befejezni.

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

~~A Szolgáltató jogosult a Ptk. 6:477. § a) pontjába tartozó kockázati életbiztosítási szerződés megkötésére és teljesítésére, feltéve, ha biztosítja, hogy a kifizetésre jogosult, illetve annak tényleges tulajdonosa személyazonossága igazoló ellenőrzésének lefolytatásáig az ügyfél és a szolgáltatási kedvezményezett nem részesülhet szolgáltatásban, azaz nem teljesíti a kifizetést.~~

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.

Az ügyfél-átvilágítási intézkedések módja

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése személyesen ~~is~~ végezhető ~~elvégezhető~~. Egyszerűsített átvilágítás esetében az ügyfél személyes megjelenése hiányában az ügyfél által postai úton küldött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján is elvégezheti a Szolgáltató az egyszerűsített ügyfél-átvilágításhoz szükséges intézkedéseket

- a) az ügyfél által postai úton küldött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján,
- b) a Szolgáltató saját kockázatértékelésén alapuló jelen Szabályzatban rögzített esetekben az ügyfél által az ügyfél azonosított elektronikus levelezési címéről biztonságosan küldött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján, vagy
- c) az okiratmásolatokat és nyilatkozatokat magába foglaló jognyilatkozatokat is tartalmazó, az azokban foglalt információ változatlan visszaidézésére, a nyilatkozattevő személyének és a jognyilatkozat megtétele időpontjának azonosítására alkalmas, az ügyfél által a Szolgáltató részére hozzáférhetővé tett elektronikus dokumentumok alapján is elvégezheti.

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése személyesen végezhető el. Egyszerűsített átvilágítás esetében alkalmazható speciális eljárások az V.4-es pontban kerültek szabályozásra.

Ahol a Pmt. és e Szabályzat azonosítást, személyigazolót ellenőrzést vagy a lakóhely igazolását írja elő, ott az adatszolgáltatás és az adatok igazoló ellenőrzése a digitális állampolgárság szolgáltató által digitálisan kiállított hiteles igazolás alapján is elvégezhető.

Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérésekor, az ügyfél kockázati szintjének ellenőrzésekor, illetve a kockázati szint változása esetén a Szolgáltató haladéktalanul elvégzi az adott, illetve a megváltozott kockázati szint által indokolt ügyfél-átvilágítási intézkedéseket. Az üzleti kapcsolat folyamatos monitoringja, adott kockázati szinthez kapcsolódó, az összetett és szokatlan ügyletek különös figyelemmel kísérése és elemzése jelen Szabályzat V.2.7 pontjában rögzített eljárásrend alapján történik.

Ahol a Pmt. és e Szabályzat azonosítást, személyigazolót ellenőrzést vagy a lakóhely (lakcím) igazolását írja elő, ott az adatszolgáltatás és az adatok igazoló ellenőrzése a digitális állampolgárság szolgáltató által digitálisan kiállított hiteles igazolás alapján is elvégezhető.

Az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzésének mellőzése

Nem kell az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket ismételten elvégezni, ha

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

Kapcsolattartás módja

A Szolgáltató előírja, hogy amennyiben nem tud az ügyféllel kapcsolatba lépni a megadott csatornán annak ellenére, hogy az ügyfél ügyletek végrehajtását kezdeményezi, három hónapon belül legalább két alkalommal, igazolt módon elektronikusan vagy elektronikus elérhetőség hányában postai úton írásban felszólítja az ügyfelet - a lehetséges jogkövetkezményekre való egyidejű figyelmeztetés mellett - a szolgáltatóval való kapcsolat felvételére.

A Szolgáltató az alábbiak szerint határozza meg azon eseteket amikor nem tud az ügyféllel kapcsolatba lépni a megadott csatornán annak ellenére, hogy az ügyfél ügyletek végrehajtását kezdeményezi és amely esetekben indokolt az ügyfél felszólítása és a jogkövetkezményekre való felhívása:

- tőkekivonásokra/tőkebefizetésekre vonatkozó utasítások az ügyféltől e-mail útján.

A második értesítés sikertelenségét követően a Szolgáltató az ügyfél vagy annak meghatalmazottja általi kapcsolatfelvételig megtagadja az ügyfél által kezdeményezett, négymillió-ötszázezer forintot elérő összegű ügylet teljesítését.

V.2.2. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése

Az üzleti kapcsolat létesítése esetén az ügyfelet, annak a szolgáltatónál eljáró meghatalmazottját, rendelkezésre jogosultját, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselőjét azonosítani kell, és el kell végezni a személyazonosságuknak igazoló ellenőrzését. Ennek során a Szolgáltató biztosítja, hogy az ügyfélre, az ügyfélhez kapcsolódó személyekre, valamint az üzleti kapcsolatra vonatkozóan az alábbi adatok általa rögzítésre kerüljenek (1. sz. 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. lakóhely, 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. ha ilyennel rendelkezik, a kézbesítései megbízottjának a következő adatai: családi- és utónév, lakóhely, ennek hiányában tartózkodási hely
6. cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszám vagy egyéb jogi személy esetén a nyilvántartásba vételéről, vagy bejegyzéséről szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
7. adószám

V.2.3. Benyújtandó dokumentumok

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

Természetes személy esetén:

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

A Szolgáltatónál elfogadható okmányok, pl. külföldi diák esetében a harmadik országbeli állampolgárok beutazásáról és tartózkodásáról szóló 2007. évi II. törvény szerinti szálláshelyet, lakóhelyet igazoló dokumentum, amelyet az idegenrendészet állít ki, vagy a polgárok személyi adatainak és lakcímeinek nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerinti magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolvány, vagy egyéb a külügyi tárca tájékoztatása alapján érvényes okmány.

Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

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

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

Cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem esetén:

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

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

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a szolgáltató köteles ellenőrizni a bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét, valamint ennek keretében köteles meggyőződni az okirat hitelességéről a https://magyarország.hu/szuf_ugyleiras?id=0399d0fc-3687-4ee9-8b26-f4ef803faebe&n=okmanyervenyesseg_ellenorzese_%25E2%2580%2593_tajekoztatas_szemelyazonossag_igazolasara_alkalmas_hatosagi_igazolvanyok_nyilvantartasabol vagy a

<https://osterweb.kekkh.gov.hu/osterweb/> és az Európai Unió Tanácsa által működtetett <https://www.consilium.europa.eu/prado/hu/prado-start-page.html> link alatt található honlapokon, melynek eredményét az eljáró ügyintéző az ügyfélaktába lementi illetve lefűzi.

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 Szolgáltató a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a bemutatott okiratról - a lakcímet igazoló hatósági igazolvány személyi azonosítót igazoló hátoldala kivételével – másolatot készít, vagy a rögzítendő adatok vonatkozásában az elvégzett közhiteles nyilvántartásból történő adatlekérdezés eredményét rögzíti és nyilvántartja.

A következő adatok rögzítése mellőzhető, ha a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okirat azt nem tartalmazza: születési családi és utónév, az anyja születési neve. Az állampolgárságra vonatkozó adat rögzítendő, de annak ellenőrzése mellőzhető, ha a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okirat azt nem tartalmazza. Az ellenőrzés mellőzése esetén a szolgáltató azt rögzíti, hogy az adat rögzítésére az ellenőrzés mellőzésével került sor.

A magas kockázati kategóriába sorolt ügyfelek esetén a Szolgáltató köteles a személyazonosságra vonatkozó adatok felügyeletet ellátó szerv által meghatározott nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy olyan nyilvántartás alapján történő ellenőrzésére, amelynek kezelőjétől törvény alapján a Szolgáltató adatigénylésre jogosult.

A Szolgáltató a személyiadat- és lakcímnnyilvántartásból igényel adatot a személyazonosság igazoló ellenőrzése elvégzéséhez.

A név, születési adatok, anyja neve, és lakcím adatok vonatkozásában a közhiteles nyilvántartás a személyiadat- és lakcímnnyilvántartás.

A Szolgáltató rögzíti az adószámot. Azon joghatóságok esetében, ahol regisztrációs számmal is bejegyeznek egy céget, vagy akár regisztrációs szám nélkül, a Szolgáltató rögzíti azon tagállamban rögzített adószámot, ahol a cég a tevékenységét ténylegesen végzi. Abban a tagállamban, ahol a cég a tényleges gazdasági tevékenységét végzi, ott rendelkeznie kell adószámmal, amelyet az adott tagállam adóhatóságától kapott.

Az alapítványok legnagyobb része rendelkezik adószámmal akkor is, ha nem végez gazdasági tevékenységet/profitszerzési tevékenységet, de van pl. 1%-os adó támogatási lehetősége. Amennyiben az alapítvány ilyenrel rendelkezik, azt a Szolgáltató rögzíti.

A társasházak esetében lehet a gyakorlatban kivétel, amikor nem rendelkezik adószámmal az adott társasház (pl.: ha nem ad bérbé irodát, garázst, vagy nem rendelkezik lakástakarékkal stb.). Ez esetben a Szolgáltató nem rögzíti az adószámot, azonban a monitoring tevékenysége során folyamatosan figyeli az ügyleteket, hogy nem lép-e be egy olyan tevékenység, magatartás, amely az adószám igénylését indokolhatja.

V.2.4. A tényleges tulajdonosok azonosítása

Természetes személy ügyfél esetén:

Az ügyfél-átvilágítás során a természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni (2. sz. melléklet - Tényleges tulajdonosi nyilatkozat természetes személyek részére), ha tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el.

A Szolgáltató a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosát azonosítja és további, által e Szabályzat V.2.4.1 pontjában meghatározott intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg intézkedéseket tesz annak érdekében, hogy a tényleges tulajdonos kilétéről és tényleges tulajdonosi minőségéről meggyőződhesen. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelek vonatkozásában a szolgáltató fel kell tárni az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerét is. (A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője a tényleges tulajdonos személyéről, tulajdonosra vonatkozó adatszolgáltatásában köteles minden, e Szabályzat IV. fejezet 80. alpontjának megfelelő természetes személyt feltüntetni tényleges tulajdonosként.

A nyilatkozatban a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatokat kell rögzíteni:

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

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetén:

A Szolgáltató jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosát azonosítja és további, e Szabályzat V.2.4.1 pontjában meghatározott

intézkedéseket megtesz annak érdekében, hogy a tényleges tulajdonos kilétéről és tényleges tulajdonosi minőségéről meggyőződhesse. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelek vonatkozásában a szolgáltató fel kell tárni az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerét is. (A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője a tényleges tulajdonosra vonatkozó adatszolgáltatásában köteles minden, e Segédlet IV. fejezet 80. alpontjának megfelelő természetes személyt feltüntetni tényleges tulajdonosként.

A nyilatkozatban vagy adatszolgáltatásban a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatokat kell rögzíteni:

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

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

Természetes személy esetében, ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a szolgáltató megtesz minden további – a felügyeletet ellátó szerv által meghatározott – intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetében, a Szolgáltató megtesz minden további – a felügyeletet ellátó szerv által meghatározott - intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről, ideértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is.

A Szolgáltató az előző két bekezdésében előírt kötelezettség végrehajtása érdekében az ügyfél tulajdonosi és irányítási szerkezetének megértése céljából olyan észszerű intézkedéseket végez, amelyek elegendők ahhoz, hogy a Szolgáltató meggyőződhesse arról, hogy átlátja és megérti az ügyfél vonatkozásában a tulajdonlás, irányítás és az ellenőrzés különböző szintjeihez kapcsolódó kockázatot, és meg tudja határozni a tényleges tulajdonosok kilétét. A Szolgáltató ennek keretében a tényleges tulajdonosi nyilatkozat kitöltésekor a tényleges tulajdonos személyéről történő megbizonyosodás érdekében elkéri az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerére vonatkozó információkat (pl. társasági szerződés). Ameddig a kétség fennáll, addig az üzleti kapcsolat nem jöhet létre.

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 (így különösen az interneten elérhető ingyenes adatbázisok ellenőrzése során):

1. az üzleti kapcsolat szokatlan körülmények között zajlik,
2. az ügyfél a tényleges tulajdonosra vonatkozó információkat csak nagy késedelemmel tudja megadni,
3. a jogi entitás tényleges tulajdonosára való visszavezetés átláthatatlan tulajdonosi hálót eredményez.

A tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatot ellenőrizni kell a bemutatott okirat, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás, így különösen a tényleges tulajdonosi nyilvántartás, illetve más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől a Szolgáltató törvény alapján adatigénylésre jogosult. A Szolgáltató a nyilvánosan hozzáférhető adatbázisok közül elsősorban az alábbi nyilvántartásokat ellenőrzi:

1. Személyiadat- és lakcímnnyilvántartás
2. Cégeknyilvántartás (ingyenes)
<https://cegkozlony.hu/kereses>
3. e-beszámoló (ingyenes)
<https://e-beszamolo.im.gov.hu/oldal/kezdolap>
4. MNB / Piaci szereplők keresése (ingyenes)
<https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/piaci-szereplok-keresese>
5. Bíróság / Civil szervezetek névjegyzéke (ingyenes)
<http://birosag.hu/allampolgaroknak/civil-szervezetek/civil-szervezetek-nevjegyzeke-kereses#>
6. Magyar Államkincstár / Törzskönyvi nyilvántartás Pl.: Önkormányzatokról itt lehet információt letölteni. (ingyenes)
https://www.allamkincstar.gov.hu/Koltsegvetes/Torzskonyvi_nyilvantartas
7. NAV / Adószámellenőrzés (ingyenes)
https://nav.gov.hu/adatbazisok/adatbleker/afaalanyok/afaalanyok_egyszeru
8. Európai Igazságügyi Portál = e-Justice / Cégnnyilvántartás (ingyenes)
https://e-justice.europa.eu/content_find_a_company-489-hu.do
9. Európai Bizottság VIES/ Adószámellenőrzés (ingyenes)
https://ec.europa.eu/taxation_customs/vies/#/vat-validation
10. Apostille Egyezmény (ingyenes)
<https://apostilleinfo.com/lander>
11. Tényleges tulajdonosi nyilvántartás

A tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatot ellenőrzése érdekében a Szolgáltató különösen az alábbi dokumentumok megküldését kérheti az ügyfél részéről:

- a. Társasági szerződés (amely részvénytársaság és az egyszemélyes korlátolt felelősségű társaság kivételével a gazdasági társaság létesítő okirata, részvénytársaság esetében az alapszabály, egyszemélyes korlátolt felelősségű társaság esetében az alapító okirat)
- b. Részvénykönyv;

c. Számviteli törvény szerinti beszámoló.

A tényleges tulajdonos meghatározása érdekében a Szolgáltató a Pmt. 3. § 38. pontjában foglaltaknak megfelelően – figyelembe véve a Felügyelet által nyilvánosságra hozott információkat is – megvizsgálja, hogy vannak-e olyan személyek, akik a jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek minősülő ügyfél tekintetében egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorolnak. A Szolgáltató ennek érdekében figyelembe veszi különösen:

- a. az ügyfelet érintő, közvetlen tulajdonlás nélküli irányítást hozzátartozói viszony vagy szerződéses kapcsolatok révén,
- b. az ügyfél tulajdonában lévő eszközök igénybe vételét, használatát vagy azokból való haszonszerzést, továbbá
- c. az ügyfél üzleti gyakorlatait vagy működését befolyásoló stratégiai döntésekért való felelősséget.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője nyilatkozatában köteles minden, a Pmt. 3. § 38. pontjában foglaltaknak megfelelő természetes személyt feltüntetni tényleges tulajdonosként. Valamennyi a Pmt. 3. § 38. pontjában meghatározott kategória vizsgálatra kerül és a Szolgáltató nem zárja le a vizsgálatát, amint egy természetes személy tényleges tulajdonos kiléte már feltárára került. A Szolgáltató a Pmt. 3. § 38. pont f) alpontjában meghatározott vezető tisztségviselőt (illetve a vezető tisztségviselők mindegyikét) tényleges tulajdonosként rögzíti, feltéve, hogy nincsen más olyan természetes személy, aki a Pmt. 3. § 38. pont egyéb alpontjai szerinti tényleges tulajdonosnak minősül. Ha a Szolgáltató a tényleges tulajdonos kilétét nem tudja megállapítani, akkor a Szolgáltató a Pmt. 13. § (8) bekezdésének megfelelően jár el. Minden a Pmt. 3. § 38. pont f) alpontjában meghatározott vezető tisztségviselőt is rögzít a Szolgáltató, de csak abban az esetben, amennyiben nincs a Pmt. 3. § 38. pontban meghatározott definíció szerinti természetes személy tényleges tulajdonos.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél képviselőjének nyilatkozatása mellőzhető, ha a Szolgáltató azt az ügyféltől egyéb üzleti kapcsolat kapcsán az ügyfél által megadott adatokban – így különösen a tényleges tulajdonos kilétében – nem történt változás. Ebben az esetben a Szolgáltató a tényleges tulajdonosra vonatkozó adatokat a részére bemutatott okiratok, valamint a tényleges tulajdonosi nyilvántartás és más olyan nyilvántartás alapján rögzíti, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult. Ebben az esetben a Szolgáltató köteles rögzíteni, hogy az adatok rögzítésére az ügyfél nyilatkozatának mellőzésével került sor.

A Szolgáltató az ügyfél tulajdonosi és irányítási szerkezetének megállapítását akkor alapozhatja kizárólag az ügyfél nyilatkozatára, ha az ügyfél alacsony kockázatú, és a nyilatkozat valóságtartalmával összefüggésben az összes körülmény figyelembevételével a Szolgáltatónál nem merül fel kétség. A Szolgáltató minden más esetben kockázatérzékenységi megközelítés alapján a felmerült kockázati szinthez mérten arányos intézkedéseket alkalmaz az ügyfél tulajdonosi és irányítási szerkezetének feltárása érdekében.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél képviselőjének nyilatkozatása mellőzhető abban az esetben is, ha azt az ügyfél más szolgáltató által már azonosításra került,

melynek során ezen nyilatkozatot az átvilágítást végző szolgáltató részére megadta, amennyiben az ügyfél-átvilágítást arra a Pmt. 22. §-ban meghatározott feltételeknek megfelelő szolgáltató végezte el a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően. Azokban az esetekben, ahol az ügyfél tulajdonosai között nem természetes személyek is vannak, a tényleges tulajdonos megállapításánál figyelembe kell venni azokat a természetes személyeket is, akik a tulajdonosi láncban végig fenntartva a legalább 25 %-os részesedési aránnyal vagy szavazati joggal rendelkeznek, tényleges befolyással bírnak az ügyfél döntéseire, illetve tevékenységére.

Azokban az esetekben, ahol az ügyfél tulajdonosai között nem természetes személyek is vannak, a tényleges tulajdonos megállapításánál figyelembe kell venni azokat a természetes személyeket is, akik a tulajdonosi láncban végig fenntartva a legalább 25 %-os részesedési aránnyal vagy szavazati joggal rendelkeznek, tényleges befolyással bírnak az ügyfél döntéseire, illetve tevékenységére. További szempontokat e Szabályzat V.2.4.1 pontja tartalmaz.

A szolgáltató köteles nyilvántartást vezetni a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében megtett intézkedésekről. A Szolgáltató – jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél esetében – köteles a tényleges tulajdonos azonosítása érdekében megtett intézkedések elvégzését követően a tényleges tulajdonos(ok) adatainak rögzítésének dátumát nyilvántartásában rögzíteni.

A Szolgáltató megfelelési vezetője az előző bekezdés szerinti nyilvántartást Excel formátumú táblázatban vezeti, amelyben rögzítésre kerül, hogy milyen módon, mely nyilvántartás alapján ellenőrizte – elsősorban – a tulajdonosi és irányítási struktúrát, illetve a tényleges tulajdonosokat. E dokumentumban rögzítésre kerül a tulajdonosi és irányítási struktúra, melyet alátámasztó ágrajz és egyéb dokumentumok (pl. társasági szerződés) az ügyfélmappában kerülnek tárolásra.

A Szolgáltató az ügyfél által megnevezett vezető tisztségviselőt kizárólag abban az esetben rögzítheti az ügyfél tényleges tulajdonosaként, ha minden lehetséges eszközt kimerített azon természetes személy azonosítása céljából, aki az ügyfél tekintetében a Pmt. 3. § 38. pont a) vagy b) alpontja szerinti tulajdoni hányaddal, szavazati joggal vagy meghatározó befolyással rendelkezik, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol felette.

A Szolgáltató az előző bekezdésben foglalt esetben a nyilvántartásában visszakereshető módon rögzíti annak okát, hogy az ügyfél tényleges tulajdonosaként miért az ügyfél által megnevezett vezető tisztségviselőt rögzítette.

Ha a Szolgáltató arra a megállapításra jut, hogy a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosa a Pmt. 3. § 38. pont f) alpontja alapján a vezető tisztségviselő, a szolgáltató köteles a vezető tisztségviselőt azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni. A szolgáltató rögzíti az elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, valamint az arra vonatkozó információt is, ha ezen intézkedéseket nem tudta végrehajtani. Valamennyi vezető tisztségviselő azonosításra és verifikálásra kerül.

Amennyiben a Szolgáltató – a számlavezető kivételével – az adatszolgáltató ügyfelek tekintetében az ügyfél-átvilágítási intézkedés végzésekor vagy azt követően a tényleges

tulajdonosi nyilvántartásban tárolt adatoktól a tényleges tulajdonosi viszonyokat érintően érdemben eltérő adatot rögzít, ezt 5 munkanapon belül köteles jelezni a nyilvántartó szervnek. A jelzés során a Szolgáltató közli az általa rögzített tényleges tulajdonosi adatokat, valamint az adatrögzítés időpontját is. A Szolgáltató a jelzést követő 30 napon belül ugyanarra a tényleges tulajdonosi adatra vonatkozóan ismételt nem küldhet jelzést.

Az ügyféllel közvetlen kapcsolatba kerülő alkalmazott a tényleges tulajdonosról beszerzett adatok és a tényleges tulajdonosi nyilvántartás adatai közötti eltérés észlelése esetén köteles 2 munkanapon belül e-mail útján jelezni a kijelölt személynek. A nyilvántartó szerv felé a jelzést a kijelölt személy adja meg a jelzés kézhezvételét követő 2 munkanapon belül, egyidejűleg a jelzés tényét a Szolgáltató ügyfél- és szerződésnyilvántartásában rögzíti.

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

A szolgáltatónak 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 Szolgáltatónak olyan észszerű intézkedéseket kell tennie, amelyek alkalmazásával feltárja a tényleges tulajdonosi struktúra szerkezetét. A Szolgáltató e körben ellenőrzi az elérhető nyilvántartásokban szereplő információkat, valamint szükségszerűen végigvezeti a tulajdonosi láncolatot is. A Szolgáltató az ügyfél tulajdonosi és irányítási szerkezetének megállapítását akkor alapozhatja kizárólag az ügyfél nyilatkozatára/adatszolgáltatására, ha az ügyfél alacsony kockázatú, és a nyilatkozat/adatszolgáltatás tartalmával kapcsolatban kétség nem merült fel. Egyéb kockázati szintek esetében kockázatalapú eljárást kell alkalmazni.

A Szolgáltató a vizsgálat során figyelembe veszi a közvetlen tulajdonlás nélküli irányítást hozzátartozói viszony vagy szerződéses kapcsolatok révén, az ügyfél tulajdonában lévő eszközöket és azokból való haszonszerzést, stratégiai döntésekért való felelősséget.

A Szolgáltató az ügyfél tulajdonosi és irányítási szerkezetének megállapítását akkor alapozhatja kizárólag az ügyfél nyilatkozatára/adatszolgáltatására, ha az ügyfél alacsony kockázatú, és a nyilatkozat/adatszolgáltatás tartalmával kapcsolatban kétség nem merült fel. Egyéb kockázati szintek esetében a tényleges tulajdonosi nyilvántartásból - vagy a jogi személy joghatósága szerinti adatbázisból - történő ellenőrzésen túlmenően a Szolgáltató további adatokat is beszerez. E körben a Szolgáltató ellenőrzi a tényleges tulajdonos valós gazdasági kapcsolódását is, amely magában foglalja a tényleges tulajdonos és az ügyfél, illetve az ügyfél mögötti szervezetek közötti valós gazdasági, pénzügyi vagy üzleti érdekeket.

Ha a Szolgáltató az ügyfél-átvilágítás keretében elvégzett intézkedések eredményeképpen nem tudja megismerni az ügyfél tulajdonosi és irányítási szerkezetét, és ekképpen a tényleges tulajdonos kilétét sem, az érintett ügyfélre vonatkozóan a Pmt. 13. § (8) bekezdésében foglaltak szerint jár el, és köteles megtagadni az ügyfél megbízása alapján üzleti kapcsolat létesítését és ügylet teljesítését, vagy köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot. A Szolgáltató köteles az intézkedések eredményét visszakereshető módon a szerződéskezelő

nyilvántartásában rögzíteni oly módon, hogy abból megállapítható legyen, hogy az adatok milyen forrásokból származnak és azok milyen módon kerültek rögzítésre.

A Szolgáltató az ügyfél tulajdonosi és irányítási szerkezetének megállapítását akkor alapozhatja kizárólag az ügyfél nyilatkozatára/adatszolgáltatására, ha az ügyfél alacsony kockázatú, és a nyilatkozat/adatszolgáltatás tartalmával kapcsolatban kétség nem merült fel. Egyéb kockázati szintek esetében kockázatalapú eljárást kell alkalmazni. Ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, úgy a Szolgáltató ellenőrzi a tényleges tulajdonos személyazonosságát és ügyfélismereti beszélgetést hajt végre az ügyféllel, valamint kockázatérzékenységi alapon a tényleges tulajdonossal is (személyesen).

Ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a Szolgáltató az ügyfél által megnevezett tényleges tulajdonos vonatkozásában továbbá a következő intézkedéseket alkalmazza:

- a) a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzése és
- b) az üzleti kapcsolat céljának és jellegének, valamint a tényleges tulajdonos valós gazdasági kapcsolódásának ellenőrzése érdekében visszakereshető módon dokumentált és a Pmt. 56–58. §-ában foglaltaknak megfelelően megőrzendő ügyfélismereti beszélgetés lefolytatása
 - ba) az ügyféllel,
 - bb) – amennyiben a tényleges tulajdonos ebben együttműködik – kockázatérzékenységi alapon a tényleges tulajdonossal is.

A tényleges tulajdonos meghatározása érdekében a Szolgáltató a Pmt. 3. § 38. pontjában foglaltaknak megfelelően – figyelembe véve a Felügyelet által nyilvánosságra hozott információkat is – megvizsgálja, hogy vannak-e olyan személyek, akik a jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek minősülő ügyfél tekintetében egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorolnak. A Szolgáltató ennek érdekében figyelembe veszi különösen:

- a) az ügyfelet érintő, közvetlen tulajdonlás nélküli irányítást hozzátartozói viszony vagy szerződéses kapcsolatok révén,
- b) az ügyfél tulajdonában lévő eszközök igénybe vételét, használatát vagy azokból való haszonszerzést, továbbá
- c) az ügyfél üzleti gyakorlatait vagy működését befolyásoló stratégiai döntésekért való felelősséget.

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

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

A Szolgáltató az összetett tulajdonosi szerkezetekre vonatkozóan az MNB honlapján szereplő ajánlás vonatkozó részeit tekinti relevánsnak. (<https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/szabalyzatok-segedletek>)

V.2.5. Az üzleti kapcsolat célja és jellege

Az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a Szolgáltató rögzíti:

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

A Szolgáltató ~~az ügyfélkapcsolat létesítésekor valamennyi ügyféltől alkalmassági- és megfelelési tesztet vesz fel. - a Bszt. 5. § d) és e) pontja alapján befektetési tanácsadási és portfóliókezelési szolgáltatás nyújt az ügyfelei részére, amelynek keretében az ügyfelek ún. alkalmassági tesztet töltenek ki, továbbá a Szolgáltató a Bszt. 5. § (1) bekezdés a) pontja szerinti megbízás felvétele és továbbítása befektetési szolgáltatási tevékenységet végez az ügyfelei részére, amelynek keretében pedig az ügyfelek ún. megfelelési tesztet töltenek ki.~~ Az alkalmassági- és megfelelési teszt felvétele során a Szolgáltató részletesen tájékozódik az ügyfél céljairól.

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

Az ügyfél kockázati szintjének megállapítása érdekében a Szolgáltató figyelembe veszi az Afad-törvény 14. § (1) bekezdése alapján a „megbízhatatlan” minősítésű tényleges tulajdonosi adatokkal rendelkező ügyfélről közzétett adatokat és azok minősítését.

V.2.6. Az üzleti kapcsolat létesítéséhez a kijelölt felelős vezető döntését igénylő esetek és e döntések meghozatalának részletes szabályai

Az üzleti kapcsolat létesítésekor kizárólag a Vezérigazgató, mint kijelölt felelős vezető dönthet az alábbi esetekben:

- amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során arra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatás mögött ténylegesen nem az a személy áll, aki a szerződéskötési kérelemben feltüntetésre került (stróman személy részvétele),
- ~~amennyiben az üzleti kapcsolat létesítésekor az ügyfél évi százmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalom lebonyolítását jelzi,~~
- a Szolgáltató által nyújtott szolgáltatásra, termékre vonatkozó vagy új üzleti gyakorlattal, többek között új teljesítési megoldással, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazásával érintett esetekben,
- bizalmi vagyonkezelővel vagy ahhoz hasonló tevékenységet végző ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítéséről, valamint
- olyan üzleti kapcsolat létesítése esetén, amikor az ügyfél székhelyeül székhelyszolgáltató címét jelöli meg,

- továbbá valamennyi, a Szolgáltató által magas kockázatba sorolt esetben.

A Szolgáltató rögzíti, hogy az üzleti kapcsolat létesítéséhez kötött esetek között nem szerepelteti az alábbi eseteket:

- a. az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó ügyleti megbízás esetét,
- b. az új termékre vonatkozó vagy új üzleti gyakorlattal, többek között új teljesítési megoldással, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazásával érintett, a belső kockázatértékelésben meghatározott további kockázati elemet hordozó ügyleti megbízás teljesítésének esetét.

A Szolgáltató a fenti kategóriákat azon okból nem szerepelteti a vezetői jóváhagyáshoz kötött esetek között mert a Pmt. fogalomrendszere különválasztja az ügylet és az ügyleti megbízás fogalmát, mely utóbbi olyan ügylet, amely az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött eseti jogviszony. Mindennek megfelelően, tekintve, hogy a befektetési szolgáltatási tevékenységek kizárólag tartós jogviszony keretében nyújthatóak, az ügyleti megbízás a Szolgáltatónál, mint befektetési vállalkozásnál nem értelmezhető kategória.

Kockázatérzékenységi alapon a Szolgáltató az általa meghatározott ügyfelek csoportja tekintetében mellőzheti a kijelölt felelős vezető döntését, ha az az alábbi esetekre vonatkozóan belső kockázatértékelésében részletesen a kockázatcsökkentő és -növelő tényezők együttes értékelésével azt alátámasztja.

A Szolgáltató fent meghatározott kijelölt felelős vezetője a felsorolt esetekben olyan dokumentált formában dönt, amely biztosítja a következetességet, a folyamatos figyelemmel kísérhetőséget és az ellenőrizhetőséget is határozat formájában dönt.

V.2.7. Monitoring, megerősített eljárás

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

A Szolgáltató az üzleti kapcsolat során folyamatosan figyelemmel kíséri az ügyfelet.

A Szolgáltató ennek érdekében bármely ügyfél által kezdeményezett üzleti kapcsolat vagy az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél által kezdeményezett ügylet esetén

- a. ellenőrzi, hogy a nyilvántartásaiban az ügyfél szerepel-e, és ha igen, az ügylet adatait összeveti az ügyfélről kezelt korábbi adatokkal;
- b. ellenőrzi, hogy az ügylet szokatlan ügyletnek minősül-e.

Szokatlannak minősül az 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;
- d. továbbá a 11. számú mellékletben és a 14/2020. (XII.17.) MNB ajánlás mellékletében meghatározott ügyletek, egyéb szokatlanság.

A Szolgáltató a monitoring során különös figyelmet fordít az alábbi esetekre:

- a. A befektetési szolgáltatások iránti fokozott igény abban az esetben, amennyiben a befektetni szándékozott összeg legális forrása nem igazolható a megerősített eljárás alá vont ügyfelek tekintetében.
- b. Olyan illikvid értékpapírok vétele-eladása, amely esetében nincs kialakult piaci árfolyam, illetve az publikus forrásból nem vagy nehezen ellenőrizhető.
- c. Rendszeres ügyleti megbízás veszteséges ügyletekre, főleg akkor, ha erre a kapcsolattartó kifejezetten felhívja az ügyfél figyelmét.
- d. Több, egymással kapcsolatba hozható ügyfél gazdasági társaság ügyfél által kezdeményezett, értékpapírszámlák közötti átvezetés tranzakció bonyolítása.
- e. A gazdasági társaságnak olyan személy a vezető tisztségviselője (cégjegyzésre jogosultja), akinek megjelenése kommunikációja vagy a külső jegyekből következtethető háttere, képességei nyilvánvalóan nem teszik őt alkalmassá a gazdasági társaság vezetésére.

Amennyiben megállapítható, hogy

- az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél által kezdeményezett ügylet nem áll összhangban az ügyfélről rendelkezésre álló adatokkal, vagy
- az ügylet egyébként szokatlannak minősül, vagy
- a Belső kockázatbírálásban meghatározott esetekben

a Szolgáltató az ügyféltől beszerzi a pénzeszköz forrására vonatkozó információkat és a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumokat.

A Szolgáltató ennek érdekében a 6. vagy 7. számú melléklet szerinti nyilatkozat kitöltését kéri az ügyféltől, valamint felhívja, hogy nyújtsa be a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumokat. A Szolgáltató a nyilatkozatot és a pénzeszközök forrását igazoló dokumentumokat a hatályos adatvédelmi jogszabályoknak megfelelően az ügylet dokumentációjával együtt, az ahhoz igazodó formában, papír alapon vagy elektronikusan (szkennelve) kezeli és tárolja, kizárólag a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos feladatai ellátásának szükséges mértékéig. A Szolgáltató nem ad visszaigazolást az ügyfélnek a tárolt adatokról.

A Szolgáltató a pénzeszköz forrásának igazolására az információhoz logikailag illeszkedő, az ügyfél nevére szóló eredeti dokumentumokat fogadja el, így különösen:

- az 5 évnél nem régebbi jogerős bírósági vagy hatósági határozat (pl. hagyatékátadó végzés);
- az 5 évnél nem régebbi hatósági igazolás (pl. földügyi, ingatlanügyi szakigazgatási szervé);
- az 5 évnél nem régebbi egyéb közokirat, vagy teljes bizonyító erejű magánokirat (pl. ingatlan, gépjármű adásvételéről, ajándékozásról),

- a 3 évnél nem régebbi fizetésiszámla-kivonat (bankszámlakivonat) és készpénzkifizetési bizonylat (ha az ügyfél fizetésiszámla-kivonatot - bankszámlakivonatot - nem tud bemutatni, mert nem áll rendelkezésére, akkor a készpénzfelvételi bizonylat);
- szerencsejáték szervezésével foglalkozó cég 1 évnél nem régebbi igazolása nyereményről;
- a munkáltató 6 hónapnál nem régebbi igazolása a munkabérről, osztalékról, jutalomról;
- az Európai Unió területére történő belépéskor kitöltendő, 6 hónapnál nem régebbi „Készpénzbejelentő nyilatkozat”/„Cash declaration form” (amelyen a személyi adatok, a készpénz tulajdonosának adatai, a készpénzre, a készpénz származására és tervezett felhasználására vonatkozó, valamint a szállítással kapcsolatos adatok vannak feltüntetve).
- legfeljebb 100 millió forint összeg igazolására az ügyfél teljes bizonyító erejű magánokiratban történő nyilatkozata a pénzeszköz forrásáról és a fenti pontokban szereplő okiratok hiányának okáról.

Ha az ügyfél nem tudja igazolni a pénzeszközök forrását, akkor az érintett ügyfélre vonatkozóan a Szolgáltató köteles megtagadni az üzleti kapcsolat létesítését az ügylet teljesítését, vagy köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

Különös figyelmet kell fordítani valamennyi szokatlan ügyletre.

A Szolgáltató a Monitoring tevékenység eredményeképpen felülvizsgálja és – szükség esetén – módosítja a megállapított kockázati szintet.

A megállapított kockázati szint felülvizsgálata az üzleti kapcsolat alapját képező szerződés lényeges tartalmát befolyásoló új körülmény felmerülésekor szükséges.

A Szolgáltató az Ügyféllel való üzleti kapcsolat fennállása alatt folytatott Monitoring tevékenysége során rendszeresen felülvizsgálja az Ügyfél kockázati szintek szerinti besorolását. A kockázati szint az év közben előforduló magas kockázatra vonatkozó tényező felmerülésekor azonnal módosítandó.

A Szolgáltatónál a back office végzi a kockázati szintekbe sorolást, illetve annak felülvizsgálatát is. A Szolgáltató az Ügyfelek kockázati besorolásáról nyilvántartást vezet, amely az alacsony és magas kockázati szintbe sorolt ügyfelek esetében tartalmazza a szintbe sorolás indokát is. A Monitoring tevékenység keretében végzett felülvizsgálatok alkalmával elég a felülvizsgálat dátumát rögzíteni, ha változás nem történt a kockázati szintben. Amennyiben változás történik a felülvizsgálat során, a dátum mellett szerepeltetni kell az alacsonyabb vagy magasabb Kockázati szintbe sorolás rövid indokolását.

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt magas kockázatra vonatkozó tényező különösen az alábbi esetekben merülhet fel:

- a) pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására utaló adatok, tények, körülmények felmerülése;
- b) a Nemzeti kockázatértékelés eredménye alapján jelentős, vagy nagyon jelentős kockázati szintben szereplő esemény bekövetkezése az üzleti kapcsolat folyamán.

A Szolgáltató magas kockázatra vonatkozó tényező felmerülése esetén az üzleti kapcsolatot Megerősített eljárásban kíséri figyelemmel.

V.2.7.1. Mege erősített eljárás

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

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

- a takaréketetről szóló 1989. évi 2. törvényerejű rendelet szerinti nem névre szóló takaréketét névre szólóvá alakításával érintett ügyfél tekintetében, amennyiben a névre szólóvá alakítani kívánt takaréketetek összértéke eléri a négymillió-ötszázezer forintot, az átalakítástól számított egy évig;
- amennyiben egy adott ügyféllel kapcsolatban a szolgáltató által a Pmt. 30. § (1) bekezdése szerinti bejelentés történt, az utolsó bejelentéstől számított egy évig;
- amennyiben az ügyfél nem magyar állampolgárságú és kilencven napot meghaladó magyarországi tartózkodásra jogosító engedéllyel vagy tartózkodási regisztrációval, lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel nem rendelkező, az Európai Unió területén kívüli lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel rendelkező természetes személy;
- amennyiben a Szolgáltató ügyféllel kapcsolatban olyan levelezőbanki vagy hatósági megkeresést kap, amely alapján a Szolgáltató értékelése szerint megnőtt az ügyfélhez kapcsolható pénzmosás kockázata, a jelzés érkezésétől számított egy évig;
- amennyiben a Szolgáltató ügyfele székhelyéül székhelyszolgáltatót jelölt meg, és az ügyfélkapcsolat létesítését követő 3 hónapon belül Magyarország területén kívülre pénzáttalást teljesített, a pénzáttalástól számított egy évig;
- valamennyi további, a Szolgáltató által magas kockázati kategóriába sorolt eset;
- amennyiben a Szolgáltató ügyfele olyan zártkörű befektetési alap, melynek tulajdonosi és irányítási rendszere még nem került feltárára, és a Pmt. 3. § 38. pont g) alpontja alapján a Szolgáltató még nem állapította meg a zártkörű befektetési alap ügyfele tényleges tulajdonosát.

~~A szolgáltató az MNB rendelet 13. és 14. §-ában meghatározott esetekben az ügyfél tevékenységét az üzleti kapcsolat létrehozásának időpontjától számítva egy évig mege erősített eljárásban nyomon követi.~~

A Szolgáltató a mege erősített eljárás alá tartozó ügyfeleknél a Pmt. 28–33. § rendelkezéseinek és a jelen Szabályzat VII. fejezetben foglaltaknak megfelelően, kockázatalapon, de minden esetben 30 munkanapon belül szűri, és pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából elemzi és értékeli a belső kockázatértékelésben meghatározott ügyleteket. A Szolgáltató a mege erősített eljárás alá tartozó ügyfelekre ügyletenként és egy adott időszakra vonatkozó több ügyletre összesített értékhatárt is alkalmaz. A belső kockázatértékelésben meghatározott értékhatárt a Szolgáltató a kockázatcsökkentő és -növelő tényezők együttes értékelésével, kockázatalapon, ügyletenként határozza meg.

A Szolgáltató a mege erősített eljárás alá tartozó ügyfelek esetében az ügyfele pénzmosás szempontjából kockázatos ügyletei vonatkozásában:

- haladéktalanul beszerzi a pénzeszköz forrására vonatkozó információkat, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében az igazoló dokumentumok bemutatását is megköveteli,
- ellenőrzi, hogy az ügyféllel vagy annak jelentős üzleti partnereivel kapcsolatban nem merült-e fel negatív jellegű, hiteles és megbízható nyilvános forrásból származó információ, továbbá
- megvizsgálja, hogy ügyfele üzleti tevékenysége gazdasági szempontból racionális-e.

Kockázatérzékenységi alapon a szolgáltató az általa meghatározott ügyfelek csoportja tekintetében mellőzheti a megerősített eljárás alkalmazását, ha az a fenti esetekre vonatkozóan belső kockázatértékelésében részletesen a kockázatcsökkentő és -növelő tényezők együttes értékelésével azt alátámasztja.

A belső kockázatértékelésében meghatározott ügyleteket a VII. fejezetben foglaltak szerint - kockázatalapon, de minden esetben 30 munkanapon belül - kell szűrni és pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából elemezni, valamint értékelni. A kockázatértékelés során a szolgáltató ügyletenkénti és egy adott időszakra vonatkozó több ügyletre összesített értékhatárt alkalmaz. Ezen értékhatár a szolgáltató által a kockázatcsökkentő és -növelő tényezők együttes értékelésével ügyletenként kerül meghatározásra.

A Szolgáltató a megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek esetében az ügyfele pénzmosás szempontjából kockázatos ügyletei vonatkozásában:

- haladéktalanul beszerzi a pénzeszköz forrására vonatkozó információkat, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében az igazoló dokumentumok bemutatását is megköveteli,
- ellenőrzi, hogy az ügyféllel vagy annak jelentős üzleti partnereivel kapcsolatban nem merült-e fel negatív jellegű, hiteles és megbízható nyilvános forrásból származó információ, továbbá

megvizsgálja, hogy ügyfele üzleti tevékenysége gazdasági szempontból racionális-e.

V.2.8. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei

Üzleti kapcsolat nem létesíthető, 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 teljeskörűen rendelkezésére (beleértve a jogi személy ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is), így, ha az ügyfél átvilágítása nem végezhető el teljeskörűen, azaz:

- az ügyfél a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatot vagy adatszolgáltatást megtagadja,
- a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban kétség merül fel, és a Szolgáltató megtett minden szükséges lépést a tényleges tulajdonos azonosítása, valamint személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében és a kétség továbbra is fennáll,
- nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban vagy más olyan nyilvántartásban – amelynek kezelőjétől a Szolgáltató törvény alapján adatigénylésre jogosult – történt ellenőrzés után fennmaradó kétség esetén,
- a pénzeszköz és adott esetben a vagyon forrása a Szolgáltató számára megnyugtató módon nem tisztázódik.

Az ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban különösen az alábbi körülmények fennállása esetén merül fel kétség:

- az üzleti kapcsolat szokatlan körülmények között zajlik,
- az ügyfél a bizonyos információkat csak hezitálást követően ad meg,
- az ügyfél által szolgáltatott információk között ellentmondás fedezhető fel.

V.2.9. Négymillió-ötszázezer forintot elérő összegű ügylet teljesítésének megtagadása

A Szolgáltató a nyilvántartó szerv Afad-törvény 14. § (1) bekezdés szerinti közzététele alapján köteles megtagadni a „megbízhatatlan” minősítésű tényleges tulajdonosi adatokkal rendelkező adatszolgáltató ügyfél által kezdeményezett, négymillió-ötszázezer forintot elérő összegű ügylet teljesítését.

V.3. Kiemelt közszereplő státusz megállapítása

A természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot (5. sz. melléklet - kiemelt közszereplői nyilatkozat) tenni, arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e. Ha igen, akkor a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül annak. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell továbbá a pénzeszközök forrására és a vagyon forrására vonatkozó információt. Az üzleti kapcsolat létesítésekor a Szolgáltató beszerzi a vagyon forrására vonatkozó információkat és dokumentumokat, egyéb eseti ügyleti ügyletek esetében a pénzeszköz forrás igazolása szükséges.

Az üzleti kapcsolat létesítésekor, a Szolgáltató valamennyi esetben beszerzi a vagyon forrására vonatkozó információkat. A vagyon forrására vonatkozó nyilatkozat ekként az üzleti kapcsolat létesítéséhez kapcsolódik, és a kiemelt közszereplő vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának minősülő, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy ügyfél azon jövedelemforrásait, vagyonelemeit tartalmazza, melyek várhatóan a jövőben teljesítendő ügyletek forrásaként szolgálnak. A vagyon forrására vonatkozó információk beszerzése és igazolása érdekében a Szolgáltató a vagyon forrására vonatkozó, a jelen szabályzat 6. és 7. számú mellékletét képező nyilatkozat bekérésére köteles.

A Szolgáltató a pénzeszköz forrására vonatkozó információk beszerzésének eljárását, valamint az általa elfogadott forrást igazoló dokumentumok körét a jelen szabályzat V.2.7. pontjában határozta meg.

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

A Szolgáltató az alábbi nyilvántartásokat használja a kiemelt közszereplői kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy státusz ellenőrzése érdekében:

1. annak felállítását követően a kiemelt közszereplők nyilvántartása;
2. <https://www.parlament.hu/web/guest/kepviselok-listaja-egy-adott-idopontban> és a <https://www.kormany.hu/hu/a-kormany-tagjai>
3. <https://www.cia.gov/library/publications/world-leaders-1/>
4. <https://mlverify.com/pep>
5. <https://www.world-check.com/frontend/login/>

weboldalak.

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 kizárólag a Szolgáltató vezetője (Vezérigazgató) jóváhagyását követően kerülhet sor.

A kiemelt közszereplővel létesített üzleti kapcsolat monitoringját megerősített eljárásban kell végrehajtani (V.2.7.1. pont)

Az ügyfél nyilatkoztatása mellőzhető, ha az adatok a bemutatott okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján kerül rögzítésre, amelyeknek kezelőjétől a Szolgáltató törvény alapján adatigénylésre jogosult. Ebben az esetben az arra vonatkozó információt is rögzíteni kell, hogy az adatok rögzítésére az ügyfél nyilatkoztatása mellőzésével került sor.

V.4.1. Módosuló elvárások

A Szolgáltató köteles olyan kockázatkezelési rendszert kialakítani és fenntartani, amely alapján a Szolgáltató képes megállapítani, hogy az ügyfél vagy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e.

Ennek érdekében a Szolgáltató legalább negyedévente ellenőrzi, hogy meglévő ügyfelei az előző fejezetben szereplő listák alapján kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősülnek-e. Az ellenőrzés megtörténtét és annak eredményét az ügyfélhez kapcsolódóan a szerződéskezelő nyilvántartásban tett bejegyzés útján kell rögzíteni.

V.4. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

V.4.1. Általános kötelezettségek

A szolgáltató egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmazhat, ha az ügyfele a Pmt. 6/A. § szerinti besorolás alapján alacsony kockázatú.

A Szolgáltató az üzleti kapcsolat-létesítések végrehajtja az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás körében végrehajtandó, a jelen szabályzat V.4.2. pontban meghatározott intézkedéseket, így a Szolgáltatónál olyan küszöbérték meghatározása - amelynek elérésekor, az üzleti kapcsolat létesítését követően kerülne sor ezen intézkedések végrehajtására - nem indokolt.

V.4.2. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítási intézkedések

A Szolgáltató belső kockázatértékelése alapján, a jelen fejezetben rögzített esetekben az alábbi ügyfél-átvilágítási intézkedéseket köteles elvégezni:

1. az azonosítás során
 - a) természetes személy ügyfél esetében
 - rögzíti legalább a természetes személy:
 - családi és utónevét,
 - az állampolgárságát,
 - lakóhelyét, ennek hiányában tartózkodási helyét és
 - azonosító okmányának típusát és számát.
 - a Szolgáltató kockázatérzékenységi megközelítés alapján rögzítheti a természetes személy:
 - a születési családi és utónevét,
 - a születési helyét, idejét,
 - az anyja születési nevét,
 - b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetében
 - rögzíti legalább a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet:
 - a nevét, rövidített nevét,
 - a székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyennel rendelkezik – magyarországi fióktelepének címét,
 - a cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát,
 - a Szolgáltató kockázatérzékenységi megközelítés alapján rögzítheti jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet:
 - a főtevékenységét,
 - a képviselőjére jogosultak nevét és beosztását,
 - – ha ilyennel rendelkezik – kézbesítési megbízottjának családi és utónevét és lakóhelyét, ennek hiányában tartózkodási helyét.
2. a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Szabályzat V.2.3. pontjában meghatározott okiratok másolatát beszerezni vagy közhiteles nyilvántartásból adatlekérést végezni és annak eredményét rögzíteni és nyilvántartani;
3. a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban a Szabályzat V.2.4. pontjában meghatározott eljárásokat elvégezni;
4. a kiemelt közszereplői jelleg meghatározásával kapcsolatban a Szabályzat V.4. pontjában meghatározott eljárásokat elvégezni;
5. a Pmt. 11. § és 12. §-ban meghatározott monitoring kötelezettségeket elvégezni.

Az egyszerűsített átvilágítást intézkedéseket a Szolgáltató az ügyfél/képviselő személyes megjelenése nélkül,

- a) postai úton megküldött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján,

- b) a Szolgáltató saját kockázatértékelésén alapuló jelen Szabályzatban rögzített esetekben az ügyfél által az ügyfél azonosított elektronikus levelezési címéről biztonságosan küldött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján, vagy
- c) okiratmásolatokat és nyilatkozatokat magába foglaló jognyilatkozatokat is tartalmazó, az azokban foglalt információ változatlan visszaidézésére, a nyilatkozattevő személyének és a jognyilatkozat megtétele időpontjának azonosítására alkalmas, az ügyfél által a Szolgáltató részére hozzáférhetővé tett elektronikus dokumentumok alapján is elvégezheti.

Ennek keretében az ügyfél az V.2. és V.4. pontban rögzített, a Szolgáltató által postai úton megküldött, vagy a Szolgáltató honlapjáról letölthető nyilatkozatokat, valamint a nyilatkozatokat alátámasztó okiratokat

- postai úton, a Szolgáltató székhelyére küldi meg;
- azonosított e-mail címéről biztonságosan a Szolgáltató ügyféllel közvetlen kapcsolatba kerülő alkalmazottjának Szolgáltató által biztosított e-mail címére küldi meg.
- az ügyfél elektronikus aláírással (ideértve az AVDH szolgáltatás igénybevételét is) ellátva a Szolgáltató ügyféllel közvetlen kapcsolatba kerülő alkalmazottjának Szolgáltató által biztosított ügyféllel egyeztetett e-mail címére küldi meg.

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

V.5.3. Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítási intézkedések időbelisége

A Szolgáltató az üzleti kapcsolata létesítése előtt köteles elvégezni a V.4.2. pont 1. és a 3-4. pontban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket. A Szolgáltató – kockázatérzékenységi megközelítés alapján – az üzleti kapcsolat során is elvégezheti a Pmt. 15. § (1b) bekezdésében meghatározott intézkedéseket, ha a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozásának valószínűsége csekély, és pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény nem merül fel.

A Pmt. 15. § (1b) bekezdése alapján – kockázatérzékenységi megközelítés alapján – a Szolgáltató az üzleti kapcsolat során is elvégezheti

- a) a 2. pontban meghatározottakat, azaz a Szabályzat V.2.3. pontjában meghatározott okiratok másolatának beszerzését vagy közhiteles nyilvántartásból történő adatlekérés végzését és annak eredményének rögzítését és nyilvántartását;
- b) ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos személyével kapcsolatban, a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében minden további, a felügyeletet ellátó szerv által meghatározott intézkedést, mindaddig amíg meg nem bizonyosodik a tényleges tulajdonos személyéről, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetén ideértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is;
- c) a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat ellenőrzését a részére bemutatott okirat, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult;

- d) a természetes személy ügyfél esetében a Pmt. 9/A. § (1) bekezdése alapján tett kiemelt közszereplői nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében tett intézkedéseket, valamint a nyilvántartás vezetését az ellenőrzés érdekében megtett intézkedésekről;

A Pmt. 15. § (1b) bekezdésben meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket legkésőbb a Szolgáltató a Pmt. 12. § (1)-(2) bekezdésében meghatározott ellenőrzési kötelezettség teljesítése során köteles elvégezni. A Szolgáltató a Magas kockázatú esetekben évente, alacsony kockázat esetén 5 évente, normál kockázat esetén 3 évente köteles elvégezni az ellenőrzést.

V.5. Fokozott ügyfél-átvilágítás

A magas kockázati szint besorolásánál figyelembe kell venni az ügyféllel, termékkel, szolgáltatással, földrajzi területtel és alkalmazott eszközzel kapcsolatos kockázati tényezőket. Amennyiben az ügyfél, termék, ügylet, vagy üzleti kapcsolat magas kockázatú, fokozott ügyfél-átvilágítást kell alkalmazni.

A Szolgáltató az alábbi eseteket/ügyfeleket/ügyleteket/üzleti kapcsolatokat tekinti magas kockázatúnak:

- az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik;
- amennyiben az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából, a távoli azonosítás közjegyző közreműködésével történik;
- az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa – a többségi állami tulajdonú állami vállalat Pmt. 3. § 38. pont f.) pont lapján megállapított tényleges tulajdonos kivételével – kiemelt közszereplő vagy a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy;
- az ügyfél a Szolgáltató belső kockázatértékelése alapján magas terrorizmusfinanszírozási kockázatot hordozó nonprofit szervezet;
- az ügyfél a Szolgáltató belső kockázatértékelése alapján magas proliferáció-finanszírozási kockázatot hordozó szervezet;
- az ügyfél belső kockázatértékelésében meghatározott kritériumoknak megfelelő lévő nonprofit szervezet;
- az ügyfél a Szolgáltató belső kockázatértékelése alapján működéséhez különösen jelentős készpénzforgalmat lebonyolító szervezet;
- az ügyfél a Szolgáltató belső kockázatértékelése alapján magas földrajzi kockázatú területhez szorosan kapcsolódó szervezet;
- az ügyfél olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik;
- az ügyfél olyan részvénytársaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli;
- amennyiben az ügyfél olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek tulajdonosi szerkezete az ügyfél üzleti tevékenységének

- jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik;
- az ügyfél az Afad-törvény alapján „megbízhatatlan” minősítésű tényleges tulajdonosi adatokkal rendelkező adatszolgáltatónak minősül;
- az ügyfél olyan tényleges tulajdonossal rendelkezik, aki nem működik együtt az 11. pont szerinti ügyfélismereti beszélgetésben;
- az V. 11. pont szerinti saját kockázatértékelésén alapuló egyéb, magas kockázatú esetekben.

A fenti esetekben a normál ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően további ügyfél-átvilágítási intézkedéseket is el kell végezni, melyek a következő pontban kerülnek részletesen kifejtésre.

V.5.1 Fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések

- Az üzleti kapcsolat létesítésekor kizárólag a Szolgáltató kijelölt felelős vezetője dönthet ezen esetekben.
- Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését a Szolgáltató megerősített eljárásban hajtja végre.

A fenti két kötelező intézkedés mellett a Szolgáltató a következő ügyfél-átvilágítási intézkedéseket alkalmazhatja:

- beszerzi az ügyfél vagyonának forrására vonatkozó információkat;
 - A Szolgáltató a vagyon forrására vonatkozó információk beszerzésének eljárását a jelen szabályzat V.3. pontjában, valamint az általa elfogadott forrást igazoló dokumentumok körét a jelen szabályzat V.2.7. pontjában határozta meg.
- a tényleges tulajdonos vonatkozásában
 - személyesen vagy
 - távoli azonosítás útján közjegyző, külképviselet, vagy okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatóságának közreműködésével elvégzi az ügyfél személyazonosság igazoló ellenőrzésére és a tényleges tulajdonos kilétére irányuló intézkedéseket;
- elvégzi a Szolgáltató által előírt egyéb fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

Azon esetek, amikor további intézkedések szükségesek:

- Az ügyfél vagyonának forrására vonatkozó információkat a Szolgáltató az alábbi esetekben követeli meg:
 - ha 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 kerül (stróman személy részvétének gyanúja),
 - ha az ügyfél bizalmi vagyonkezelő,
 - ha az ügyfél offshore társaság.
- A tényleges tulajdonos kilétének ellenőrzése:
 - 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 kerül (stróman személy részvétének gyanúja),
 - offshore társaságok esetében, annak a természetes személynek a felderítése, aki

egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a társaság felett.

V.5.2. Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok

A Szolgáltató – üzleti döntése alapján - stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokból származókkal üzleti kapcsolatot nem létesít üzleti kapcsolatot.

V.5.3. Személyesen meg nem jelenő ügyfél

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

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

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

A személyesen meg nem jelent ügyfél esetén az üzleti kapcsolat létesítésére kizárólag a Szolgáltató kijelölt felelős vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor.

A Szolgáltató kizárólag a magyar nyelven kiállított és készített okiratokat fogadja el a fenti a jelen pont szerinti eljárása során. Az idegen nyelven kiállított, illetve készített okiratokat kizárólag azok magyar nyelvű fordításával együtt tudja befogadni.

V.5.3.1. Igazolt fizetési számla útján történő ügyfél-átvilágítás

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

Igazolt fizetési számlaként csak olyan számla fogadható el, amelyet

- Magyarország területén vagy az Európai Unió más tagállamában székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató, vagy

- olyan harmadik országban székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató vezet.

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

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

A Pmt. 17.§ (4) bekezdése alapján a Tpt. 5. § (1) bekezdés 130. pontjában meghatározott ügyfélszámla és 46. pontjában meghatározott értékpapírszámla, valamint az értékpapír letéti számla nyitása érdekében küldött adatigénylést 8 napon belül kell teljesíteni. Amennyiben a megkeresésben szereplő személy nem vezet a Szolgáltatónál fizetési számlát, úgy az ügyfélszámlát, értékpapírszámlát és értékpapír letéti számlát vezető szolgáltató által az adatigénylés során megküldött adatokat az adatigénylés teljesítését követően haladéktalanul törölni kell.

V.5.4. Minden egyéb esetben

A fenti pontokban nem szabályozott esetekben megerősített eljárást kell végrehajtani.

V.6. Speciális ügyfél-átvilágítás

A speciális ügyfél-átvilágítási intézkedések között kerül meghatározásra a konkrét intézkedéseket tartalmazó átvilágítás, melyek a külföldi székhelyű szolgáltatóval történő levelező kapcsolat, az elektronikus pénz kibocsátása és az összetett üzleti kapcsolatokkal rendelkező szolgáltatók esetén irányadók.

V.7. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás

A Szolgáltatónak lehetősége van arra is, hogy elfogadja azt, hogy az ügyfelet más szolgáltató már azonosította, amennyiben 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 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 az e törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelményeket ír elő. A Szolgáltató köteles megtagadni a

más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás elfogadását, amennyiben az ügyfél-átvilágítást végző szolgáltató olyan harmadik országban székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató végezte el, amely stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak minősül.

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése vonatkozásában a felelősség a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó szolgáltatót terheli.

Amennyiben az ügyfél-átvilágítást lefolytató szolgáltató és az ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó szolgáltató az ügyfél-átvilágítás eredményének a rendelkezésére bocsátásáról megállapodott, az ügyfél-átvilágítást lefolytató szolgáltató az ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó szolgáltató elektronikus úton megtett 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.

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése vonatkozásában a felelősség a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó szolgáltatót terheli.

Amennyiben az ügyfél-átvilágítást lefolytató szolgáltató és az ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó Szolgáltató az ügyfél-átvilágítás eredményének a rendelkezésére bocsátásáról megállapodott, az ügyfél-átvilágítást lefolytató szolgáltató az ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó Szolgáltató elektronikus úton megtett 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.

V.8. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata

A Szolgáltató nem alkalmaz ilyen eszközt.

V. 9. Kiszervezés

A Szolgáltató az üzleti kapcsolat létesítésével kapcsolatos döntést nem szervezheti ki. A döntés előkészítéséhez szükséges intézkedések kiszervezhetőek, azonban a végleges döntést a Pmt. hatálya szerinti szolgáltató köteles meghozni.

V.10. Belső kockázatértékelés

A belső kockázatértékelést a jelen szabályzat 12. melléklete tartalmazza.

V.11.1. Általános elvárások a belső kockázatértékeléshez: az üzleti tevékenysége egészére kiterjedő és az egyedi kockázatértékelés

A Szolgáltatónak kockázatérzékenységi alapon szükséges meghatároznia az információforrások típusát és számát, valamint a bevezetendő rendszerek és kontrollmechanizmusok körét, figyelembe véve üzleti tevékenysége jellegét és összetettségét is. Az információforrásokat a 14/2025. (VI. 16.) MNB rendelet 20. §-a határozza meg.

A Szolgáltató részére hozzáférhető adatbázisokban foglaltakon túlmenően a kockázati tényezők beazonosítása során

- a civil társadalomtól,
- harmadik ország pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni rendszere megfelelőségével és hatékonyságával, korrupcióellenes és adózási rendszerével kapcsolatos értékeléséből,
- hiteles és megbízható nyilvános forrásból,
- tudományos és felsőoktatási intézményektől,
- szakmai érdekképviselői szervezetektől, valamint
- hiteles és megbízható kereskedelmi szervezetektől

származó információkat is figyelembe vehet.

A Szolgáltató az üzletági tevékenységei kockázati tényezőinek beazonosítása során az alábbiakat is figyelembe veszi:

- az Európai Bizottság nemzetek feletti kockázatértékelését,
- az európai felügyeleti hatóságok véleményét az európai uniós pénzügyi ágazatot érintő pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokról,
- az MNB által kiadott ajánlást,
- az MNB által nyilvánosságra hozott információkat,
- az MNB által folytatott eljárás során keletkezett és nyilvánosságra hozott határozatokat,
- az Európai Bizottság jegyzékét a kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokról,
- a Magyarország Kormánya által elfogadott nemzeti kockázatértékelést,
- a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási tárgyú jogszabályok indokolását,
- a pénzügyi információs egységektől és bűnüldöző hatóságoktól származó információkat,
- az első ügyfél-átvilágítási folyamat és a folyamatos ügyfélmonitoring keretében szerzett információkat,
- az általa kínált áru, az elvégzett tevékenység és ügylet természetét és összetettségét,
- az általa alkalmazott megoldást, beleértve az ingyenes szolgáltatásnyújtást, az ügynök vagy a közvetítő használatát,
- a kiszolgált ügyfelek típusait és
- az üzleti tevékenység földrajzi területeit, különösen, ha azt stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban végzi, vagy az ügyfelei jelentős részének származási országa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország.

A nemzeti kockázatértékelés elérésének lehetősége, a vonatkozó kockázatértékelési segédlet és MNB ajánlás, az Európai Bizottság nemzetek feletti kockázatértékelése és azok aktualizált verziói elérhetőek az MNB honlapján².

²<https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/fontos-informaciok-dokumentumok>;
<https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/szabalyzatok-segedletek/segedlet-a-belso-szabalyzat-elkesziteshez>

Amennyiben a szolgáltató egy olyan csoport tagja, amely csoportszintű kockázatértékelést dolgoz ki, mérlegeli, hogy a csoportszintű kockázatértékelés kellően részletes és specifikus-e ahhoz, hogy tükrözze a szolgáltató üzleti tevékenységét és azokat a kockázatokat, amelyeknek a szolgáltató ki van téve a magyar piacon. Szükség esetén a belső kockázatértékelése alapján kiegészíti a csoportszintű kockázatértékelést és a kettőt együtt veszi figyelembe. Ha az anyavállalat székhelye stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban található, azt a tényezőt mindenképp figyelembe kell venni a kockázatértékelésben, akkor is, ha a csoportszintű kockázatértékelés nem tesz említést róla.

A Szolgáltató az újonnan felmerülő pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok feltárására szolgáló rendszerekkel és kontrollmechanizmusokkal rendelkezik annak érdekében, hogy a kockázatokat időben be tudja építeni az üzleti tevékenysége egészére kiterjedő és az egyedi kockázatértékelésébe.

A Szolgáltató átfogó képet alakít ki az általa feltárt pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázati tényezőkről, amelyek együttes figyelembevételével határozza meg az üzletági és ügyfélszintű pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat szintjét.

A Szolgáltató a kockázatértékelés során figyelembe veszi az eredendő kockázatokat és az általa meghatározott kockázatcsökkentő intézkedéseket, majd az így megállapított pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázati szint alapján a belső kockázatértékelésében kategorizálja az üzletágait, valamint üzleti kapcsolatait és ügyleti megbízásait. A Szolgáltató a kockázatokat legalább alacsony, átlagos és magas kockázati kategóriába sorolja.

A Szolgáltató a kockázati tényező relatív jelentősége alapján üzletáganként eltérően súlyozhatja a kockázatot és az azokat mérséklő tényezőket. A kockázati tényezők súlyozásakor a Szolgáltató biztosítja a következőket:

- a súlyozást indokolatlanul ne befolyásolja kizárólag egyetlen tényező,
- üzleti szempontokon alapuló megfontolások ne befolyásolják a kockázat súlyozását,
- a súlyozás ne vezessen olyan helyzethez, amelyben egyetlen üzleti kapcsolat sem sorolható magas kockázati kategóriába,
- az ügyfelek kockázati besorolása kerüljön az informatikai rendszerben rögzítésre, és azok naprakészségét a rendszerbe épített automatizált informatikai megoldások támogassák (szolgáltató méretétől függően),
- a jogszabályban meghatározott magas pénzmosási kockázatot jelentő helyzeteket ne írhatta felül a szolgáltató súlyozása,
- a szolgáltató kockázatértékelése ne kizárólagosan automatizmusokon alapuljon, szükség esetén a szolgáltató felülírhatta az automatikusan megállapított kockázati értékeket, továbbá
- a megállapított kockázati értékek felülírására vonatkozó döntés és annak indokolása visszakereshetően rögzítve legyen.

Az üzletági és az ügyfélszintű kockázatértékelést is tartalmazó, a belső kockázatértékelésről szóló jelentést a szolgáltató irányítási funkciót betöltő testülete vagy annak hiányában a vezető tisztségviselője hagyja jóvá.

A Szolgáltató a belső kockázatértékelését naprakészen tartja.

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 írásban bejelentést tenni (9. sz melléklet - Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról).

A bejelentés továbbítását sem a vezető, sem a kijelölt személy nem tagadhatja meg. A bejelentést el kell végezni az ügyfél által kezdeményezett, de végre nem hajtott ügylet esetén, valamint abban az esetben is, ha az ügylet azért nem hajtható végre, illetve az üzleti kapcsolat azért nem jön létre vagy szűnik meg, mert a Szolgáltató nem tudja végrehajtani ügyfél-átvilágítás intézkedéseket.

A bejelentési kötelezettség belső eljárási rendjében a kijelölt személy, vagy helyettese a Szolgáltató szervezet alkalmazottai számára a munkaidő alatt állandóan rendelkezésre áll és a bejelentést továbbítja a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak.

A bejelentések megtételére a kijelölt személy kötelezett.

A 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, valamint esetlegesen a teljesítés helyét, idejét, módját és a pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozásra utaló adatok ismertetését, körülmények leírását, továbbá a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény részletes ismertetését alátámasztó dokumentumokat, amennyiben azok rendelkezésre állnak. A pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén információ kiegészítését kérheti a szolgáltatótól, vagy a bejelentés által érintett, a Pmt. hatálya alá tartozó más szolgáltatótól. A befektetési szolgáltató az információ kiegészítése iránti megkeresést köteles teljesíteni.

A kijelölt személy információt kap:

- ügyféllel kapcsolatban álló alkalmazottaktól, akik szokatlan átutalásotranzakciót észlelnek,
- számítógépes hálózatból, amely az előre betáplált ismérvek alapján szűri a tranzakciókat, abban az esetben, amikor az ügyfél elektronikusan, vagy egyéb úton adott megbízással átutalásos, értékpapír vásárlásos tranzakciókat folytat le,
- gyakorlatilag bármely vezetőtől, illetve alkalmazottól pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény, vagy körülmény esetén ezeknek a csatornáknak az alapján szerzett információkat elemzi a kijelölt személy, és pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény esetén tesz bejelentést a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére.

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

A bejelentés védelemmel ellátott elektronikus üzenet útján, az **Általános Nyomtatványkitöltő (ÁNYK)** keretprogramon belül kitöltendő nyomtatvány felhasználásával történik. A védelemmel ellátott elektronikus üzenet beküldése az **ÁNYK** keretrendszerben kitölthető **VPOP PMT17** elnevezésű nyomtatvánnyal, illetve a szűkített adattartalmú VPOP_PMT17XML és a megfelelő XML állomány csatolásával teljesíthető: [https://pei.nav.gov.hu/pmt-es-kit-szerinti-elektronikus-bejelentes](https://pei.nav.gov.hu/pmt-es-kit-szerinti-elektronikus-bejelentes/pmt-es-kit-szerinti-elektronikus-bejelentes). 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 9/1. sz. melléklete (Az FIU elérhetőségei) tartalmazza.

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

A Szolgáltató a szabályzat VI. pontja szerinti bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény észlelése esetén az üzleti kapcsolatot az ügyféllel azonnali hatállyal megszüntetheti, amennyiben a felmondási idővel járó késedelem azzal a veszéllyel jár, hogy a Szolgáltató az ügyfél ügyleteinek teljesítése miatt vagyoni haszonszerzés mellett bűncselekményből származó ügyletek végrehajtásában működne közre és az üzleti kapcsolat azonnali hatállyal történő megszüntetésével ellentétes bűnmegelőzési, bűnfelderítési vagy nyomozási érdek a pénzügyi információs egység jelzése alapján nem áll fenn. A Szolgáltatónak ebben az esetben nem kell tájékoztatnia az ügyfelet a felmondás okáról.

A Szolgáltató bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény észlelése esetén az üzleti kapcsolatot az ügyféllel azonnali hatállyal megszüntetheti, amennyiben a felmondási idővel járó

késedelem azzal a veszéllyel jár, hogy a szolgáltató az ügyfél ügyleteinek teljesítése miatt vagyoni haszonszerzés mellett bűncselekményből származó ügyletek végrehajtásában működne közre és az üzleti kapcsolat azonnali hatállyal történő megszüntetésével ellentétes bűnmegelőzési, bűnfelderítési vagy nyomozási érdek az FIU jelzése alapján nem áll fenn. A szolgáltatónak ebben az esetben nem kell tájékoztatnia az ügyfelet a felmondás okáról. A Szolgáltató az üzleti kapcsolat azonnali hatállyal történő megszüntetésére irányuló döntése esetén egyidejűleg rendelkeznie kell azzal az információval az FIU visszajelzése alapján, hogy nem áll fenn semmilyen az üzleti kapcsolat azonnali hatállyal történő megszüntetésével ellentétes bűnmegelőzési, bűnfelderítési vagy nyomozási érdek. Az FIU ilyen jellegű jelzése alapján a Szolgáltató azonnali hatállyal (a 60 napos felmondási határidő figyelmen kívül hagyásával) megszüntetheti az üzleti kapcsolatot. Az azonnali felmondásra vonatkozó eljárást e részben kell szabályozni.

VI.1.1. Ügylet felfüggesztése

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

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 tranzakció felfüggesztésekor az ügyfélnek csak olyan tájékoztatás adható, amely nem utal a tranzakció felfüggesztésére és a felfüggesztés indokára sem, így e tájékoztatás kizárólag annyit tartalmazhat, hogy a Szolgáltató a nála jelentkező technikai problémákra tekintettel nem tudja végrehajtani az ügyletet.

A felfüggesztés teljesítésébe csak az annak végrehajtásához feltétlenül szükséges szervezeti egységek és foglalkoztatottak vonhatók be. A felfüggesztés tényéről való tudomásszerzésre és a felfüggesztéssel kapcsolatos dokumentumokhoz való hozzáférésre kizárólag a kijelölt személy, a kijelölt személy helyettese, a Szolgáltató belső ellenőre és megfelelési vezetője jogosult. A Szolgáltató a nyilvántartásán belül a felfüggesztést igazoló iratot vagy annak másolatát elkülönítetten kezeli.

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 személy, a központi kapcsolattartó pont védelme

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

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

VI.2. A felfedés tilalma

Az ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek nem adható tájékoztatás

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

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

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

A tilalom továbbá nem terjed ki a szolgáltató és a közvetítő között létrejött megbízási szerződés tekintetében a közvetítő által a szerződéskötést megelőzően megtett bejelentések szolgáltató általi megismerésére.

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

VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER

A Szolgáltató kockázatalapon határoz meg szűréseket. A Szolgáltatónak a tipológia figyelembevételével kockázatalapon kell meghatározni a szűrések feltételeit, intenzitását és az ügylet monitoringjának gyakoriságát. ~~Ezen időpontig a 14/2025. (VI. 16.) MNB-rendelet 34. § (1) bekezdése alkalmazandó.~~

A Szolgáltató köteles a belső ellenőrző és információs rendszer részeként olyan szűrőrendszert működtetni, amely az ügyletek valós idejű monitoringját is biztosítja. A szűrőrendszernek biztosítania kell:

- a szokatlan vagy gyanús ügyletek feltárását,
- a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás gyanúja szempontjából releváns ügyletek nyomon követését,
- a szokatlan vagy gyanús ügyletekhez kapcsolódó ügyfelek kockázati profiljának összhangját a szolgáltató ügyfélre vonatkozó szélesebb körű ismereteivel,
- a szűrőrendszer által tárolt jelzések összhangját a szolgáltató birtokában lévő dokumentumokkal, adatokkal vagy információkkal annak megértése céljából, hogy változott-e az üzleti kapcsolathoz társuló kockázat, és az információk pontosak-e,
- amennyiben a szűrés eredményének lezárásához szükséges, további adatok – különösen a pénzeszközök vagy vagyon forrására vonatkozó dokumentumok – beszerzését.

A Szolgáltató az MNB felhívására bizonyítja, hogy szűrőrendszere hatékony és megfelelő.

A Szolgáltató a következő ügyfél-, illetve ügylettípusokra végez szűréseket:

- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból kezdeményezett vagy oda továbbított 25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet.
- 25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzáttalás adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, vagy általa kezdeményezve, valamint,
- 50 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzáttalás nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, vagy általa kezdeményezve.

A szolgáltató szűrései során figyelembe veszi a belső kockázatértékelése alapján kialakított szokatlan tranzakciókra figyelmeztető jelzéseket.

A Szolgáltató a kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzését és értékelését kockázatalapon, de legfeljebb a szűrés elvégzésének napját követő 60 munkanapon belül szükséges elvégezni (egységesen 60 nap).

A Szolgáltató belső kockázatértékelésébe haladéktalanul beépíti az MNB által adott tájékoztatást azokról a szűrési feltételekről, amelyek valós idejű ügyletmonitoringot tesznek szükségessé, vagy a 60 munkanapnál gyorsabb értékelést követelnek meg. A Szolgáltató a kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzésére és értékelésére vonatkozó munka eredményességét és a szűrőrendszer hatékony működését köteles kockázati alapon további védelmi vonalak bevonásával rendszeresen ellenőrizni. A kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzésének és

értékelésének folyamatát dokumentálni kell úgy, hogy a meghozott döntés utólag rekonstruálható legyen.

A szűrőrendszer eljárásrendjének kialakításánál az alábbi feltételeknek kell megfelelni:

- a) az intézmény belső kockázatértékelésén alapul,
- b) megfelel a szolgáltató kapcsolódó belső szabályzatainak,
- c) szükséges a szolgáltató által használt scenáriók, az azok alapjául szolgáló logikák, paraméterek és küszöbértékek rögzítése és a változások nyomon követhetősége,
- d) szükséges az adatok integritásának és minőségének biztosítása annak érdekében, hogy a szűrőrendszeren pontos és teljes adatok menjenek keresztül,
- e) szükséges rögzíteni a releváns adatokat tartalmazó összes adatforrást,
- f) szükséges biztosítani, alkalmazni, kijelölni aszűrőrendszer megtervezéséért, működtetéséért, teszteléséért, beüzemeléséért és folyamatos felügyeletéért, valamint az esetkezelésért, felülvizsgálatért és a találatok és lehetséges bejelentések tekintetében hozott döntésekért felelős szakképzett alkalmazottakat vagy külső tanácsadókat,
- g) szükséges az elemző és értékelő folyamat során alkalmazott határidőket rögzíteni,
- h) olyan vizsgálati protokollokat kell meghatározni, amelyek részletesen bemutatják, hogy a szűrőrendszer által generált figyelmeztetéseket milyen módon kell megvizsgálni, milyen módon kell dönten afelől, hogy mely találatok kerüljenek bejelentésre, bemutatják továbbá, hogy ki a felelős az ilyen döntés meghozataláért, valamint azt, hogy milyen módon kell a döntéshozatali eljárást dokumentálni, valamint
- i) a scenáriók és az azok alapjául szolgáló logikák, paraméterek és küszöbértékek kockázataival összhangban rendszeresen felül kell vizsgálni az eljárásokat és a rendszert, illetve ki kell jelölni, hogy ki a felelős a felülvizsgálatért.
- j) meghatározza, hogy mely ügyleteket követi nyomon valós időben, és mely ügyleteket követi nyomon utólag, ennek részeként legalább a következőkről rendelkezik:
 - ja) melyek azok a magas kockázatot jelző tényezők vagy a magas kockázatot jelző tényezők azon kombinációi, amelyek minden esetben valós idejű ügyletmonitoringot tesznek szükségessé, és
 - jb) a valós időben nyomon követett ügyletek esetében melyek a magasabb pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok, különös tekintettel azon ügyletekre, amelyek esetében az üzleti kapcsolathoz fokozott kockázat társul, valamint

A Szolgáltató köteles gondoskodni:

- a) nyilvántartási (ügyfél-átvilágítási),
- b) a bejelentés teljesítését támogató (szűrő), valamint
- c) a Pmt.-ből eredő kötelezettség megsértésére vonatkozó szolgáltatón belüli névtelen bejelentés megtételét biztosító belső ellenőrző és információs rendszerek működéséről.

A Szolgáltató manuális szűrőrendszert működtet. A szűrőrendszer működésére, a kiszűrt ügyfél, valamint az ügylet elemzésére és értékelésére vonatkozó részletes szabályokat a Szolgáltató belső eljárásrendje tartalmazza, mely jelen szabályzat **15. számú mellékletét** képezi.

A Szolgáltató a következő ügyfél-, illetve ügylettípusokra végez szűréseket:

- ~~25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy ügyfél részére,~~
- ~~50 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére,~~
- ~~25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés természetes személy ügyfél részére,~~
- ~~50 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, vagy~~
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból kezdeményezett vagy oda továbbított 25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet;
- 25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzáttalás adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, vagy általa kezdeményezve, valamint
- 50 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzáttalás nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, vagy általa kezdeményezve.
- fokozott ügyfél-átvilágítás alá tartozó ügylet, ha annak összege a 10 millió forintot meghaladja.

A Szolgáltató a pénzmosást vagy terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetőleg megvalósító üzleti kapcsolatok, ügyletek megakadályozása érdekében az ügyfelek átvilágítását, a bejelentés teljesítését és a nyilvántartás vezetését elősegítő külön belső ellenőrző és információs rendszert működtet.

E törvényi kötelezettségtől el kell határolni a Szolgáltató monitoring tevékenységét, amely kötelezettség értelmében a Szolgáltató az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kíséri – ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyletek elemzését is – annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügyleti megbízás összhangban áll-e a Szolgáltatónak az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival.

A Szolgáltató manuális úton ellenőrzi és tartja nyilván a szokatlan eseteket. A megfelelési vezető gondoskodik az ellenőrző mechanizmusok megteremtéséről és működtetéséről biztosítva ezzel a monitoring alkalmazását. Az ügyféllel kapcsolatba kerülő alkalmazottak - ideértve az ügyfél ügyleti megbízását végrehajtó alkalmazottakat is - kötelesek jelenteni a kijelölt személy számára, amennyiben a jelen pont szerinti szűrési feltételek alapján szokatlan tranzakciót észlelnek. A kijelölt személy a kiszűrt tranzakciókat elemzi és a kiszűrt tranzakciók közül azokat, melyekkel kapcsolatban pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény merül fel – haladéktalanul – bejelenti a pénzügyi információs egységként működő hatóságoknak.

A Szolgáltató a szűrések feltételeit, intenzitását és az ügylet monitoringjának gyakoriságát a belső kockázatértékelése alapján határozza meg. A gyakoriság meghatározásához köteles figyelembe venni az üzleti tevékenységének jellege, nagyságrendje és összetettsége, valamint

a kockázati kitettségeinek szintje alapján kialakított figyelmeztető jelzéseket és az MNB jelzéseit is.

A Szolgáltató a szűrőrendszer működéséről, a kiszűrt ügyfél, valamint az ügylet elemzésének és értékelésének menetéről belső eljárásrendet készít, azt írásban rögzíti, naprakészen tarja, illetve felhívásra az MNB rendelkezésére bocsátja.

A Szolgáltató eljárásrendjének kialakításánál az alábbi feltételeknek kell megfelelni:

- a belső kockázatértékelésen alapul,
- megfelel a kapcsolódó belső szabályzatoknak,
- dokumentálja a scenáriókat, az azok alapjául szolgáló logikákkal, paraméterekkel és küszöbértékekkel, és biztosítja a változások nyomonkövethetőségét,
- biztosítja az adatok integritását és minőségét annak érdekében, hogy a szűrőrendszeren pontos és teljes adatok menjenek keresztül,
- rögzíti a releváns adatokat tartalmazó összes adatforrást,
- biztosítja a szűrőrendszer megtervezéséért, működtetéséért, teszteléséért, beüzemeléséért és folyamatos felügyeletéért, valamint az esetkezelésért, felülvizsgálatért és a találatok és lehetséges bejelentések tekintetében hozott döntésekért felelős szakképzett alkalmazottak vagy külső tanácsadók rendelkezésre állását,
- rögzíti az elemző- és értékelőfolyamat során alkalmazott határidőket,
- olyan vizsgálati protokollokat tartalmaz, amelyek részletesen bemutatják, hogy
 - a szűrőrendszer által generált figyelmeztetéseket milyen módon kell megvizsgálni,
 - milyen módon kell dönteni afelől, hogy mely találatok kerüljenek bejelentésre,
 - ki a felelős az ilyen döntés meghozataláért,
 - milyen módon kell a döntéshozatali eljárást dokumentálni,
- biztosítja a scenáriók és az azok alapjául szolgáló logikák, paraméterek és küszöbértékek kockázataival összhangban történő felülvizsgálatát, és tartalmazza, hogy ki a felelős azok felülvizsgálataért,
 - meghatározza, hogy mely ügyleteket követi nyomon valós időben, és mely ügyleteket követi nyomon utólag, ennek részeként legalább:
 - melyek azok a magas kockázatot jelző tényezők vagy azok kombinációi, amelyek minden esetben valós idejű ügyletmonitoringot tesznek szükségessé, és
 - a valós időben nyomon követett ügyletek esetében melyek a magasabb pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok, különös tekintettel azon ügyletekre, amelyek esetében az üzleti kapcsolathoz fokozott kockázat társul.

A Szolgáltató köteles biztosítani, hogy a belső ellenőrző és információs rendszer képes az alábbiak szerinti leválogatásra:

- a Pmt. által előírt személyes adat;
- fizetési számla pénzforgalmi jelzőszáma vagy IBAN-ja;
- az ügyfélszám;
- az ügylettípus vagy
- az összeghatár.

A terrorizmus, illetve egyéb, a közösség alapelveivel ellentétes tevékenység folytatása miatt alkalmazott uniós korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos listákon szereplő személyek és

szervezetek számára nem nyújtható szolgáltatás és vagyonukat zárolni kell. A zárolásról a közösségi rendeletek értelmében bejelentést kell tenni a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak, mint illetékes hatóságnak.

Az alábbi linkeken elérhető listákon szereplő személyek és szervezetek tranzakcióinak megalapozott gyanúja esetén a Szolgáltató haladéktalanul bejelentést tesz a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak:

Európai Unió konszolidált lista (a megtekintéshez email cím megadása szükséges):

https://webgate.ec.europa.eu/cas/login?loginRequestId=ECAS_LR-2134120-Erx81RderzXXWeqT3oCVWpxGeaddQzJKkZzuPDaQuyhebrrojMCn9t3aj3a01B0HyNh3BxDBocjMk4anCOB9u0-PHsIUMVSXYCcErG0LecxcC-XzG7FhOpMpn0uNywcSN3iTq12zW1b6BgQW2IMWpgJSg0

ENSZ Biztonsági Tanácsának szankciós listája:

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

A szűrés eredményét, illetve a kiszűrt ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő elemzését és értékelését a jogszabályban előírt kötelező esetekben a szűrést követő 20, minden más esetben 30 munkanapon belül kell elvégezni, mely határidőbe a szűrés végrehajtásának napja nem számít bele. Az elemzés folyamatát és értékelését visszakereshetően dokumentálni kell.

A szolgáltató szűrései során figyelembe veszi a belső kockázatértékelése alapján kialakított szokatlan tranzakciókra figyelmeztető jelzéseket. Továbbá vagy a belső szabályzatban vagy a belső kockázatértékelésben fel kell tüntetni a szokatlan tranzakciókra figyelmeztető jelzéseket.

A Szolgáltató a szűrést folyamatosan végzi. A Szolgáltató az MNB Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához megnevezésű rendszerén (a továbbiakban: ERA rendszer) keresztül tájékoztatja az MNB-t, ha szűrés folyamatosságát huszonnégy órát meghaladóan akadályozó körülmény szolgáltató tudomására jutásáról.

VII.1. Visszaélés-bejelentő rendszer

A Szolgáltató – a **Pmt. rendelkezéseinek Szolgáltató általi megsértésének elkerülése érdekében** – a belső ellenőrző és információs rendszeren belül névtelenséget biztosító visszaélés-bejelentési rendszert működtet. Bejelentést a Szolgáltató azon vezetője, foglalkoztatottja vagy segítő családtagja tehet, aki tudomással bír arról, hogy a Szolgáltató a Pmt. rendelkezéseit megsérti vagy megsértette. A Szolgáltató húsz munkanapon belül vizsgálja ki a bejelentést, amely a bejelentés megtételét követő naptól kezdődik. A bejelentés kivizsgálását a belső ellenőrzés végzi, azzal, hogy abban nem vehet részt az, aki a bejelentést tette és a bejelentéssel érintett személy. Amennyiben a belső ellenőrzés azt állapítja meg, hogy pénzmosásra, terrorizmusfinanszírozásra vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, illetve körülmény merül(t) fel, úgy haladéktalanul jelzi a Kijelölt személynek, aki bejelentést tesz a pénzügyi információs egységnek. Amennyiben a belső ellenőrzés azt állapítja meg, hogy bűncselekmény gyanúja áll fenn, úgy haladéktalanul feljelentést tesz a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező nyomozó hatóságnál. Amennyiben

a Belső ellenőrzés a fenti eseteken kívül a Pmt., az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény vagy a 45/2018. (XII. 17.) MNB rendelet megsértését állapítja meg, úgy haladéktalanul bejelentést tesz az MNB felé. Amennyiben a bejelentéssel érintett személy maga a Kijelölt személy vagy a Vezérigazgató, akkor a jelen bekezdés szerinti kötelezettségeket bármely (fő)osztályvezető teljesítheti.

A Szolgáltatónak a bejelentés megtételét követően biztosítani kell, hogy ahhoz a bejelentéssel vagy annak kivizsgálásában érintett személyen kívül más személy ne férhessen hozzá.

VIII. KIJELOLT SZEMÉLY

A Szolgáltató alkalmazottai közül kijelölt személyt választ, akinek feladata elsődlegesen a bejelentések továbbítása a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, az alkalmazottak képzésének megszervezése és a pénzmosás elleni küzdelem vezetése. A kijelölt alkalmazott személyéről, beosztásáról, valamint ezekben bekövetkezett változásokról a Szolgáltató 5 munkanapon belül tájékoztatást küld a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére.

A kijelölt személy a Szolgáltató 9/3 sz. mellékletben megjelölt alkalmazottja. A Szolgáltatónál a Pmt, és a Kit. szerinti kijelölt személy megegyezik.

A kijelölt személynek az üzleti órák során mindig rendelkezésre kell állnia a szükséges intézkedések megtétele érdekében.

Amennyiben az illetékes személy a pénzmosás gyanúját észleli, köteles haladéktalanul intézkedni az ügylet bejelentéséről az illetékes rendőrhatalóságnak. A felelős személy vagy helyettese a bejelentést írásban köteles megtenni a pénzügyi információs hatóság illetékes szervének.

A kijelölt személy szükség esetén, a pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatban utasítást adhat a szervezeti egységek (fő)osztályvezetőinek, illetve engedélyezheti, vagy negatívan felülbíráhatja a szerződés kötést a kockázatos ügyfelekkel, javaslatot tehet szerződésbontásra, vagy megtilthatja azt, illetve az alkalmazottakra kiterjedő utasítást, tiltólistát adhat ki.

A bejelentés megtételére kijelölt személy, a kitöltött adatlapot védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában továbbítja a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére.

A bejelentő a papíralapon kitöltött bejelentési adatlapot a Szolgáltató irattárában helyezi el.

A kijelölt személy nem bírálhatja felül az alkalmazott bejelentési szándékát, de kötelezheti az alkalmazottat a bejelentés megtételére, illetve saját maga is tehet bejelentést.

A bejelentést a Szolgáltató külön nyilvántartásban rögzíti, melyet a belső ellenőr vezet. A nyilvántartáshoz hozzáférést kizárólag a Vezérigazgatója jogosult engedélyezni.

A kijelölt személy elemzi a Szolgáltató monitoring tevékenysége során kiszűrt adatokat, eseteket, mivel a Szolgáltató köteles az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kísérni – ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyletek elemzését is – annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e a Szolgáltatónak az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival.

A kijelölt alkalmazott személyéről, beosztásáról, valamint ezekben bekövetkezett változásokról a Szolgáltató szervezet 5 (öt) munkanapon belül tájékoztatást küld a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak részére.

IX. KIJELÖLT FELELŐS VEZETŐ ÉS MEGFELELÉSI VEZETŐ

A Szolgáltatónál a kijelölt felelős vezető a Szolgáltató vezérigazgatója, aki a Pmt.-ből, az MNB rendeletből, valamint e Szabályzatból eredő kötelezettségeknek és elvárásoknak a Szolgáltató általi végrehajtásáért felelősséggel tartozik. Kijelölt felelős vezető esetében nem áll fenn összeférhetetlenség. A kijelölt felelős vezető megfelel az alábbi szempontoknak is:

- megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a Szolgáltató milyen mértékben kitett a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás jelentette kockázatoknak, valamint
- megfelelő hatáskörrel rendelkezik ahhoz, hogy a kockázati kitettséget befolyásoló döntéseket kezdeményezzen vagy hozzon.

A kijelölt felelős vezető nevét és elérhetőségét a 13. sz. melléklet tartalmazza.

A Szolgáltató köteles megfelelési vezetőt kijelölni. A Szolgáltatónál a compliance vezető az a kijelölt vezető beosztású foglalkoztatott, aki a Pmt.-ből, az MNB rendeletből, valamint e Szabályzatból eredő kötelezettségeknek és elvárásoknak a Szolgáltató foglalkoztatottjai általi végrehajtásáért felelősséggel tartozik.

A megfelelési vezető nevét és elérhetőségét a 14. sz. melléklet tartalmazza.

A megfelelési vezető köteles a vezérigazgatónak közvetlenül, személyesen, évente legalább két alkalommal jelentést tenni. A megfelelési vezető részt vesz a jelentést tárgyaló irányító testületi ülésen, a jelentést, illetve a dokumentált testületi döntést ellenjegyzi. A jelentésnek tartalmaznia kell legalább a Szolgáltatónál a tárgyidőszakban lefolytatott külső és belső vizsgálatok bemutatását, azok eredményét, illetve a Szolgáltató szervezeti és működési kereteinek megfelelőségével kapcsolatban a Szolgáltató vagy a felügyeleti szerv által feltárt kockázatokat, valamint az azoknak való kitettségére vonatkozó legfontosabb adatokat, továbbá a kapcsolódó kockázatcsökkentő intézkedésekre irányuló javaslatokat. A vezérigazgató köteles a megfelelési vezető jelentésében foglalt javaslatokat a benyújtást követő 30 napon belül dokumentált formában megvitatni, annak elfogadásáról vagy elutasításáról döntést hozni. A jelentésben foglalt javaslatok alapján végrehajtott intézkedéseket visszakereshető módon szükséges dokumentálni.

A kijelölt személy, a megfelelési vezető és a kijelölt felelős vezető kiválasztásánál a Szolgáltató különösen figyelemmel van arra, hogy a kijelölt személy felelőssége csak a bejelentések haladéktalan továbbítására míg a megfelelési vezető és a kijelölt felelős vezető felelőssége a

jogszabályi kötelezettségek, valamint a vonatkozó MNB ajánlásban foglalt elvárások – az előbbi esetben a Szolgáltató foglalkoztatottjai általi, az utóbbi esetben a Szolgáltató általi – teljeskörű végrehajtására vonatkozik.

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 a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok haladéktalan és teljes körű végrehajtása érdekében külön szűrőrendszert működtet a jelen szabályzat VII. pontjában szabályozott belső ellenőrző és információs rendszer keretein belül.

Az üzleti kapcsolat létesítésekor a Szolgáltató manuális úton, összevetéssel ellenőrzi az eseteket, majd egy külön Excel táblában rögzíti a szűrések teljesítése során keletkezett adatokat. A szankciós listák változásakor ellenőrizni kell, hogy az ügyfél szerepel-e a szankciós listák valamelyikén. A rögzített adatokat a Szolgáltató 8 (nyolc) évig köteles megőrizni.

A kijelölt személy gondoskodik az ellenőrző mechanizmusok megteremtéséről és működtetéséről biztosítva ezzel a monitoring alkalmazását. Az ügyféllel kapcsolatba kerülő alkalmazottak - ideértve az ügyfél ügyletévégrehajtó alkalmazottakat is - kötelesek jelenteni a kijelölt személy számára, amennyiben a jelen pont szerinti szűrési feltételek alapján olyan tranzakciót észlelnek, amely a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok hatálya alá tartozik.

A terrorizmus, illetve egyéb, a közösség alapelveivel ellentétes tevékenység folytatása miatt alkalmazott uniós korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos listákon szereplő személyek és

szervezetek számára nem nyújtható szolgáltatás és vagyonukat zárolni kell. A zárolásról a közösségi rendeletek értelmében bejelentést kell tenni a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak, mint illetékes hatóságnak, mely a kijelölt személy kötelezettsége.

Amennyiben a szűrési feltételek alapján negatív eredményt kapnak, úgy az ügyfél számára folytatható a szolgáltatás nyújtása, illetőleg folytatható az ügyfél-átvilágítási intézkedések foganatosítása.

Az alábbi linkeken elérhető listákon szereplő személyek és szervezetek tranzakcióinak megalapozott gyanúja esetén a Szolgáltató haladéktalanul bejelentést tesz a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak:

Európai Unió konszolidált lista (a megtekintéshez email cím megadása szükséges):

https://webgate.ec.europa.eu/cas/login?loginRequestId=ECAS_LR-2134120-Erxx81RderzXXWeqT3oCVWpxGeaddQzJKkZzuPDAQuyhebrrojMCn9t3aj3a01B0HyNh3BxDBocjMk4anCOB9u0-PHslUMVSXYCcErG0LecxcC-XzG7FhOpMpn0uNywcSN3iTq12zW1b6BgQW2IMWpgJSg0

ENSZ Biztonsági Tanácsának szankciós listája:

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

A Kijelölt személy ~~3 (három) havonta~~ **szűrést megelőzően** ellenőrzi a fenti listát, és szükség esetén manuálisan frissíti a belső szűrőrendszert.

A szankciós listák változásakor a teljes ügyfélállományt ellenőrizni kell, hogy az ügyfél szerepel-e a szankciós listák valamelyikén. A Szolgáltató a fenti listán túlmenően egyéb listákra nem alkalmaz.

A terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns listák elérhetőségeit e szabályzat 9/2. sz. melléklete (A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei) tartalmazza.

A kiszűrt találatok elemzésének és értékelésének folyamatát a Szolgáltató úgy dokumentálja, hogy a végrehajtott intézkedés eredménye és a döntés utólag rekonstruálható legyen.

A Szolgáltató a szűrést folyamatosan végzi. A Szolgáltató az MNB Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához megnevezésű rendszerén (a továbbiakban: ERA rendszer) keresztül tájékoztatja az MNB-t, ha szűrés folyamatosságát huszonnégy órát meghaladóan akadályozó körülmény szolgáltató tudomására jutásáról.

A Szolgáltató az előző bekezdés alapján végzett értékelő-elemző munka eredményességét és a szűrőrendszerének hatékony működését kockázati alapon, a működési modellje figyelembevételével a szolgáltató valamennyi védelmi vonalának bevonásával, rendszeresen ellenőrzi.

X.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján

A terrorizmus, illetve egyéb, a közösség alapelveivel ellentétes tevékenység folytatása miatt alkalmazott uniós korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos listákon szereplő személyek és szervezetek számára nem nyújtható szolgáltatás és vagyonukat zárolni kell. A zárolásról a közösségi rendeletek értelmében bejelentést kell tenni a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak, mint illetékes hatóságnak, mely a kijelölt személy kötelezettsége.

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 a 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, döntenie 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,
- lakóhelyét, 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;

Ezen kívül, tartalmazza az alábbiakat:

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

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

XI. AZ ÜGYFÉLLEL KÖZVETLEN KAPCSOLATBAN ÁLLÓ ÜGYINTÉZŐ JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

A Szolgáltató alkalmazottai és megbízottjai jelen szabályzat útján kapnak tájékoztatást a kijelölt személyről.

A Szolgáltató a kijelölt személy nevének, beosztásának, illetve elérhetőségének változása esetén a változástól számított öt munkanapon belül köteles a pénzügyi információs egységet tájékoztatni.

A Szolgáltató nevében a kijelölt személy a VI.1. és X.2. pont szerinti bejelentést a pénzügyi információs egységnek védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában továbbítja, amelynek beérkezéséről a pénzügyi információs egység elektronikus üzenet formájában haladéktalanul értesíti a bejelentést küldő szolgáltatót.

A kijelölt személy

1.) Kötelezettségei:

1. a hozzá érkezett gyanús bejelentések eljuttatása a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére azonnal,
2. amennyiben szokatlan tranzakcióra egyéb úton információi keletkeznek, ezekről felvilágosítás kérése az alkalmazottól, valamint ezen információk bejelentés formájában való megküldése,
3. az alkalmazottak részére rendszeres, de évente legalább egyszeri oktatás, továbbképzés szervezése, az aktuális tapasztalatok átadásával,
4. kapcsolattartás a pénzügyi információs egységként működő hatóság kijelölt egységeivel a megfelelő megkeresések esetén információ-szolgáltatás a bejelentett ügyfelekről, illetve a bejelentésben nem szereplő, szerződéses kapcsolatokról, tranzakciókról (a megkeresésnek meg kell felelnie az egyéb jogszabályokban, így a Bszt.-ben, a büntetőeljárásról szóló 1998. évi XIX. törvényben megfogalmazott követelményeknek)
5. a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos ellenőrzés céljának, feladatának, rendjének és szabályainak kidolgozása.

E kötelezettségek megszegése a munkaviszonyból származó kötelezettségek, illetve a megbízási szerződés súlyos megszegésének minősül, és munkajogi, polgári jogi, illetve büntetőjogi következményeket is maga után vonhat.

2.) Jogai

1. korlátlan betekintési lehetőség a részére megküldött bejelentésben érintett tranzakció, és ügyfél adatai és kapcsolódó ügyfelek dossziéjába,
2. a bejelentés további sorsáról információ kérése az azt fogadó hatóságtól.

A Szolgáltatónál a kijelölt felelős vezető az ügyvezető, aki a Pmt.-ből, az MNB rendeletből, valamint e Szabályzatból eredő kötelezettségeknek és elvárásoknak a Szolgáltató általi végrehajtásáért felelősséggel tartozik. Kijelölt felelős vezető esetében nem áll fenn összeférhetetlenség. A kijelölt felelős vezető megfelel az alábbi szempontoknak is:

- megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a Szolgáltató milyen mértékben kitett a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás jelentette kockázatoknak, valamint
- megfelelő hatáskörrel rendelkezik ahhoz, hogy a kockázati kitettséget befolyásoló döntéseket kezdeményezzen vagy hozzon.

A kijelölt felelős vezető nevét és elérhetőségét a 13. sz. melléklet tartalmazza.

A Szolgáltató rögzíti, hogy külön megfelelési vezető kijelölésére a Szolgáltatónál nem került sor, figyelemmel arra, hogy Szolgáltató jelenleg életbiztosítási ágba tartozó tevékenységet nem végez, azaz Magyarország területéről folytatott műveleteinek mérete, az ügyfelek száma, az ügyletek száma és volumene, nem indokolja e személy kijelölését.

Az előző bekezdésben foglaltaknak megfelelően a megfelelési vezető feladatait a kijelölt felelős vezető, azaz az ügyvezető látja el, aki köteles évente legalább két alkalommal általa ellenjegyzett jelentést tenni, amely jelentés formáját és tartalmát – figyelemmel arra, hogy Szolgáltató jelenleg életbiztosítási ágba tartozó tevékenységet nem végez – a 14. sz. melléklet tartalmazza. Azon időpillanatig amíg a Szolgáltató életbiztosítási ágba tartozó tevékenységet nem végez a jelentés „nullás” jelentés. A jelentésnek az életbiztosítási ágba tartozó

tevékenységet megkezdését követően tartalmaznia kell legalább a Szolgáltatónál a tárgyidőszakban lefolytatott külső és belső vizsgálatok bemutatását, azok eredményét, illetve a Szolgáltató szervezeti és működési kereteinek megfelelőségével kapcsolatban a Szolgáltató vagy a felügyeleti szerv által feltárt kockázatokat, valamint az azoknak való kitétségére vonatkozó legfontosabb adatokat, továbbá a kapcsolódó kockázatcsökkentő intézkedésekre irányuló javaslatokat.

A kijelölt személy és a kijelölt felelős vezető kiválasztásánál a Szolgáltató különös figyelemmel volt arra, hogy a kijelölt személy felelőssége csak a bejelentések haladéktalan továbbítására míg a kijelölt felelős vezető felelőssége a jogszabályi kötelezettségek, valamint a vonatkozó MNB ajánlásban foglalt elvárások – az előbbi esetében a Szolgáltató foglalkoztatottjai általi, az utóbbi esetében a Szolgáltató általi – teljeskörű végrehajtására vonatkozik.

Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló, a megbízások feldolgozását végző ügyintézők

1.) Kötelezettségei:

1. az átvilágítási intézkedések teljesítése, így az azonosítási kötelezettség teljesítése (azonosító adatok felvétele / adatlap kitöltés, tényleges tulajdonos azonosítása vagy azonosított ügyfél esetén azonosság ellenőrzése) az üzleti kapcsolat célját és tervezett jellegét feltáró tevékenységnek, illetve az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése,
2. pénzmosásra utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén bejelentő adatlap kitöltése,
3. bejelentésben a pénzmosásra utaló adat, tény, körülmény részletes és pontos megfogalmazása,
4. kitöltött bejelentési adatlap haladéktalan továbbítása a kijelölt személynek,
5. ügyfél előtt a bejelentés, illetőleg a vizsgálat tényének titokban tartása.

E kötelezettségek megszegése a munkaviszonyból származó kötelezettségek, illetve a megbízási szerződés súlyos megszegésének minősül, és munkajogi, polgári jogi, illetve büntetőjogi következményeket is maga után vonhat.

2.) Jogai:

1. névtelenséghez való jog, mivel a bejelentéseken nem szabad megjelölni az eljáró alkalmazott nevét, csupán az „ügygazda” fiókot, amely intézkedés tovább növeli a bejelentő kedvező helyzetét a bejelentések titkos kezelésén túlmenően. (természetesen a kijelölt személy tisztában van a bejelentést kezdeményező alkalmazott személyével, ezt azonban csak akkor kell a hatóság rendelkezésére bocsátani, amikor arra kifejezett kérés érkezik a pénzügyi információs egységként működő hatóságtól, olyan információk kiadása céljából, amelyeket csak ő birtokol),
2. mentesülés az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége alól, a bejelentés jóhiszemű megtételének kezdeményezése során, függetlenül attól, hogy az megalapozottnak bizonyult, vagy sem, az ilyen bejelentés miatt nem vonható felelősségre,
3. konzultáció lehetősége a bejelentést fogadó kijelölt személlyel.

A belső ellenőrzés

1.) Kötelezettségei:

1. a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásra vonatkozó szabályok betartásának és a terrorizmus elleni fellépés rendszeres, legalább évenkénti vizsgálata, ezen belül kiemelten az azonosítás pontos elvégzése, az oktatás és a szűrőrendszer vizsgálata,
2. a vizsgálatok megállapításairól a felügyelő bizottság tájékoztatása.

E kötelezettségek megszegése a munkaviszonyból származó kötelezettségek, illetve a megbízási szerződés súlyos megszegésének minősül, és munkajogi, polgári jogi, illetve büntetőjogi következményeket is maga után vonhat.

2.) Jogai:

1. a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásra finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos, témakörbeli vizsgálatoknál a szükséges adatokhoz való hozzáférés.

Bejelentés tartalma (formanyomtatvány alapján, 9. sz. melléklet)

1. bejelentést tevő befektetési vállalkozás neve, adatai, kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma
2. bejelentés dátuma
3. tranzakció dátuma
4. az átvilágítási kötelezettség teljesítése során rögzített személyi adatok,
5. gazdasági társaságok kapcsán meghatározott azonosító adatok,
6. tranzakció adatai, így különösen a tranzakció típusa, érintett összeg, valuta,- deviza neve, érintettek (kedvezményezett, kötelezett, érintett számlák stb.),
7. a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény vagy körülmény részletes leírása, mely nem merülhet ki a szokatlan tranzakció tipológia-szintű megnevezésében, valamint mellékletként lehetőleg szerepeljen a tapasztalat az ügyfélről, eddigi viselkedése, számlakapcsolat, bármilyen olyan információ, amely a pénzügyi információs egységként működő hatóságot feladata ellátásában segítheti.

A bejelentéseket a Pmt. szerint a pénzügyi információs egységként működő hatóság fogadja, és dolgozza fel.

A pénzügyi információs egységként működő hatóság a bejelentésben foglaltak alapján szükség szerint pótinformációt kér a befektetési vállalkozástól, amely olyan kérdésekre vonatkozhat, amelyeket a bejelentésnek egyébként is tartalmaznia kellett volna, illetve amelyek szükségesek a pénzmosás gyanújának megállapítása céljából. A Szolgáltató az információ kiegészítése iránti megkeresést köteles teljesíteni.

XII. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS

Visszakereshető és ellenőrizhető módon nyilvántartást kell vezetni

- az ügyfél-átvilágítás során felvett (beleértve az elektronikus azonosítás során keletkezett) személyes adatokról, ideértve a pénzeszköz és vagyon forrására vonatkozó információkat,
- és nem személyes adatról,
- okiratról, illetve az okirat másolatáról,

- a bejelentésről,
- a felfüggesztett tranzakció iratairól,
- az FIU megkeresései alapján tett intézkedésekről, valamint
- a hatósági, az ügyészségi és a bírósági megkeresésekről, valamint az azok alapján teljesített adatszolgáltatásokról

A Szolgáltató a Pmt.-ben, valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettség teljesítése során birtokába jutott személyes adatokat, személyes adatnak nem minősülő adatokat, beleértve az elektronikus azonosítás során birtokába jutott adatokat is, illetve a fenti nyilvántartásban foglaltakat, valamint minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett adatot is az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított nyolc évig jogosult kezelni és köteles nyolc évig 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,
- a 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.

A határidő hosszabbítására kizárólag abban az esetben van lehetőség, ha a megkeresésben meghatározott adatra, okiraatra, 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 (az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított nyolc év) 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 megíiusulásáról szóló értesítését követően haladéktalanul törölni kell. A meghatározott szerv az eljárás jogerős lezárásáról és a megindítani tervezett eljárás megíiusulásáról haladéktalanul értesíti az 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.

A benyújtott okiratokat a Szolgáltató a mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelően, az Iratkezelési szabályzatában meghatározottak szerint kezeli.

A Szolgáltatónál az iratkezelés egységes rendszerű, azaz a posta átvétele, érkeztetése, iktatása, elküldése és irattározása az irodavezető feladata.

Az iratokat témakörönként csoportosítva kell irattározni.

Az iratok tárolása csak elzárható helyen történhet. A munkaidőn kívüli időpontokban biztosítani kell, hogy a zárást követően a kulcsok az arra kijelölt helyre kerüljenek.

Az iratok biztonságos tárolása érdekében nem szabad az irodákban olyan berendezéseket, felszereléseket alkalmazni, amelyek rovarveszélyt, tűzveszélyt, vagy balesetet idézhetnek elő. Az iratkezelés felügyeletét a Koordinációs munkatárs látja el.

Minden évben át kell nézni a központi irattári nyilvántartást és le kell válogatni a lejárt őrzési idejű iratokat, és szervezeti egységenként selejtezési jegyzéket összeállítani. A selejtezési jegyzéket a tulajdonos szervezeti egységek hagyják jóvá. A tulajdonos szervezeti egység dossziéknént, vagy iratonként jóváhagyja, vagy elutasítja a selejtezést. Az elutasított selejtezésű dossziéknál, iratoknál új selejtezési időpontot kell megadni.

XIII. KÉPZÉSI PROGRAM

A Szolgáltató gondoskodik arról, hogy a Pmt. hatálya alá tartozó tevékenység ellátásában részt vevő vezetők és alkalmazottak felvétele során a megfelelő szakmai képességek biztosítva legyenek.

A Szolgáltató megbizonyosodik arról, hogy a vezető, alkalmazott rendelkezik-e a munkakör betöltéséhez szükséges ismeretekkel, kompetenciákkal. Ennek keretében a Szolgáltató az egyes Pmt. hatálya alá tartozó tevékenységben részt vevő vezetők és alkalmazottak felvétele során, tesztkérdéseken keresztül értékeli, hogy a jelölt rendelkezik-e

- az alkalmazandó jogszabályi környezet átfogó ismeretével,
- megfelelő tapasztalattal a kockázatok azonosítása, értékelése és kezelése terén,
- a megfelelő tapasztalattal annak érdekében, hogy feladatait hatékonyan, önállóan képes legyen ellátni.

A Szolgáltató gondoskodik arról, hogy a Pmt. szerinti tevékenység ellátásában részt vevő alkalmazottai megismerjék a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó európai uniós és hazai 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.

A Szolgáltató arról is gondoskodik, hogy a Pmt. szerinti tevékenység ellátásában részt vevő alkalmazottai proliferáció finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket megismerjék, a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását, valamint a proliferáció finanszírozását elősegítő, lehetővé tevő vagy megvalósító üzleti kapcsolatot, ügyletet felismerjék.

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 kötelezettségek biztosítása céljából a kijelölt személy gondoskodik arról, hogy az alkalmazottak az ebben a munkakörben történő alkalmazását megelőzően vagy a belépést követő 30 napon belül megelőzési képzésben, valamint a belépés évét követően évente legalább egy alkalommal továbbképzésben részesüljenek, annak érdekében, hogy a jogszabályi környezet változásáról értesüljenek, naprakész tudással rendelkezzenek. A megelőzési képzés része a szolgáltató által szervezett írásbeli vizsga, ideértve az elektronikus rendszereiben lebonyolított vizsgát is.

A Szolgáltató ügyfélkapcsolatot ellátó munkatársai évente legalább egy alkalommal továbbképzésben részesülnek.

A képzési program kidolgozása, valamint a megelőzési képzés határidőben történő megszervezése, az alkalmazott részvételének, valamint annak biztosítása, hogy az alkalmazott sikeres vizsga nélkül önállóan nem dolgozhat az adott munkakörben a Pmt. 63. § (5) bekezdése szerinti ún. megfelelési vezető kötelessége.

A Szolgáltató a mértékből fakadóan azonos oktatásban részít valamennyi foglalkoztatottat, így a képzési program az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges témaköröket egységesen tartalmazza.

A szolgáltató vezetője és alkalmazottja a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel összefüggő tevékenység ellátásában csak képzéssel összefüggő sikeres vizsgát tett munkatárs felügyelete mellett vehet részt mindaddig, amíg a megelőzési képzésen megszerzett ismeretekről a szolgáltató által szervezett vizsgát sikeresen nem teljesíti.

A képzések során elsajátított ismeretet írásbeli vizsga zárja. Sikertelen vizsga esetén az alkalmazott újabb vizsgát köteles tenni, a második sikertelen vizsga után pedig ismételten köteles az adott képzést, továbbképzést elvégezni.

A képzési program felelőse a Szolgáltató kijelölt felelős vezetője.

A Szolgáltató a képzések tartására csak olyan személyt vehet igénybe, aki

- szakirányú felsőfokú - így különösen jogi, közgazdasági, pénzügyi, vagy informatikai - végzettséggel, valamint
- legalább hároméves

- a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatónál belső ellenőrzési vagy megfelelőségi (compliance) feladatokat ellátó területen szerzett szakmai gyakorlattal, vagy
- a Pmt. 5. §-ában meghatározott felügyeletet ellátó szervnél a Pmt. hatálya alá tartozó felügyeleti tevékenység ellátása területén szerzett szakmai gyakorlattal

rendelkezik.

A Szolgáltató megelőzési képzés, valamint az ezekhez kapcsolódó vizsga anyagát, képzések időpontját és a résztvevők névsorát, a javítókulcsot, a vizsgázók névsorát és vizsgázónként a vizsgaeredményeket visszakereshető módon nyilvántartja és a vizsga napjától számított öt évig megőrzi.

XVI. FELÜLVIZSGÁLAT

A jelen Szabályzat aktualizálásáért felelős megfelelési vezető folyamatosan figyelemmel kíséri a jogszabályi változásokat és legalább évente egyszer átfogóan felülvizsgálja jelen Szabályzat rendelkezéseit.

XV. SZOLGÁLTATÓ AFAD-TÖRVÉNY SZERINTI TOVÁBBI KÖTELEZETTSÉGEI

A Szolgáltatók kötelesek – a jelen Szabályzattal nem érintett – az Afad-törvényből eredő egyéb kötelezettségeknek is megfelelni, így különösen a Szolgáltatók tényleges tulajdonosainak adatait érintő nyilvántartási, a számlavezető felé történő bejelentési kötelezettségeiket, valamint a számlavezetők a tényleges tulajdonosi nyilvántartás, illetve a központi bankszámla-nyilvántartás, míg a széfszolgáltatók a központi széfnylvántartás működése érdekében adattovábbítási kötelezettségeiket teljesíteni. Jelen Szabályzatnak nem célja a Szolgáltatók Afad-törvény szerinti, jelen Szabályzatban nem részletezett, további kötelezettségeinek a meghatározása, az Afad-törvénynek történő teljes körű megfelelés érdekében a belső eljárási szabályok meghatározása a Szolgáltató feladata.

- 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, vagy
- iv. az i-iii. alpontokban meghatározott természetes személy hiányában, aki az alapítvány képviselőjében eljár,

e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében

- i. a vagyonrendelő(k), nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
- ii. a vagyonkezelő k), nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
- iii. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, nem természetes személy kedvezményezett esetén t annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
- iv. az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint
- v. adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek), nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
- f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;

ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA
JOGI SZEMÉLY, VAGY JOGI SZEMÉLYISÉGGEL NEM RENDELKEZŐ SZERVEZET ÜGYFÉL TÖLTI KI!
A Pmt.5-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. Lakóhely, annak hiányában tartózkodási hely
4. Állampolgárság
5. Magyar – jelölje X-el, a 6. mezőt ne töltsé 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:

- 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,
 - iii. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, vagy
 - iv. az i-iii. alpontokban meghatározott természetes személy hiányában, aki az alapítvány képviselőjében eljár,
- e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében

- i. a vagyonrendelő(k), nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - ii. a vagyonkezelő(k), nem természetes személy vagyonrendelő esetén, annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - iii. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, nem természetes személy kedvezményezett esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - iv. az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint
 - v. adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek), nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
- f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;
- g) Az ügyfél képviselője köteles minden, a fenti pontoknak megfelelő természetes személyt feltüntetni tényleges tulajdonosként (valamennyi releváns pont, illetve az a) és a b) pont hiányában valamennyi tisztségviselő).

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

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetében:

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

Természetes személy ügyfél esetében:

Alulírott nyilatkozom, hogy nevű tényleges tulajdonos:

A: Kiemelt közszereplő vagyok (írja be az A pont szerinti kategória kódját)	Igen: <input type="checkbox"/>	Nem: <input type="checkbox"/>	kód:
B: Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok a kiemelt közszereplő családi és utóneve: a kiemelt közszereplő születési ideje:.....	Igen: <input type="checkbox"/>	Nem: <input type="checkbox"/>	-
C: Kiemelt közszereplőhöz közel álló személy vagyok a kiemelt közszereplő családi és utóneve: a kiemelt közszereplő születési ideje:.....	Igen: <input type="checkbox"/>	Nem: <input type="checkbox"/>	-

Kiemelt közszereplő: az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőzően legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el³.

A Fontos közfeladatot ellátó személy:

a)	államfő, kormányfő, miniszter, miniszterhelyettes, államtitkár, Magyarországon: államfő, miniszterelnök, miniszter, államtitkár
b)	országgyűlési képviselő vagy hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon: országgyűlési képviselő, nemzetiségi szószóló
c)	politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon: politikai párt vezető testületének tagja, tisztségviselője
d)	legfelsőbb bíróság, alkotmánybíróság, olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon: Alkotmánybíróság, ítéltábla, Kúria tagja
e)	a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az 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, vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.

B Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója

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 Kiemelt közszereplőhöz közel álló személy

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.

Kelt:.....,év.....hó.....nap

.....

aláírás

³ A Szolgáltató kockázaterzékenységi alapon az egy éves időtartamnál hosszabb időtartamot is meghatározhat.

KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZAT
TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTI KI! – A Pmt. 9/A. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához

A: Kiemelt közszereplő vagyok (írja be az A pont szerinti kategória kódját)	igen: <input type="checkbox"/> Nem: <input type="checkbox"/>	kód:
B: Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok a kiemelt közszereplő családi és utóneve: a kiemelt közszereplő születési ideje:.....	igen: <input type="checkbox"/> Nem: <input type="checkbox"/>	-
C: Kiemelt közszereplőhöz közel álló személy vagyok a kiemelt közszereplő családi és utóneve: a kiemelt közszereplő születési ideje:.....	igen: <input type="checkbox"/> Nem: <input type="checkbox"/>	-

Kiemelt közszereplő: az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőzően legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el⁴.

A Fontos közfeladatot ellátó személy:

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, vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.

B Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója:

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 Kiemelt közszereplőhöz közel álló személy:

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	
A vagyon forrása	

Melléklet: pénzeszköz és/vagy a vagyon forrásának igazolására elkért dokumentumok

Kelt:.....,év.....hó.....nap

.....
aláírás

⁴ A Szolgáltató kockázaterékenységi alapon az egy éves időtartamnál hosszabb időtartamot is meghatározhat.

**ÜGYFÉL NYILATKOZAT A VAGYON FORRÁSÁRÓL
TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTI KI!
A Pmt. 9/A. § (2) bekezdésében előírt kötelezettség végrehajtásához**

Természetes személy ügyfél azonosító adatai, aki a nyilatkozatot teszi:

Családi és utónév:	
Születési hely, idő:	
Lakóhely, ennek hiányában tartózkodási hely:	

Vagyontípus <i>millió/milliárd Ft (ügyfél által becsült összeérték „X”-szel jelölve a kategória szerint)</i>	3-30 millió forint	30-100 millió forint	100-300 millió forint	300-1000 millió forint	1-5 milliárd forint	5 milliárd forint felett
Ingtalantulajdon (résztulajdon is)						
Gépjármű						
Egyéb nagy értékű ingóság						
Immateriális és vagyoni értékű javak, így különösen szellemi termékek felhasználási joga, bérleti jog						
Pénzintézeti számlakövetelés, értékpapír, más pénzeszköz, virtuális fizetőeszköz						
Készpénz						
Gazdasági társaságban fennálló tulajdoni részesedés becsült piaci értéke						
Tartozások (pénzintézetekkel, magánszemélyekkel stb. szemben fennálló tartozások összesen)						
Előző naptári évben megszerzett rendszeres bevétel nettó összege:						
- rendszeres (pl. jövedelem):						
- rendkívüli (pl. örökség, nyereség):						

Kijelentem, hogy az általam megadott adatok a valóságnak mindenben megfelelnek.

Kelt:, 202... ..

.....
Nyilatkozatot tevő aláírása

ÜGYFÉL NYILATKOZAT A VAGYON FORRÁSÁRÓL
JOGI SZEMÉLY, VAGY JOGI SZEMÉLYISÉGGEL NEM RENDELKEZŐ SZERVEZET ÜGYFÉL TÖLTI KI! –

- a Pmt 16. § (3) bekezdésében* és 16/A. § (1) bekezdés a) pont ac) alpontjában előírt kötelezettség végrehajtásához

A jogi személy vagy a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosító adatai, és az eljáró képviselő adatai, aki a nyilatkozatot teszi:

Név vagy rövidített név:	
Székhely:	
A nyilatkozatot tevő, képviseletre jogosult személy neve:	
A nyilatkozatot tevő, képviseletre jogosult személy beosztása:	

Vagyontípus <i>millió/milliárd Ft (utolsó éves beszámoló adatai alapján)</i>	3-30 millió forint	30-100 millió forint	100-300 millió forint	300-1000 millió forint	1-5 milliárd forint	5 milliárd forint felett
Immateriális javak						
Tárgyi eszközök						
Befektetett pénzügyi eszközök						
Készletek						
Követelések						
Értékpapírok						
Pénzeszközök						
Kötelezettségek (a nyilatkozattételt megelőzően közzétett utolsó éves beszámoló adatai alapján)						

*amennyiben a Szolgáltató Belső szabályzata alapján kötelező a vagyon forrására vonatkozó nyilatkozattétel

Kijelentem, hogy az általam megadott adatok a valóságnak mindenben megfelelnek.

Kelt:, 202... ..

.....
Nyilatkozatot tevő képviselő aláírása

**HOZZÁJÁRULÓ NYILATKOZAT ÜZLETI KAPCSOLAT LÉTESÍTÉSÉHEZ
KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!**

Alulírott **dr. Lassu Péter**, mint a **MagNet Értékpapír Zrt.** (székhelye: 1062 Budapest, Andrássy út 98., a továbbiakban: Szolgáltató) vezérigazgatója a Szolgáltató 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 szóló szabályzatának (a továbbiakban: Szabályzat) V.2.6. pontjában meghatározott kijelölt felelős vezetője, tekintettel arra, hogy a Szabályzat hivatkozott V.2.6. pont a)* alpontja szerint az üzleti kapcsolat létesítésére [...] (lakóhely: [...], anyja neve [...], születési helye, ideje: [...]) kiemelt közszereplővel kerülne sor, akként nyilatkozom, hogy az üzleti kapcsolat létesítéshez

hozzájárok/nem járok hozzá.

Kelt: Budapest, [...] [...] [...]

.....
dr. Lassu Péter
vezérigazgató

*Az alábbiak közül a megfelelő tényező(k) kiválasztandó(ak), a *dőlt betűs* részbe bemásolandó (a jelenleg feltüntetett csak példa)!

Ügyfélkockázati tényezők alapján, amennyiben:

- a. Az üzleti kapcsolat létesítésére kiemelt közszereplővel (az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa – a többségi tulajdonú állami vállalat 3. § 38. pont f) pont alapján megállapított tényleges tulajdonosa kivételével – kiemelt közszereplő vagy a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy) kerülne sor.
- b. Amennyiben az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából, a távoli azonosítás közjegyző közreműködésével történik;
- c. Az üzleti kapcsolat létesítése során arra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatás mögött ténylegesen nem az a személy áll, aki a szerződéskötési kérelemben feltüntetésre került (stróman gyanú);
- d. Szokatlan üzleti körülmények;
- e. Az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli;
- f. Amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlanul vagy túlzottan összetettnek tűnik;
- g. Az ügyfél nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság, valamint a nonprofit szervezetek közül valamennyi alapítvány, egyesülete, párt, egyház;
- h. Kockázatos főtevékenység;
- i. Az ügyfél az Afad-törvény alapján „megbízhatatlan” minősítésű tényleges tulajdonosi adatokkal rendelkező adatszolgáltatónak minősül;
- j. Az ügyfél bizalmi vagyongazdálkodó.

Termékhez, szolgáltatáshoz, ügylethez vagy alkalmazott eszközhöz kapcsolódó kockázati tényezők alapján:

- a. Az üzleti kapcsolat létesítéséhez kapcsolódóan huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzáttalás adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, vagy általa kezdeményezve, valamint
- b. Az üzleti kapcsolat létesítéséhez kapcsolódóan ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzáttalás nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, vagy általa kezdeményezve.

Földrajzi kockázati tényezők alapján:

- a. Az ügyfél tulajdonosai között stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban székhellyel rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet található.
- b. Az ügyfél tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, képviselője vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakcímmel.
- c. Az ügyfél tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, képviselője vagy meghatalmazottja olyan országokban rendelkezik lakcímmel, 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,
- d. Az ügyfél tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, képviselője vagy meghatalmazottja olyan országokban rendelkezik lakcímmel, amelyek közismerten terroristák tevékenységét finanszírozzák vagy támogatják, vagy területükön ismert terrorista szervezetek működnek,
- e. Nem magyar állampolgárságú és kilencven napot meghaladó magyarországi tartózkodásra jogosító engedéllyel vagy tartózkodási regisztrációval, lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel nem rendelkező, az Európai Unió, illetve az Európai Gazdasági Térség területén kívüli lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel rendelkező természetes személynél.
- f. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél valamely stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban bejegyzett gazdasági társaság leányvállalata, vagy szervezet magyarországi képviselete.

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

2. A bejelentéssel érintett ügyfél azonosító adatai [Pmt. 7-14/A. §-ban 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, készpénzfelvétel, 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

9/1. 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: <https://www.nav.gov.hu/nav/penzmosas/PTEI>

9/2. 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>

<https://www.un.org/securitycouncil/content/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>

9/3. melléklet – A kijelölt személy (e Szabályzat VIII. pontja alapján) neve, beosztása és elérhetőségei:

Pmt. és Kit. szerint a Szolgáltató a következő felelős vezető(ke)t jelöli ki:

I.

A Társaságnál a pénzügyi információs egységet működtető hatóságnak történő bejelentésre kijelölt személy:

Neve: Mikecz Alexandra

Beosztása: cégvezető

Telefonszáma: +36304357259

a kijelölt személy helyettese:

Neve: dr. Lassu Péter

Beosztása: vezérigazgató

Telefonszáma: +36209411998

**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,
- lakóhelyét, 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,
- 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.

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

Tipológia a szokatlan ügyletek felismeréséhez
KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!

A melléklet egységes szerkezetbe foglaltan tartalmazza valamennyi a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltató működési körét érintő, eddig a szakmai látókörbe került szokatlan tranzakciók tipológiáját.

A Társaságnál készpénztranzakcióra nem kerülhet sor.

A Társaság ügyfél-, illetve értékpapírszámlát nem nyit és vezet, így a forgalmazási tevékenysége keretében pénzeszközt, illetve kollektív befektetési értékpapírt nem vesz át. Mindazonáltal tekintettel arra, hogy minden ügyleti megbízás a Társasághoz érkezik be, így a Társaságnak tudomása van az egyes ügyfélmegbízások részleteiről.

Szokatlan ügylet általános fogalmi meghatározása: olyan ügylet,

1. amely nincs összhangban a termékkel vagy a szolgáltatással kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal,
2. amelynek nincs világosan érthető gazdasági célja vagy jogi alapja,
3. amely esetében az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozik az ügyletek gyakorisága, nagysága.

A melléklet célja a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény (Pmt.) 30 §-ában meghatározott bejelentési kötelezettség végrehajtásának elősegítése.

1. Szokatlan készpénzügyletek

- ~~1.1. Szokatlanul nagy készpénzbetét elhelyezése vagy felvétele természetes személy által, különösen, ha az nem egyeztethető össze az ügyfél foglalkozásával.~~
- ~~1.2. Akár természetes személy, akár gazdasági társaság, egyéb szervezet esetében a készpénz be-, illetve kifizetésének hirtelen, jelentős megemelkedése.~~
- ~~1.3. Ügyfelek, akik több, viszonylag kisebb összegű készpénzt fizetnek be, amely befizetések azonban teljes összegükben jelentős értékűek.~~
- ~~1.4. Különböző valuták gyakori váltása.~~
- ~~1.5. Jelentős összegű készpénzmozgás egy előzőleg inaktív számlán.~~
- ~~1.6. 1.7. Rendszeres készpénzes tranzakciók közvetlenül az azonosítási értékhatár alatt.~~
- ~~1.8. Azonnali készpénz ki- és befizetés tényleges készpénzmozgás nélkül úgy, hogy az ügyletek több ügyfél számláját érintik.~~
- ~~1.9. Rendszeres, jelentős összegű, ún. „zsákos” befizetések.~~

2. Szokatlan ügyletek fizetési számlákkal összefüggésben

- 2.1. Az ügyfél több fizetési számlával is rendelkezik anélkül, hogy ezt üzleti tevékenysége indokolná, és a fizetési számlák között gyakran fordul elő átvezetés racionális indok nélkül.
- 2.2. Gazdasági társaság, egyéb szervezet részére vezetett fizetési számlán lévő pénzmozgás nem utal üzleti tevékenységre, azonban a fizetési számlán jelentős összegeket írnak jóvá vagy arra jelentős összeget utalnak át.
- 2.3. Természetes személyek részére vezetett lakossági bankszámlán üzleti tevékenységet folytatnak.
- 2.4. Természetes személyek részére vezetett fizetési számlán lévő pénzmozgás nem illeszkedik az ügyfél jövedelméhez és korábbi tranzakciós szokásaihoz.
- 2.5. Jelentős összeg elhelyezése azonos számlára több személy által.
- 2.6. Ugyanarra a számlára többen, esetleg rendszeresen utalnak kisebb értékben, amely átutalások összességükben jelentős összeget tesznek ki. A jóváírt összegeket továbbutalják egy harmadik számlára.
- 2.7. Nagy összegű készpénz letétbe helyezése, melyet fedezetként ajánl fel a fizetési számla tulajdonosa.
- 2.8. Betételhelyezés a számlán, majd az összeg azonnali átutalása más számlákra.
- 2.9. Gazdasági társaság részére vezetett számlára folyamatosan jelentős összegű forgalmi adó visszatérítések kerülnek jóváírásra.
- 2.10. A gazdasági társaság pénzforgalmának nagysága – a számlaforgalom alapján – nincs összhangban a megfizetett adó mértékével
- 2.11. Az ügyfél fizetési számláin az ügyletek számának, illetőleg értékének hirtelen növekedése.

2.12. A gazdasági társaság tevékenységének és ezzel összefüggően a fizetési számlán látható ügyleteknek a gazdasági társaság addigi profiljába nem illő változása.

2.13. A gazdasági társaság üzleti tevékenységének gyakori változtatására lehet következtetni a számlaforgalmi adatok alapján. (A számlaforgalmi adatok alapján megállapítható, hogy a számlatulajdonos gazdasági társaság eddig pl. élelmiszeripari kereskedelemmel foglalkozó gazdasági társaságokkal állt kapcsolatban, hirtelen azonban számítástechnikai eszközök kereskedelmével foglalkozó gazdasági társaságok lettek az üzletfelei).

2.14. A nagy összegű átutalást aznap, vagy a következő banki napon készpénzfelvétel követi.

2.15. A fizetési számláról készpénzt felvevő személyt egy, vagy több személy kíséri, vagy a bankfiók előtt várja.

2.16. A fizetési számláról készpénzt felvevő személy nem ismeri a számlán végrehajtott ügyletek célját, hátterét. Az ügyletek forrására vonatkozóan benyújtott dokumentumok tartalmának tekintetében nem rendelkezik ismeretekkel.

2.17. A fizetési számláról készpénzt felvevő személy már a jóváírás megtörténte előtt érdeklődik a bankfiókban az átutalás teljesüléséről.

2.18. „Láncátutalások”:

- az átutalási lánc elején valós gazdasági tevékenységet folytató gazdasági társaság áll (honlap, valós székhely, telephelyek, üzleti partnerek),
- több gazdasági társaság közbeiktatásával, akár több fizetési számlán párhuzamosan átutalásokat hajtanak végre,
- a láncban szereplő gazdasági társaságok fizetési számláin a jóváírások és terhelések általában napon belül, vagy egy-két napon belül, azonos vagy hasonló összegekben történnek,
- ugyanazon gazdasági társaságtól érkezik a jóváírás, ugyanazon gazdasági társaság felé történik a terhelés,
- az átutalási lánc utolsó belföldi tagjaként szereplő gazdasági társaság(ok) fizetési számlájáról az összegeket átutalják külföldre vagy készpénzben felveszik,
- az átutalási lánc utolsó tagjaként szereplő gazdasági társaság(ok) folyamatos cseréje, akár havonta, negyedévente, a lánc további tagjai változatlanok.

2.19. A fizetési számlán szokásos gazdasági tevékenységre utaló átutalások nincsenek (pl. bérfizetés, közüzemi számlák).

2.20. Valós gazdasági tevékenységet folytató gazdasági társaság fizetési számlájára, készpénzben, külföldi székhelyű gazdasági társaság nevében fizetnek be jelentős összegeket.

2.21. Belföldi székhelyű hitelintézetnél vezetett fizetési számláról külföldi székhelyű gazdasági társaság nevében, magyar állampolgárok által végrehajtott ügyletek eredményeként érkeznek jelentős összegű jóváírások.

2.22. Külföldről, külföldi székhelyű gazdasági társaságtól érkeznek a jelentős összegű jóváírások, amelynek magyar állampolgárok a tagjai, cégjegyzésre jogosultjai.

2.23. Belföldi székhelyű hitelintézetnél külföldi székhelyű gazdasági társaság részére vezetett fizetési számlára végrehajtott készpénzbefizetések, majd belföldi székhelyű gazdasági társaságok fizetési számláira történő jelentős összegű átutalások.

2.24. A felfüggesztett, törölt adószámú és kényszertörölt partnerekkel jelentős pénzforgalmat bonyolító (vagy velük korábban kapcsolatban álló) gazdasági társaságok jelentős összegű ügyletei különösen akkor, ha a fenti kockázatos gazdasági társaságok a beszállítók között rendszeresen, egymást követően cserélődnek.

3. Gazdasági társaságok szokatlan ügyletei

3.1. A gazdasági társaság tulajdonosa és /vagy vezető tisztségviselője megváltozik és az új tulajdonos/vezető tisztségviselő megjelenése (pl. hajléktalanok), kommunikációja vagy a külső jegyekből következtethető háttere, képességei összeegyeztethetetlenek a gazdasági társaság tevékenységével, illetve a tulajdonosváltást/vezető tisztségviselő váltását követően a gazdasági társaság pénzügyi tevékenysége hirtelen átalakul.

3.2. Olyan gazdasági társaság, amelynek pénzügyi mutatói racionális magyarázat, indok nélkül jelentősen különböznek hasonló gazdasági társaságokétól.

3.3. A gazdasági társaság fizetési számláján ugyanazon a napon több betétet helyeznek el különböző bankfiókoknál.

3.4. Olyan fizetési számla, amelyen a számlatulajdonos gazdasági társasággal, illetve annak korábbi tevékenységével össze nem egyeztethető átutalások vagy a racionális üzleti indokokat nélkülöző átutalások valósulnak meg (ki- és bejövő átutalások, különösen off-shore területekre, területekről).

- 3.5. Olyan fizetési számla, amely sok kisösszegű jóváírás érkezik, vagy amelyre kisebb összegekben, de nagy értékben készpénzt fizetnek be, és ezt követően a jóváírt teljes összeg átutalásra kerül, feltéve, hogy a tevékenység nem egyeztethető össze az ügyfél korábbi tevékenységével.
- 3.6. A gazdasági társaság gyakran nagy összegű készpénzbetéteket helyez el és nagy összegű a fizetési számlák egyenlege, de nem vesz igénybe más szolgáltatásokat.
- 3.7. Szokatlan pénzáutalások kapcsolódó fizetési számlák között, illetve olyan gazdasági társaságok fizetési számláin, amelyek között a gazdasági kapcsolaton kívül egyértelmű tulajdonosi összefonódások állnak.
- 3.8. A készpénzbefizetések mértéke, elhelyezésük és gyakoriságuk nem egyeztethető össze a társaság tevékenységével.
- 3.9. A gazdasági társaságnak olyan személy a vezető tisztségviselője (cégjegyzésre jogosultja) akinek megjelenése kommunikációja vagy a külső jegyekből következtethető háttere, képességei nyilvánvalóan nem teszik őt alkalmassá a gazdasági társaság vezetésére, különösen akkor, ha a fizetési számla felett rendelkezésre jogosult személy nem áll a gazdasági társaság alkalmazásában.
- 3.10. Egyazon személy vagy csoport rendelkezik több gazdasági társaság fizetési számlájával, számlái felett, és a számlákon rendszeresen a szokatlan pénzmozgások.
- 3.11. A számlán gyakran fordul elő átutalás létre nem jött szerződésre, illetve téves átutalásra hivatkozással.
- 3.12. A minimális tőkéjű társaság megalakulását követően kiemelkedő forgalmat bonyolít, nagy összegű hitelt kap más pénzügyi szolgáltatótól.
- 3.13. A gazdasági társaság részére rendszeresen és indokolatlanul nyújtott tagi kölcsönök, ha azok értéke szokatlanul magas.
- 3.14. Napon belül nyújtott folyószámla-hitel, melyet egy összegben átutalnak zárt, egymással tulajdonosi és finanszírozási kapcsolatban álló gazdasági társaságok számára valós gazdasági tartalom nélkül és a nap végén az összeg visszaérkezik az átutalást kezdeményező gazdasági társaság fizetési számlájára.

4. Befektetéssel kapcsolatos szokatlan ügyletek

- 4.1. A befektetési szolgáltatások iránti fokozott igény abban az esetben, amennyiben a befektetni szándékozott összeg legális forrása nem igazolható vagy a befektetési szolgáltatás igénybevétele az ügyfél üzleti tevékenységével nem összeegyeztethető.
- 4.2. Készpénzért nagyobb értékű értékpapír-mennyiség vásárlása, illetve vásárlás több részletben az azonosítási értékhatár alatt.
- 4.3. 4.4. Olyan illikvid értékpapírok vétele-eladása, amely esetében nincs kialakult piaci árfolyam, illetve az publikus forrásból nem vagy nehezen ellenőrizhető, vagy az árfolyam nagyon volatilis és a tranzakció vagy tranzakciósorozat az ügyfél profiljába nem illeszkedik.
- 4.5. Olyan származékos ügyletekre adott megbízás, mely esetében az ügyfél, jellemzően ugyanazzal az ellenoldali megbízói körrel szemben, folyamatosan csak nyereséget, vagy csak veszteséget realizál.
- 4.6. Komplex, sok számlát és társaságot érintő, az ügyfél profiljába nem illő tranzakció kezdeményezése, mely esetében az ügyletsorozatba értékpapírokkal kapcsolatos megbízás is megjelenik.
- 4.7. Rendszeres ügyleti megbízás veszteséges ügyletekre, főleg akkor, ha erre a kapcsolattartó kifejezetten felhívja az ügyfél figyelmét.
- 4.8. Kiemelkedő nagyságrendben, készpénzbefizetéssel kezdeményezett ügyleti megbízások adása.
- 4.9. Több, egymással kapcsolatba hozható ügyfél (általában gazdasági társaság) által kezdeményezett, összefüggő ügyleti megbízás adása, keresztkötések bonyolítása.
- 4.10. 4.11. Ügyfél, aki indokolatlanul nagy összegű – mennyiségű – fizikai értékpapírral rendelkezik annak ellenére, hogy az értékpapír elektronikus tárolására lehetősége lenne.
- 4.12. Eladásokat követően a bevétel felvétele, vagy átutaltatása, majd ezt követően hasonló, vagy még nagyobb volumenű ügyleti megbízás adása újabb befizetést követően.

5. Szokatlan hitelügyletek

- 5.1. Biztosíték ellenében hitelszerződés/kölcsönszerződés megkötésének kezdeményezése, ahol a biztosíték eredete ismeretlen, vagy a biztosíték nem felel meg az ügyfél vagyoni helyzetének.
- 5.2. Finanszírozás kérése pénzügyintézetektől, amikor nem ismert az ügyfél pénzügyi hozzájárulásának forrása.
- 5.3. Hitelszerződés/kölcsönszerződés megkötésének kezdeményezése olyan esetben, amikor az ügyfél más számláin jelentősebb felhasználható összeg van.
- 5.4. Kölcsönből eredő pénzüsszegek oly módon történő felhasználása, amely nem összeegyeztethető a kölcsön kinyilvánított céljával.

- 5.5. Off-shore társaság részére benyújtott kölcsönök iránti kérelem, vagy off-shore bank kötelezvényeivel biztosított kölcsön iránti kérelem.
- 5.6. Az ügyfél kölcsönre vonatkozólag kinyilvánított céljának nincs gazdasági értelme, vagy az ügyfél azt javasolja, hogy készpénzbiztosítékot nyújtson a kölcsönre, miközben megtagadja a kölcsön céljának feltárását.
- 5.7. Az ügyfél letéti igazolásokat vásárol, és azokat a kölcsön biztosítékául használja.
- 5.8. Az ügyfél a kölcsönt készpénzletéttel biztosítja.
- 5.9. Az ügyfél off-shore pénzügyi intézményben elhelyezett készpénzbiztosítékot használ a kölcsön megszerzéséhez.
- 5.10. A kölcsönből származó pénzüsszegeket váratlanul off-shore területre irányítják.
- 5.11. Az ügyfél váratlanul – a szolgáltató által nem érzékelt gazdasági előzmény nélkül – a kölcsönt, vagy annak nagy részét visszafizeti.
- 5.12. Olyan személy fizeti vissza a hitelt, akivel az ügyfélnek nem volt (nincs) pénzügyi kapcsolata.

6. Szokatlan ügyletek nemzetközi tevékenységgel összefüggésben

- 6.1. Az ügyfél szokásos üzleti forgalmával össze nem egyeztethető nagy számlaegyenleg fenntartása, majd az összeg átutalása külföldre.
- 6.2. 6.3. Olyan ügyfél, aki jelentős nagyságú pénzforgalmat bonyolít olyan országokkal, amelyek közismerten kábítószer-termeléssel vagy –kereskedelemmel hozhatóak kapcsolatba, különösen, ha az ügyfél üzleti profilja az illető országok gazdasági, kereskedelmi struktúrájától eltér.
- 6.4. „Shell” (fiktív) bankokat érintő ügyletek, amely bankok neve nagyon hasonló lehet egy nagy legális pénzintézet nevéhez.
- 6.5. Gyakori, vagy nagy összegű ügyletek, amelyekben off-shore bank is szerepel, és ezen ügyletek nem egyeztethetők össze az ügyfél ismert gazdasági tevékenységével.
- 6.6. Az ügyfél átutalásokat küld és fogad off-shore területekre, területekről, különösen, ha ezen átutalásoknak nincs üzleti indokuk, vagy ezen átutalások nem egyeztethetők össze az ügyfél gazdasági tevékenységével.
- 6.7. Rendszeresen ismétlődő átutalások természetes személy fizetési számlájáról (számláiról) off-shore területekre.
- 6.8 Átutalások „OSA” számlákra vagy számlákról.

7. Az együttműködés hiányából, elégtelenségéből eredő szokatlanság

- 7.1. Olyan gazdasági társaság, mely vonakodik attól, hogy teljeskörű információkat nyújtson gazdasági társaság üzleti céljáról, előző banki kapcsolatairól, tisztségviselőiről, igazgatóiról vagy tevékenysége végzésének helyéről.
- 7.2. Ügyfél, aki nem működik együtt ahhoz, hogy az ügyfél-átvilágítás során előírt adatok és dokumentumok tőle beszerzésére kerüljenek.
- 7.3 Az ügyfél nem működik közre a pénzeszköz forrására vonatkozó információ megadásában vagy kétséges tartalmú nyilatkozatot tesz.
- 7.4. A lehetséges kölcsönt igénylő ügyfél vonakodik attól, vagy megtagadja azt, hogy meghatározza a kölcsön célját vagy a visszafizetés forrását, vagy kérdéses célt és/vagy forrást jelöl meg.
- 7.5. Ügyfél, aki minimális, esetleg valótlanak tűnő információkat nyújt, vagy olyan információkat nyújt, amelyeket a bank nem tud könnyen ellenőrizni.
- 7.6. 7.7. Olyan személy, aki felhívás ellenére nem tünteti fel múltbeli vagy jelenlegi munkaviszonyát a kölcsönkérelmen.

8. Szokatlan jellemzők vagy tevékenységek

- 8.1. A bankfiók helyétől távoli címen lévő ügyfél részére vezetett fizetési számla abban az esetben, ha közelebbi bankfiók is elérhető lenne, és nincs logikus magyarázat a távolabbi bankfiók választására.
- 8.2. Olyan ügyfél vagy fizetési számla, akinél/amelynél gyakran vannak nagy összegű készpénzbefizetés/készpénzkifizetés olyan bontatlan pénzszalagba csomagolva, amelyeket korábbi ügyletek során a bank vagy más bankok bélyegeztek le.
- 8.3. Az ügyfél szinte soha nem jön be a bankfiókba, hanem ún. pénzfutárok fizetnek be az ügyfél fizetési számlájára.
- 8.4. Ügyfél kockázatvállalása szokásaitól eltérő módon hirtelen megnő.

9. Szokatlan ügyletek életbiztosítással összefüggésben

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

10. Szokatlanság pénzváltási tevékenységgel összefüggésben

- 10.1. Az ügyfél szokatlanul nagy összegű készpénzt birtokol, és a készpénz mennyisége nem egyeztethető össze az ügyfél megjelenésével, viselkedésével.
- 10.2. Rendszeres, nagy összegű pénzváltás.
- 10.3. Ügyfél nem működik közre a pénzeszköz forrására vonatkozó információ megadásában vagy kétséges tartalmú nyilatkozatot tesz.
- 10.4. Ügyfelek, akik együtt érkeznek, és egy időben nagy összegű váltást hajtanak végre.
- 10.5. Egymást követő ügyletek közvetlenül az azonosítási értékhatár alatt.
- 10.6. Ritkán használt valutanevek nagy összegű, vagy rendszeres váltása.
- 10.7. Ügyfél, aki vonakodik az ügyfél-átvilágításnak alávetni magát.
- 10.8. Az ügyfél pénzváltást kezdeményez értékhatár felett, de amikor tájékoztatják az ügyfél-átvilágítási kötelezettségről, visszaveszi a pénz egy részét, hogy az ügyletet közvetlenül a meghatározott küszöb alatt tartsa.
- 10.9. Kis címletű valuta váltása nagyobb címletre, vagy eladása, esetleg más valutanev egyidejű vásárlása.

11. Szokatlanság zálogtevékenységgel összefüggésben

- 11.1. Ügyfelek, akik záloghiteleiket hirtelen visszafizetik.
- 11.2. Ügyfelek, akik rendszeresen nagymennyiségű zálogtárgyat helyeznek zálogba, amelyek összességében kisebb értéket képviselnek, de együttesen nagyobb értékűek és jellemzően nem váltják ki azokat.
- 11.3. Ügyfelek, akik megjelenése azt a gyanút kelti, hogy a zálogba adott tárgy nem az ő tulajdonukat képezi.
- 11.4. Az ügyfél ruházata vagy viselkedése nem illeszkedik a zálogba adott tárgy minőségéhez, értékéhez.
- 11.5. Az ügyfél az azonosítás hallatán eláll az ügylettől.
- 11.6. Az ügyfél letéti igazolásokat vásárol, és azokat a kölcsön biztosítékául használja.
- 11.7. Más személy ésszerű magyarázat nélkül próbálja kiváltani a jelentős értékű zálogtárgyat.

12. „Hiányzó kereskedő” típusú ÁFA csalás gyanújának lehetséges indikátorai

12.1 Ügyféllel kapcsolatban

- 12.1.1. A gazdasági társaság racionális ok nélkül számos bel- és külföldi pénzügyi szolgáltatónál tart fenn több számlát.
- 12.1.2. A cégjegyzésre, a cég képviselőjére jogosult személy hiányos ismeretekkel rendelkezik az általa képviselt gazdasági társaság tevékenységéről (pl. nincs információja a lehetséges üzleti partnerekről, a várható árbevételről, nyereségről, az alkalmazottak számáról.)
- 12.1.3. A cégjegyzésre, a cég képviselőjére jogosult személy hiányos ismeretekkel rendelkezik azokról a termékekről és piacokról, amelyekkel, illetőleg ahol állítása szerint kereskedik, a számlanyitás során feltett kérdésekre önállóan nem tud válaszolni.
- 12.1.4. A „hiányzó kereskedő” típusú ÁFA-csalások előfordulása elsősorban a következő árutípusok kereskedelméhez, valamint tevékenységi körökhöz kapcsolódik:
 - 12.1.4.1. nagykereskedelem,
 - 12.1.4.2. valamennyi értékes, egyedileg nem azonosítható, nem romlandó, nagy tételben szállítható áruféleség,
 - 12.1.4.3. az élelmiszer, a cukor, az édesség nagykereskedelem,
 - 12.1.4.4. az élőállat- és a hús-, húskészítmény nagykereskedelme,

- 12.1.4.5. az elektronikai és egyéb háztartási cikk-, a számítógép, szoftver-, elektronikus, híradás-technikai berendezés és alkatrészei nagykereskedelme,
 - 12.1.4.6. munkaerő-piaci szolgáltatás (munkaerő kölcsönzés),
 - 12.1.4.7. hirdetési, reklám tevékenység, filmgyártás, forgalmazás,
 - 12.1.4.8. fordított ÁFA hatálya alá nem tartozó mezőgazdasági termékek kereskedelme,
 - 12.1.4.9. acél-, és egyéb fém termékek kereskedelme.
- 12.1.5. A gazdasági társaság fizetési számlájának forgalma nem egyeztethető össze tevékenysége természetével.
- 12.1.6. A gazdasági társaság külföldi állampolgárságú és állandó lakóhelyű ügyvezetőjének nincs belföldi bejelentett lakcíme, csak kézbesítési megbízottra vonatkozó adatok bejelentésére került sor, a kézbesítési megbízott több gazdasági társaság esetében is ellátja ezt a feladatot.
- 12.1.7. A vezető tisztségviselő és/vagy a fizetési számla felett rendelkezésre jogosult lakó-, tartózkodási helye, illetve a tevékenység végzésének helye, valamint a fizetési számla nyitásának és a tranzakciók végrehajtásának helye a vállalkozás székhelyétől eltérő régióban található.
- 12.1.8. A gazdasági társaság székhelye székhelyszolgáltatást nyújtó vállalkozás címén található.
- 12.1.9. Ugyanazon személy egyszerre, vagy összességében több jogi személy nevében nyit fizetési számlát. (A céghálózatok kialakításánál jellemző a több cég egyidejű alapítása és ezzel együtt járhat az egyszerre történő számlanyitás).
- 12.1.10. Az adott gazdasági társaság, és/vagy a gazdasági társaság tagjához, vezető tisztségviselőjéhez, tényleges tulajdonosához köthető további gazdasági társaságok szerepelnek a NAV honlapján található „Adóhiányosok, hátralékosok, végrehajtás alattiak”, valamint a „Felfüggesztett adószámok” vagy „Szankciós jelleggel törölt adószámok” menüpontok alatt szereplő adatbázisokban és rendszeres, jelentős összegű ügyleteket hajtanak végre a fizetési számlájukkal összefüggésben (a cégláncolatot ÁFA csalásokkal általában együtt járnak a „hiányzó” kereskedők, amelyek elérhetetlenné válnak az adóhatóság számára, illetve az olyan adózók, amelyeknél adóhiány kerül megállapításra és végrehajtási eljárás alá is kerülhetnek, így nagy valószínűséggel megjelennek az említett adatbázisokban).

12.2. Ügylettel kapcsolatban

- 12.2.1. Betételhelyezés a számlán, majd az összeg azonnali átutalása más számlákra.
- 12.2.2. A kereskedelmi tevékenység mértékével összhangban nem lévő nagyságú forgalmi adó visszatérítések.
- 12.2.3. Folyamatosan nagy összegű készpénz-felvételek.
- 12.2.4. Az ügyletek számának, illetőleg összértékének hirtelen növekedése.
- 12.2.5. A kereskedelmi tevékenységnek és ezzel összefüggésben végzett ügyletek a gazdasági társaság addigi profiljába nem illő változása.
- 12.2.6. Az üzleti tevékenységi terület gyakori változtatása a számlaforgalmi adatok módosulása alapján (a fizetési számla forgalmi adatai alapján megállapítható, hogy eddig pl. élelmiszeripari kereskedelemmel foglalkozó gazdasági társaságokkal állt kapcsolatban, hirtelen azonban számítástechnikai eszközök kereskedelmével foglalkozó gazdasági társaságok lettek az üzletfelei).
- 12.2.7. Az átutalást aznap, vagy a következő banki napon készpénzfelvétel követi.
- 12.2.8. A készpénzt felvevő személyt egy, vagy több személy kíséri, vagy a bankfiók előtt várja.
- 12.2.9. A készpénzt felvevő személy nem ismeri az ügyleti megbízások célját, hátterét.
- 12.2.10. A készpénzt felvevő személy már a jóváírás megtörténte előtt érdeklődik a bankfiókban az átutalás teljesüléséről.
- 12.2.11. Láncátutalások:
 - 12.2.11.1. Az átutalási lánc elején valós gazdasági tevékenységet folytató gazdasági társaság áll (honlap, valós székhely, telephelyek, üzleti partnerek),
 - 12.2.11.2. Több gazdasági társaság közbeiktatásával, akár több fizetési számlán párhuzamosan átutalásokat hajtanak végre,
 - 12.2.11.3. A láncban szereplő gazdasági társaságok fizetési számláin a jóváírások és terhelések általában napon belül, vagy egy-két napon belül, azonos vagy hasonló összegekben történnek,
 - 12.2.11.4. Ugyanazon gazdasági társaságtól érkezik a jóváírás, ugyanazon gazdasági társaság felé történik a terhelés,
 - 12.2.11.5. Az átutalási lánc utolsó belföldi tagjaként szereplő gazdasági társaság(ok) fizetési számlájáról az összegeket átutalják külföldre vagy készpénzben felveszik,
 - 12.2.11.6. Az átutalási lánc utolsó tagjaként szereplő gazdasági társaság(ok) folyamatos cseréje, akár havonta, negyedévente, a lánc további tagjai változatlanok.

- 12.2.12. Szokásos gazdasági tevékenységre utaló átutalások nincsenek (pl. bérfizetés, közüzemi számlák).
- 12.2.13. Valós gazdasági tevékenységet folytató gazdasági társaság fizetési számlájára:
- 12.2.13.1. Készpénzben, külföldi székhelyű gazdasági társaság nevében fizetnek be jelentős összegeket,
 - 12.2.13.2. Belföldi székhelyű hitelintézetnél vezetett fizetési számláról külföldi székhelyű gazdasági társaság nevében, magyar állampolgárok által végrehajtott tranzakciók során érkeznek jelentős összegű jóváírások,
 - 12.2.13.3. Külföldről, külföldi székhelyű gazdasági társaságtól érkezik az átutalás, amelynek magyar állampolgárok a tagjai, cégjegyzésre jogosultjai.
- 12.2.14. Belföldi székhelyű hitelintézetnél külföldi székhelyű gazdasági társaság részére vezetett fizetési számlára végrehajtott készpénzbefizetések, majd belföldi székhelyű gazdasági társaságok fizetési számláira történő átutalások.
- 12.2.15. A felfüggesztett, törölt adószámú és kényszertörölt partnerekkel jelentős pénzforgalmat bonyolító ügyfelek.

**Belső kockázatértékelés
KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!**

A Szolgáltató által elkészített, külön íven szerkesztett Belső kockázatértékelés a jelen szabályzat elválaszthatatlan részét képezi.

**Kijelölt felelős vezető
KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!**

A Szolgáltató a következő személy a kijelölt felelős vezető:

Pmt. szerint:

név:	dr. Lassu Péter
beosztás:	vezérigazgató
mobil:	+36209411998
email:	lassu@magnetbroker.hu

Megfelelési vezető
KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!

A Szolgáltató a következő megfelelési vezetőt jelöli ki:

név: Illés Zoltán
beosztás: megfelelési vezető
szervezeti egység: compliance
mobil: 0630/2093263
email: illes.zoltan1978@gmail.com