

CEE Active Asset Management

Zártkörűen Működő Részvénytársaság

5/2010 (IX.04) IgUt.



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

V 1.15.

Verzió	Dátum	Változások leírása	Módosította
1.1	2012.02.23	Aktualizálás	Compliance
1.2	2013.09.30.	Aktualizálás	Compliance
1.3	2016.12.19.	Aktualizálás	Compliance
1.4	2017.09.22.	Aktualizálás	Compliance
1.5	2020.01.17	Aktualizálás	Compliance
1.6	2020.04.24.	Aktualizálás	Compliance
1.7	2020.12.01.	Akualizálás	Compliance
1.8	2021.05.22.	Akualizálás	Compliance
1.9	2021.10.25.	Akualizálás	Compliance
1.10	2022.01.03.	Akualizálás	Compliance
1.11	2022.06.17.	Akualizálás	Compliance
1.12	2022.10.24.	Akualizálás	Compliance
1.13	2023.03.01.	Akualizálás	Compliance
1.14	2023.06.27.	Akualizálás	Compliance
1.15	2024.07.01.	Akualizálás	Compliance

Érvényben: 2024.07.01.

Tartalomjegyzék

I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA	4
II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA	4
III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK	4
IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK	6
V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA	11
V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség	11
V.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések az üzleti kapcsolat létesítése esetén	12
V.2.1 Általános szabályok.....	12
Ügyfél-átvilágítási intézkedések	12
V.2.2. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése	15
V.2.3. Benyújtandó dokumentumok	16
V.2.4. A tényleges tulajdonosok azonosítása	18
V.2.5. Az üzleti kapcsolat célja és jellege.....	20
V.2.6. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek.....	21
V.2.7. Monitoring, megerősített eljárás.....	21
V.2.8. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei	24
V.2.9. Négy-öt százézer forintot elérő összegű ügylet teljesítésének megtagadása	25
V.3. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések az üzleti megbízás teljesítése esetén	25
V.4. Kiemelt közszereplő státusz megállapítása	28
V.5. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás	29
V.6. Fokozott ügyfél-átvilágítás	33
V.6.1 Fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések.....	33
V.6.2. Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok... 35	
V.6.3. Személyesen meg nem jelenő ügyfél.....	35
V.6.4. Minden egyéb esetben	36
V.7. Speciális ügyfél-átvilágítás	36
V.7.1. Külföldi székhelyű szolgáltatóval történő levelező kapcsolat.....	36
V.7.2. Elektronikus pénz kibocsátása:	36
V.7.3. Összetett üzleti kapcsolatok	37
V.8. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás	37
V.9. Belső kockázatelemzés	37
V. 11. Kiszervezés	44
VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG	44
VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok	44
VI.1.1. Ügylet felfüggesztése	45
VI.1.2. Mentesség, a bejelentő személy, a központi kapcsolattartó pont védelme	47
VI.2. A felfedés tilalma	47
VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER	48
VII.1. Visszaélés-bejelentő rendszer	51
VIII. AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELTE PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK ELRENDELÉSÉNEK CÉLJA	51
IX. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA	
52	
IX.1. Szűrő-monitoring rendszer	52
IX.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján	53

IX.3. A vagyon befagyasztása	53
IX.4. A pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedések végrehajtása	55
X. KIJELÖLT FELELŐS VEZETŐ ÉS MEGFELELESI VEZETŐ	55
XI. KIJELÖLT SZEMÉLY	56
XII. AZ ÜGYFÉLLEL KÖZVETLEN KAPCSOLATBAN ÁLLÓ ÜGYINTÉZŐ JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI	57
XIII. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS.....	58
XIV. KÉPZÉSI PROGRAM.....	60
XV. SZOLGÁLTATÓ AFAD-TÖRVÉNY SZERINTI TOVÁBBI KÖTELEZETTSÉGEI62	
1. sz. melléklet - AZONOSÍTÁSI ADATLAP	64
2. sz. melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA	66
3. sz. melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA	68
4. sz. melléklet - TÉNYLEGES TULAJDONOSOK KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZATA.....	70
5. sz. melléklet - KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZAT	72
6. sz. melléklet - ÜGYFÉL NYILATKOZAT A VAGYON FORRÁSÁRÓL	74
7. sz. melléklet - ÜGYFÉL NYILATKOZAT A VAGYON FORRÁSÁRÓL	75
8. sz. melléklet - Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról.....	76
8/2. sz. melléklet – A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei	77
8/3. sz. melléklet - A kijelölt személy neve, beosztása és elérhetőségei:	77
9. sz. melléklet - Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alapján.....	78
10. sz. melléklet – Tipológia a szokatlan ügyletek felismeréséhez.....	79
1. Számlanyitás, üzletkötés, illetve az ügyfélkapcsolat során felmerülő szokatlanságok	79
2. Szokatlan készpénzügyletek.....	79
3. Szokatlanság ATM használatával összefüggésben.....	80
4. Szokatlan ügyletek fizetési számlákkal összefüggésben	80
5. Gazdasági társaságok szokatlan ügyletei.....	82
6. Befektetéssel kapcsolatos szokatlan ügyletek	83
7. Szokatlan hitelügyletek	83
8. Szokatlan ügyletek hitelkártyákkal összefüggésben.....	84
9. Szokatlan ügyletek nemzetközi tevékenységgel összefüggésben	84
10. Az együttműködés hiányából, elégtelenségéből eredő szokatlanság	85
11. Szokatlan ügyletek életbiztosítással összefüggésben.....	85
12. Szokatlanság pénzváltási tevékenységgel összefüggésben	85
13. Szokatlanság széfszolgáltatás igénybevételével összefüggésben	86
14. Szokatlanság zálogtevékenységgel összefüggésben.....	86
15. „Hiányzó kereskedő” típusú ÁFA csalás gyanújának lehetséges indikátorai.....	86
1.164. Ügyféllel kapcsolatban.....	86
1.165. Ügylettel kapcsolatban	87
11. sz. melléklet – Kijelölt felelős vezető, megfelelési vezető	89
12. sz. melléklet – Útmutató az összetett tulajdonosi szerkezetek feltérképezéséhez és gyakorlati útmutató az összetett tulajdonosi szerkezetek esetén a tényleges tulajdonos megállapításához.....	90

I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA

A jelen Szabályzat (a továbbiakban: Szabályzat) célja a **CEE Active Asset Management Zrt.** (a továbbiakban: „**Zrt.**” vagy „**Szolgáltató**”) a pénzmosás és a 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 – megbízás felvétele, továbbítása, végrehajtása az ügyfél javára; portfóliókezelés; pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése; letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetén ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése; a tőkeszerkezettel, az üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás; befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó devizával és valutával kapcsolatos kereskedés; befektetési elemzés és pénzügyi elemzés; átruházható értékpapír; pénzpiaci eszköz; kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír; az értékpapírhoz, devizához, kamatlábhoz, vagy hozamhoz kapcsolódó opció, határidős ügylet, csereügylet, határidős kamatláb-megállapodás, valamint bármely más származtatott ügylet, eszköz, pénzügyi index vagy intézkedés, amely fizikai leszállítással teljesíthető vagy pénzben kiegyenlíthető; a hitelkockázat átruházását célzó származtatott ügylet; valamint a különbözetre vonatkozó pénzügyi megállapodás tekintetében – tevékenységeket (továbbiakban: „**Tevékenység**”), valamint biztosítani, hogy a Zrt. valamennyi alkalmazottja a Pmt.-ben meghatározott ügyfél-átvilágítási és bejelentési kötelezettségnek eleget tudjon tenni.

II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA

A Szabályzat személyi hatálya kiterjed a Zrt. valamennyi szervezeti egységére és alkalmazottjára. A Szabályzat tárgyi hatálya kiterjed a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzését és megakadályozását szolgáló Tevékenységekre, az ügyfelek kockázati besorolására, átvilágítására és monitorozására, a gyanús pénzügyi műveletek bejelentésével, nyilvántartásával kapcsolatos feladatok végrehajtására, az ügyletek felfüggesztésére, továbbá a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására.

III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK

Kapcsolódó jogszabályok:

- Pmt.,
- Kit.,
- a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.), és 1978. évi IV. törvény, (a továbbiakban: régi Btk.),
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.), és 1959. évi IV. törvény,
- a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény,
- a Nemzeti Adó- és Vámhivatal szerveinek hatásköréről és illetékességéről szóló 485/2015 (XII. 29.) Korm. rendelet,
- a büntetőeljárásról szóló 2017. évi XC. törvény, és a 1998. évi XIX. törvény,
- a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény (a továbbiakban: Afad-törvény)
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet (a továbbiakban: NGM rendelet),

- a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt szolgáltatóknak a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben foglalt egyes kötelezettségei végrehajtásának részletszabályairól, valamint e szolgáltatóknak az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszere kidolgozásának és működtetésének minimumkövetelményeiről részletes szabályairól szóló 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNB rendelet),
- az egyes MNB rendeletek szerinti kötelezettségeknek való megfelelés eltérő szabályairól szóló 47/2018. (XII. 17.) MNB rendelet,
- befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: „Bsz.”),
- a Magyar Nemzeti Bank 14/2020. (XII.17.) számú ajánlása 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.

Kapcsolódó MNB ajánlások:

- 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 pénzforgalmi szolgáltatásokon keresztül megfigyelhető visszaélések megelőzéséről, észleléséről, megakadályozásáról és kezeléséről szóló 5/2023. (VI.23.) számú MNB ajánlás (a továbbiakban: 5/2023. (VI.23.) 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 befolyást gyakorol;
4. **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;
5. **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 lakóhelye vagy székhelye, vagy
 - b) bármelyik pénzforgalmi szolgáltató székhelye az Európai Unió területén kívül található;
6. **azonosítás:** az ügyfél, annak a Szolgáltatónál eljáró meghatalmazottja, rendelkezésre jogosultja, továbbá képviselője, az ügyfél tényleges tulajdonosai Pmt.-ben meghatározott adatainak visszakereshető módon történő rögzítése;
7. **azonosító okmány:** magyar állampolgár esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány; külföldi állampolgár esetében az úti okmány vagy a személyazonosító igazolvány;
8. **Európai Unió:** az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség;
9. **Európai Unió tagállama:** az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam;
10. **Egyesült Nemzetek Szervezete Biztonsági Tanácsának határozata:** az 1956. évi I. törvénnyel kihirdetett Egyesült Nemzetek Szervezete Alapokmányának 25. cikkében meghatározott, az ENSZ BT által a nemzetközi béke és biztonság fenntartása érdekében elfogadott határozat;
11. **fiktív bank:** olyan hitelintézet, pénzügyi szolgáltató vagy hitelintézet, pénzügyi szolgáltató által folytatott tevékenységgel megegyező tevékenységet végző szervezet, amelynek nincs főirodája a székhelye szerinti államban, továbbá nem része egy szabályozott pénzügyi csoportnak;
12. **FIU:** a Pmt. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi információs egységként működő hatóság (Financial Intelligence Unit), a Kit. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv;
13. **forgatható utalvány:** a Hpt.-ben meghatározott forgatható utalvány;
14. **harmadik ország:** az Európai Unión kívüli állam;
15. **hiteles fordítás:** az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda által készített fordítás;
16. **hitelintézet:** a Hpt.-ben meghatározott hitelintézet, ide nem értve az MNB-t;
17. **hivatalos fordítás:** lektorált, lepecsételt, összefűzött és hivatalos záradékkal ellátott fordítás, amin hivatalos záradék tanúsítja, hogy az elkészült fordítás a fordítóirodához eljuttatott anyag szövegével megegyezik;
18. **jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet:** nem jogi személy és nem természetes személy jogalany;
19. **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;

20. **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;

fontos közfeladatot ellátó személy:

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

21. **kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója:** a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülője;
22. **kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:**
 - a) bármely természetes személy, aki a kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa, vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll,
 - b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre;
23. **kockázatérzékenységi megközelítés:** az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a belső szabályzatban a belső kockázatértékelés alapján rögzített, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására irányuló eljárás;
24. **kockázati profil:** a beazonosított pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok csökkentését követően megmaradó kockázat általános jellege, beleértve a kockázat típusát és szintjét is;
25. **kockázati szint:** tartós üzleti kapcsolatok vonatkozásában az a besorolás, amely meghatározza, hogy az ügyfél vonatkozásában milyen terjedelmű ügyfél-átvilágítási intézkedéseket szükséges elvégezni;
26. **kockázati tényezők:** olyan változók, amelyek önmagukban vagy egymással ötvözve növelhetik vagy csökkenthetik valamely üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás okozta ML/TF kockázatot;
27. **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;
28. **leányvállalat:** minden olyan vállalkozás, amelynek működésére egy másik vállalkozás ellenőrző befolyást gyakorol, azzal, hogy a leányvállalat valamennyi leányvállalatát az anyavállalat leányvállalatának kell tekinteni;
29. **levelező kapcsolat:**

- a) egyes pénzügyi vagy befektetési szolgáltatások hitelintézet részére más hitelintézet általi biztosítása, ideértve különösen a fizetési számla vezetését, a készpénzellátást, a nemzetközi pénzáttalást, a csekkelszámolást és a devizaügyleteket,
 - b) kapcsolat kettő vagy több hasonló szolgáltatást nyújtó hitelintézet vagy pénzügyi szolgáltató között, ideértve különösen az értékpapírügyletek és a fizetési műveletek elszámolását;
30. **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;
31. **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;
32. **MNB:** a Pmt. 5.§. a) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv, és a Bvktv. szerinti hivatal;
33. **monitoring:** az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfél folyamatos figyelemmel kísérése;
34. **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;
35. **nyilvántartó szerv:** a Nemzeti Adó- és Vámhivatal;
36. **összetett tulajdonosi struktúra:** a tulajdonosi szerkezet a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest túlzottan összetett, ha
- a) a társaság tulajdonosi struktúrájában háromnál több társaság érintettségével egymásba fonódások(hurkok) révén a társaságok kölcsönösen egymás tulajdonosai, vagy
 - b) a tulajdonosi szerkezetben több mint három szinten, közvetett részesedéssel rendelkező tulajdonosok találhatók, vagy
 - c) a tulajdonosi szerkezetben több mint négy jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező társaság rendelkezik tulajdoni hányaddal;
- <https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/szabalyzatok-segedletek>
37. **pénzáttalás:** a pénzáttalásokat kísérő adatokról szóló 2015/847 rendelet 9. cikkében meghatározott pénzáttalás;
38. **pénzmosás:** a régi Btk. 303-303/A. §-ában, illetve a Btk. 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
39. **pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázat:** a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása felmerülésének valószínűsége és hatása;
40. **pénzügyi információs egységként működő hatóság:** a Nemzeti Adó- és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége (FIU);
41. **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;
42. **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;
43. **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 pénzforgalmi 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 alkuusz,
 - i) a Hpt.-ben meghatározott többes kiemelt közvetítő és alkuusz,
 - j) a befektetési vállalkozás,
 - k) az árutőzsdei szolgáltató az árutőzsdei szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
 - l) a befektetési alapkezelő befektetési jegy forgalmazási tevékenysége tekintetében, illetve a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben (a továbbiakban: Bszt.) meghatározott tevékenysége tekintetében;
 - m) piacműködtető, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben (a továbbiakban: Tpt.), illetve a Bszt.-ben meghatározott tevékenysége tekintetében;
 - n) a pénzforgalmi közvetítő a pénzforgalmi szolgáltatásnyújtás közvetítése vonatkozásában;
44. **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, külszolgáltatért kapott jövedelemigazolás, egyéb jövedelemigazolás, árfolyamnyereséghez, nyereseményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazoló dokumentum;
45. **pénzügyi vállalkozás:** a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi vállalkozás;
46. **proliferáció-finanszírozás:** uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatában rögzített tömegpusztító fegyverek elterjedésének pénzügyi támogatása;
47. **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;
48. **személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány:** személyazonosító igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély;
49. **személyazonosság igazoló ellenőrzése:** az ügyfél, a szolgáltatónál eljáró meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosultja, továbbá a képviselője személyazonosságának, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának ellenőrzése;
50. **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) szokatlan ügyletek továbbá a **14/2020. (XII.17.) MNB ajánlás** mellékletében meghatározott ügyletek, egyéb szokatlanság, amely az alábbi linken érhető el: <https://www.mnb.hu/letoltes/14-2020-penzeszkoz-ajanlas.pdf>
51. **Zrt. vezetője:** az a természetes személy, aki a **Zrt.** képviseletére, nevében döntési jogkör gyakorlására vagy az ezen szolgáltatón belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult;
52. **terrorizmus finanszírozása:** a régi Btk. 261. § (1) és (2) bekezdése szerinti bűncselekmény elkövetéséhez szükséges anyagi eszköz szolgáltatása vagy gyűjtése, illetve a Btk. 318. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
53. **ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás:** azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy éven belül ugyanazon ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást;
54. **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. alpontban meghatározott természetes személy hiányában, aki az alapítvány képviselőjében eljár,
 - e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében az alábbi személyek:
 - i. a vagyonrendelő(k), nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - ii. a vagyonkezelő(k), nem természetes személy vagyonkezelő esetén annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - iii. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, nem természetes személy kedvezményezett esetén annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
 - iv. az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, 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 valamennyi vezető tisztségviselője;
55. **tényleges tulajdonosi nyilvántartás:** az Afad-törvény 3. § 14. pontjában meghatározott, az Afad-törvény hatálya alá tartozó adatszolgáltatók és a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok Pmt. szerinti tényleges tulajdonosi adatait tartalmazó nyilvántartás;
56. **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;
57. **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;
58. **ügyfél:** aki a Szolgáltatóval üzleti kapcsolatot létesít vagy a Szolgáltató részére ügyleti megbízást ad;
59. **ügyfél-átvilágítási intézkedések:** az ügyfél azonosítása, az ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, az üzleti kapcsolat vagy az ügyleti megbízás céljának és jellegének megismerése, az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése, az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelek folyamatos figyelemmel kísérése, az ügyfél vagy a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője nyilatkozatának

megtétele, valamint a tényleges tulajdonos kilétének ellenőrzése, kiemelt közszereplői nyilatkozat megtétele;

60. **ügylet:**
 - a) az üzleti kapcsolat során a Szolgáltató szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet, vagy
 - b) az ügyleti megbízás.
61. **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;
62. **üzleti kapcsolat:** a **Tevékenység** körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó, szerződéssel létrejött tartós jogviszony;
63. **vagyon forrásának igazolása:** az ügyfél hárommillió forintot meghaladó értékű vagyoni eszközeinek - beleértve a materiális vagy immateriális javakat - forrását bemutató ügyfél-nyilatkozat;
64. **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 **Zrt.** köteles ügyfeleit átvilágítani:

- a) az üzleti kapcsolat létesítésekor;
- b) a négymillió-ötszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor;
- c) háromszázezer forintot elérő, illetve azt meghaladó összegű pénzváltás esetén;
- d) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha a fenti pontokban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
- e) ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel. Ide értendő az az eset is, amikor az ügyfél valamely adata (pl. neve, lakcíme, székhelye stb.) vagy a nem természetes személy ügyfél tulajdonosi szerkezete változik. Amennyiben a nem természetes személy ügyfél ügyvezetésében, képviselőiben változás következik be, ellenőrizni kell, hogy az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokban, vagy a tényleges tulajdonosi nyilatkozat alapjául szolgáló körülményekben nem történt-e változás,
- f) ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázatérzékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése.

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

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 kockázati szintjének megállapítása során a Szolgáltató köteles figyelembe venni az **Afad-törvény 14. § (1) bekezdése alapján az ügyfélről közzétett adatokat és azok minőségét**.

A Szolgáltató jelen Szabályzatban foglalt intézkedések terjedelmét az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján (kockázatérzékenységi alapon)

köteles meghatározni, a Pmt. 27. §-ában meghatározott rendelkezéseknek megfelelően elkészített belső kockázatértékelés felhasználásával.

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

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

V.2.1 Általános szabályok

A szolgáltató az ügyfél-átvilágítási intézkedéseit a V.9. pont szerinti belső kockázatértékelés eredményei alapján határozza meg.

Ügyfél-átvilágítási intézkedések

Az ügyfél-átvilágítás 5 alapintézkedésből áll:

1. az ügyfél (természetes, jogi és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél, annak szolgáltatónál eljáró meghatalmazottja, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosultja, továbbá a szolgáltatónál eljáró 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, ügyleti megbízás céljának és jellegének feltárása,
5. az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése.

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

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése személyesen, vagy a Szolgáltató által üzemeltetett, biztonságos, védett, a felügyeletet ellátó szerv által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is elvégezhető. Egyszerűsített átvilágítás esetében az ügyfél személyes megjelenése hiányában 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 vagy a Szolgáltató által az ügyféllel való kapcsolattartás érdekében üzemeltetett elektronikus felületre feltöltött 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 elvégezhető.

A Szolgáltató köteles a magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal rendelkező természetes személy ügyfél esetén biztosítani, hogy az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, beleértve a fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket is, valamint a Pmt. 12. § (3) bekezdés szerinti rendszeres adatellenőrzést előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz alkalmazásával is el lehessen végezni, az ügyfél erre irányuló döntése esetén.

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.

A Pmt. 11. § (2) bekezdése az ún. **dinamikus ügyfél-átvilágítás** lényegi elemét határozza meg annak biztosításához, hogy az ügyfélhez minden esetben az ügyfélkockázati szintjéhez megfelelő ügyfél-átvilágítási intézkedések társuljanak. Ezen rendelkezés szerint 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. Mindemellett **a kockázati szintnek megfelelően 1 (egy) vagy legkésőbb 5 (öt) éven belül ellenőrzi az ügyfelek adatait.**

A **Zrt.** 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 – kockázatérzékenységi megközelítés alapján, **magas kockázatú esetekben 1 (egy) évente, alacsony kockázat esetén 5 (öt) évente, normál kockázat esetén legalább 3 (három) évente** – ellenőrzi az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat. A Szolgáltató, amennyiben az ellenőrzés során kétség merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, köteles a kétség kizárásához szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket elvégezni.

A **Zrt.** az üzleti kapcsolatra vonatkozó adatok, okiratok vonatkozásában **manuálisan nyilvántartást vezet**, amelyben történő változásokat módosítja úgy, hogy a korábbi adatok is visszakereshetőek maradnak, és biztosítja ezen adatok és okiratot naprakészen tartását.

Az ellenőrzés során a Szolgáltató minden esetben köteles az adatszolgáltató ügyfelek tekintetében a rendelkezésre álló adatok ellenőrzésére a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban. 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 (öt) 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 (harminc) napon** belül ugyanarra a tényleges tulajdonosi adatra vonatkozóan ismételtelen nem küldhet jelzést.

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 naprakészségét illetően, akkor ismételtelen el kell végezni a kétség kizárásához szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.**

A **Zrt.** az üzleti kapcsolatra vonatkozó adatok, okiratok vonatkozásában **manuálisan nyilvántartást vezet**, amelyben történő változásokat módosítja úgy, hogy a korábbi adatok is visszakereshetőek maradnak, és biztosítja ezen adatok és okiratot naprakészen tartását.

A **Zrt.** a szerződési feltételek, valamint az ügyfél-átvilágítás során használt formanyomtatványok között szerepelteti, hogy az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél, annak a szolgáltatónál eljáró meghatalmazottja, rendelkezésre jogosultja, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselője köteles a

tudomásszerzéstől számított **5 (öt) munkanapon** belül értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

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

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

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

Nem kell az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket ismételt elvégezni, ha

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

A **Zrt.** a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása céljából - a négymillió-ötszázezer (4.500.000) forintot el nem érő ügyleti megbízás teljesítésekor természetes személy ügyfél esetében a Pmt. 7. § (2) bekezdés a) pont aa) és ad) alpontjában, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetében a Pmt. 7. § (2) bekezdés b) pont ba) és bb) alpontjában, valamint a Pmt. 14/A. § (2) bekezdés a) pontjában meghatározott adatokat köteles rögzíteni, és a Pmt. 7. § (3) bekezdésében meghatározott okiratok bemutatását kérheti.

Az egymással ténylegesen összefüggő ügyleti megbízások rögzítése érdekében 4.500.000,- Ft összeghatárnál szükséges az azonosítást elvégezni.

Az ügyfelek azonosításához a **Zrt.** belső adatbázisát is meg kell az ügyintézőnek vizsgálnia.

- a) Az értékpapír tranzakciók során az ügyfélről beszerzett adatokat kell megvizsgálni az adatbázisból. Az adatok adatbázisba történő felviteléért az adott ügykezelő a felelős.
- b) Kétes követelések érvényesítése esetén a rendelkezésre álló adatokat kell megvizsgálni, hiszen előfordulhat, hogy új adatot beszerezni az ügyféltől nem lehetséges.

A törzsadatbázishoz minden egyes ügyintézőnek hozzáférési jogosultsága van, mely visszakövethető az adott személyi kóddal történő belépés esetén.

Az azonosítási adatok/adatlap kitöltéséért, továbbá a bejelentési adatlap kitöltéséért, valamint annak a felelős személy részére való megküldéséért az alkalmazott ügyintéző felel, aki a kérdéses tranzakciót lebonyolította, vagy a szerződést megkötötte. Amennyiben az alkalmazott a tranzakciót a későbbiekben megfogalmazott ismervek alapján vagy egyébként szokatlannak ítéli, akkor az általa kitöltött bejelentési adatlapot haladéktalanul köteles megküldeni a bejelentésért felelős személynek.

Az alkalmazott a bejelentésről tájékoztatja a vezetőjét, akire a továbbiakban ugyanazok a titoktartási szabályok vonatkoznak, mint a bejelentési folyamat többi résztvevőjére. A bejelentésért felelős személy a Pmt. 30. §-a alapján jár el.

A Zrt. eseti ügyleti megbízást nem vesz fel, csak üzleti kapcsolat létesítése alapján nyújt megbízást.

A **Zrt.** előírja, hogy amennyiben nem tud az ügyféllel kapcsolatba lépni a megadott csatornán (telefon, email, posta) annak ellenére, hogy az ügyfél ügyletek végrehajtását kezdeményezi, **3 (három) hónapon belül legalább két alkalommal**, igazolt módon elektronikusan vagy elektronikus elérhetőség hiányában postai úton írásban felszólítja az ügyfelet – a lehetséges jogkövetkezményekre való egyidejű figyelmeztetés mellett – a Szolgáltatóval való kapcsolat felvételére. A második értesítés **(az ügyfél felszólítása és a jogkövetkezményekre való felhívás)** sikertelenségét követően a **Zrt.** az ügyfél vagy annak meghatalmazottja általi kapcsolatfelvételig megtagadja az ügyfél által kezdeményezett, négymillió-ötszázezer forintot elérő összegű ügylet teljesítését.

A Pmt. hatályon kívül helyezte azt a rendelkezést, amely előírta, hogy ha számla terhére vagy javára két naptári évet elérő időtartam alatt megbízás teljesítésére nem került sor, a Szolgáltató 30 napon belül írásban vagy a szerződésben meghatározott módon felhívja ügyfelét az adatokban bekövetkezett változások közlésére, azzal, hogy az azonosító adatok közléséig a számlán megbízás teljesítésére nincs mód. A Szolgáltató az ezen rendelkezés alapján foganatosított korlátozó intézkedést 2020. január 10-ét követően abban az esetben szünteti meg, ha az ügyfél eleget tesz az azonosító adatok közlésére vonatkozó kötelezettségének.

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 képviselőjét azonosítani kell, és el kell végezni a személyazonosságuknak igazoló ellenőrzését. Ennek során **Zrt.** biztosítja, hogy az ügyfélre, az ügyfélhez kapcsolódó személyekre, valamint az üzleti kapcsolatra vonatkozóan az alábbi adatokat rögzíti **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. lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely
7. azonosító okmány száma és típusa

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

1. név, rövidített név,
2. székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén, amennyiben rendelkezik ilyennel, magyarországi fióktelep címe,
3. főtevékenység,
4. képviseletére jogosultak neve és beosztása,
5. ha ilyennel rendelkezik, a kézbesítési megbízottjának a következő adatai: családi- és utónév, lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely
6. 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 **Zrt.** 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.
Ilyen különösen 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 lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerinti magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolvány, vagy egyéb a külügyi tárca tájékoztatása alapján érvényes okmány.

A kibocsájtott okmányok formai összevetésére a <https://www.consilium.europa.eu/prado/HU/search-by-document-country.html> honlapon van lehetőség, ahol országokra és okmány-típusokra bontva megtalálható minden, az adott állam által kiadott okmány mintája. Az okiratok hitelességét azok nyelvezete, formátuma, az aláírók személye, keltezése és tartalma alapján az azonosítást végző munkavállaló, a tőle elvárható gondossággal, de nem mint okmányszakértő végzi el.

Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy fent megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló – 30 (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 **30 (harminc) napon belül** okirattal igazolni annak megtörténtét, és a **Zrt.** 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 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 ellenőrzése mellőzhető**, ha a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okirat azt nem tartalmazza: születési családi és utónév, állampolgárság, az anyja születési neve. **Az arra vonatkozó információt rögzíteni kell, hogy ezen adatok rögzítésére az ellenőrzés mellőzésével került sor.**

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

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása, a Pmt-ben meghatározott kötelezettségek megfelelő teljesítése, az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljes körű végrehajtása, valamint a felügyeleti tevékenység hatékony ellátása céljából a **Zrt.** a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében

- az alábbi pontban meghatározott eset kivételével, a V.2.2. pontban meghatározott adatokat tartalmazó, a V.2.3. pont alapján bemutatott okiratról - ideértve az okiratban feltüntetett valamennyi személyes adatot -, a lakcímet igazoló hatósági igazolvány személyi azonosítót igazoló oldala kivételével másolatot készít, vagy
- a V.2.2. pontban meghatározott adatok vonatkozásában a V.2.3. pont alapján elvégzett közhiteles nyilvántartásból történő adatlekérdezés eredményét rögzíti és nyilvántartja.

Ha az ügyfél és az üzleti kapcsolat azonosításához kockázatérzékenységi megközelítés alapján ez indokolt, a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a **Zrt.** jogosult a fenti intézkedéseken túlmenően a személyazonosságra vonatkozó adat felügyeletet ellátó szerv által meghatározott nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy olyan nyilvántartás alapján történő ellenőrzésére, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult. A **Zrt.** a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban, cégjegyzékben, illetve a civil szervezetek nyilvántartásában közzétett, nyilvánosan hozzáférhető adatokat használja fenti célra.

A belföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező társaság esetében kötelező az azonosítás adatok nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás alapján történő ellenőrzése. A használandó nyilvántartás a Céginformációs és Elektronikus Cégeljárásban Közreműködő Szolgálat honlapján ingyenesen letölthető cégkivonat: <https://www.e-cegjegyzek.hu/> (továbbiakban: „Cégnyilvántartás”), a civil szervezetek nyilvántartása (<http://birosag.hu/allampolgaroknak/civil-szervezetek/civil-szervezetek-nevjegyzeke-kereses>) (továbbiakban: civil nyilvántartás), illetve http://e-beszamolo.im.gov.hu/oldal/b_eszamolo_kereses. Egyéni vállalkozó esetén: az egyéni vállalkozók nyilvántartásában (<https://www.nyilvantarto.hu/evny-lekerdezo/>).

Amennyiben a benyújtandó okiratok nyelve **nem magyar, angol vagy német**, úgy azok hiteles fordítását magyar külképviseleti hatóság, az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda Zrt. által kiállított okirattal kell igazolni. A Szolgáltató a nyilatkozatokat írásbeli formában kéri.

Az adatrögzítési és az okiratellenőrzés történhet auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is.

Az adószám rögzítése továbbra is kötelező. Azon joghatóságok esetében, ahol regisztrációs számmal is bejegyznek egy céget, vagy akár regisztrációs szám nélkül, az a helyes gyakorlat, hogy 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. A helyes gyakorlat szerint amennyiben az alapítvány ilyenl rendelkezik, azt rögzíteni szükséges.

V.2.4. A tényleges tulajdonosok azonosítása

Az ügyfél-átvilágítás során a természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni (**2. számú melléklet**- tényleges tulajdonosi nyilatkozat), vagy auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni, ha tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője – az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján – köteles írásban vagy auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni (**3. számú melléklet száma** - tényleges tulajdonosi nyilatkozat) a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról.

A nyilatkozatban a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatokat kell rögzíteni:

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

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

Természetes személy esetében, ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a Szolgáltató megtesz minden további 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 **tulajdonosi nyilatkozat kitöltésekor Szolgáltató elkéri az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerére vonatkozó információkat.**

Ameddig a kétség fennáll, addig az üzleti kapcsolat nem jöhet létre.

Kétség merül fel többek között például abban az esetben, ha a rendelkezésre álló adatok alapján megállapítható vagy feltételezhető, hogy a tényleges tulajdonosnak magát valló személy valójában nem az, akinek vallja magát, az ügyfél úti okmánya lejárt, az okmányon található fénykép és a megjelent személy arca nem egyezik meg, az ügyfél neve nem egyező az okmánnyal, az ügyfél megjelenése, viselkedése (általában az életkörülményeire utaló körülmények), az általa adott információ erre okot ad (pl. nincs összhangban a nyilatkozattal érintett ügylet értékével és az ügylet forrására nincs elfogadható magyarázata (pl. öröklés), a nyilatkozattevő válaszai bizonytalanok, esetleg a beszélgetés alatt azt módosítja, ellentmondásba keveredik, a cégnyilvántartás adatai eltérnek a nyilatkozaton szereplő

adatoktól, ha az azonosított társaság külföldi – offshore – illetőségű tényleges tulajdonost jelölt meg, ha nem jelölnek meg tényleges tulajdonost.

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 **Zrt.** törvény alapján adatigénylésre jogosult. A használandó nyilvántartás a Cégnylvántartás, a tényleges tulajdonosi nyilvántartás, illetve a civil nyilvántartás.

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. **A Zrt. valamennyi a Pmt. 3. § 38. pontjában meghatározott kategóriát megvizsgálj és nem zárja le a vizsgálatot, amint egy természetes személy tényleges tulajdonos kiléte már feltárásra került. Szolgáltató minden a Pmt. 3. § 38. pont f) alpontjában meghatározott vezető tisztségviselőt is rögzít, de csak abban az esetben, amennyiben nincs a Pmt. 3. § 38. pontban meghatározott definíció szerinti természetes személy tényleges tulajdonos.**

A Zrt. úgy döntött, hogy egyik esetben sem mellőzi a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél képviselőjének nyilatkozatát.

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.

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 manuálisan vezeti a nyilvántartást. A **Zrt.** a cégkivonat és a BISNODE segítségével ellenőrzi elsősorban a tulajdonosi és irányítási struktúrát, illetve a tényleges tulajdonosokat. Minden esetben rögzítésre kerül a tulajdonosi és irányítási struktúra, ágrajz és az alátámasztó dokumentumok.

Ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosa a Pmt. 3. § 38. pont f) alpontja alapján a vezető tisztségviselő, a 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. A Szolgáltatónál **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 (öt) 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 (harminc) napon belül ugyanarra a tényleges tulajdonosi adatra vonatkozóan ismételtelen nem küldhet jelzést. **A Szolgáltató a nyilvántartási szervnek történő bejelentést postai úton levélben és email útján és/vagy telefonon megerősítve is bejelenti.**

A **Zrt.** célja az, hogy az üzleti kapcsolat jellege a jogszabályoknak megfelelő legyen és tudomása legyen az esetleges anomáliákról. Az ügyfélprofil kialakítását az adatbázis elemzésével megbízott ügyintéző/ügyintézők végzi(k).

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

A **12. számú melléklet** tartalmazza az összetett tulajdonosi szerkezetek feltérképezésére vonatkozó útmutatót, valamint a gyakorlati útmutatót az összetett tulajdonosi szerkezetek esetén a tényleges tulajdonos megállapításához.

Amennyiben a **Zrt.** ügyfele túlzottan összetett tulajdonosi szerkezettel rendelkezik, a Szolgáltató az ügyfelét **megerősített eljárás** alá vonja. Kivételt képeznek azok az ügyfelek, amelyek esetében a Szolgáltató az ügyfélkapcsolat létesítése során úgy ítéli meg, hogy a tulajdonosi szerkezete bár túlzottan összetett, de annak kialakítása indokolt, vagy az ügyfelek egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alá esnek.

A Zrt. a kivétel alkalmazása esetén:

- ellenőrzi a kivétel feltételeinek fennállását;
- írásban rögzíti az ellenőrzés eredményét és a kivétel alkalmazásának indokát;
- vezetői jóváhagyáshoz köti a kivétel alkalmazását.

A **Zrt.** használja a hazai – vagy szükség esetén nemzetközi – céginformációkat és tulajdonosi adatokat tartalmazó nyilvános adatbázisokat, amely lehetővé teszik az összetett tulajdonosi szerkezetek észlelését és megállapítását, ha dokumentumok útján nem látja biztosítottak a tényleges tulajdonosok azonosítását. Az ügyfél társaság cégnyilvántartásban szereplő kapcsolati hálóját az azonosításhoz le kell kérni és azt az azonosítási dokumentációhoz csatolni kell (BISNODE).

V.2.5. Az üzleti kapcsolat célja és jellege

Az üzleti kapcsolat céljának és tervezett jellegének megállapítása:

Zrt. az alábbiak megismeréséről gondoskodik:

- Tevékenység vagy vállalkozás jellege
- Ügyfél választásának oka
- Pénzeszközök értéke és forrás
- Szolgáltatások ügyfél általi használata
- Üzleti kapcsolat fennállása
- „szokásos” viselkedési minták

Az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a **Zrt.** rögzíti:

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

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

A fenti adatok rögzítése auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is elvégezhető.

V.2.6. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek

Az üzleti kapcsolat létesítésekor kizárólag a Pmt. 3. § 18a. pontja alapján a (11. számú melléklet szerinti) **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);
- az üzleti kapcsolat létesítéséről az ügyfélismereti kérdőív kiértékeléséből származó jelentős pénzügyi és terrorizmusfinanszírozási kockázat esetén;
- privátbanki üzleti kapcsolat létesítése;
- amennyiben az ügyleti megbízás az 50 (ötven) millió forintot eléri vagy meghaladja;
- új termékek 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 esetében;
- szokatlan ügylet végrehajtása esetén;
- a személyesen meg nem jelent ügyfél esetén
- a kiemelt közszereplő esetén,
- a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója esetén,
- a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló esetén.

A kijelölt felelős vezető halaszthatatlan esetben szóban, egyébként írásban/email útján dönt. Szóbeli döntés esetén a kijelölt felelős vezető haladéktalanul írásbeli úton is teljesíti a jóváhagyást.

A jóváhagyások az erről szóló nyilvántartásban visszakereshető módon kerülnek dokumentálásra, amely biztosítja a következetességet, a folyamatos figyelemmel kísérhetőséget és az ellenőrizhetőséget.

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 pénzügyi megelőzésével kapcsolatos intézkedések végrehajtására.

A Zrt. üzleti kapcsolattal rendelkező ügyfélnek tekinti azt az ügyfelet, aki a Zrt.-nél számlával rendelkezik, ügyleti megbízást adó ügyfélnek pedig, aki egy konkrét ügylet kapcsán veszi igénybe a Zrt. szolgáltatását eseti jelleggel. A Zrt. ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfélnek azt az ügyfelet tekinti, aki 1 (egy) üzleti év alatt legalább 5 (öt) alkalommal, alkalmanként legalább 1.000.000 forint értékben ad ügyleti megbízásokat.

A Szolgáltató az üzleti kapcsolatot, valamint az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelet folyamatos figyelemmel kíséri. Az üzleti kapcsolat fennállása során illetve ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfél esetén a Zrt. törekszik az ügyfél tényleges tevékenységének megismerésére, a szokatlan körülmények hátterének feltérképezésére. Az üzleti kapcsolat során és az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfél esetén folytatott monitoring tevékenység következtében az ügyfél kockázati kategóriába sorolása megváltozhat.

A Zrt. - kockázatérzékenységi megközelítés alapján - az üzleti kapcsolat valamint az üzleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfél folyamatos figyelemmel kísérését a jelen Szabályzatban meghatározott megerősített eljárásban hajthatja végre.

A Zrt. vizsgálja ügyfele tevékenységét, az általa létesített üzleti kapcsolat és az azon belül teljesített ügyletek jellegét, üzleti szokásait és gyakorlatát. A **Zrt.** ennek segítségével tudja felismerni a pénzmosás szempontjából gyanús ügyleteket és szükség esetén eleget tud tenni bejelentési kötelezettségének a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése érdekében.

Különös figyelmet kell fordítani valamennyi összetett, szokatlan vagy gazdasági vagy jogszerű cél nélküli ügyletre és pénzügyi műveletre.

Szokatlan az ügylet vagy a pénzügyi művelet – a IV. pont 50. alpontjában foglaltak figyelembevételével –, ha

- a. nagyobb volumenűek, mint amilyenre a szolgáltató rendes körülmények között, az ügyfélre, az üzleti kapcsolatra vagy az ügyfél kategóriájára vonatkozó ismeretei alapján számíthatna;
- b. az ügyfél szokásos tevékenységéhez képest, illetve a hasonló ügyfelekhez, termékekhez vagy szolgáltatásokhoz kapcsolódó ügylettípusokhoz képest szokatlan vagy váratlan típusúak; vagy
- c. a hasonló ügyféltípusokhoz, termékekhez vagy szolgáltatásokhoz kapcsolódó egyéb hasonló ügyletekhez képest nagyon összetettek, és a szolgáltatónak nincs tudomása észszerű gazdasági indokról vagy jogszerű célról, vagy kétsége merül fel az ügyfél által megadott információk valóságával kapcsolatban.

Összetett egy tranzakció, ha az a megszokotthoz képest eltér a szabványos tranzakcióformáktól, bonyolult, nehezen átlátható és áttekinthető folyamatokon, résztvevőkön keresztül valósul meg.

Amint a fenti körülmény felmerül, a kockázati szint változik, a **Zrt. köteles** elkérni a pénzeszköz forrására vonatkozó információkat és a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumokat. Az erre vonatkozó adatokat/dokumentumokat a **Zrt. írásban (szkennelve email útján) és eredetben bemutatva kéri be**, amelyeket a Zrt. számítógépes hálózatán és a hatályos adatvédelmi jogszabályoknak megfelelően kezel és tárolja, kizárólag a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos feladatai ellátásának szükséges mértékéig, továbbá azokat **8 (nyolc) évig őrzi**.

A pénzeszközök forrására vonatkozó információ beszerzése során a Szolgáltató az ügyletben szereplő pénzeszközök legális forrásból való származására vonatkozóan is szerez be adatot. A pénzeszközök forrását igazoló dokumentumot a Szolgáltató a hatályos adatvédelmi jogszabályoknak megfelelően kezel és tárolja, kizárólag a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos feladatai ellátásának szükséges mértékéig, továbbá azokat **8 (nyolc) évig őrzi**.

Amennyiben a pénzeszköz forrására vonatkozó információkat és a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok nem állnak rendelkezésre, úgy a **Zrt. – legfeljebb 100 (száz) millió forint összeg igazolására – elfogadhatónak tartja az ügyfél teljes bizonyító erejű magánokiratban történő nyilatkoztatását a pénzeszköz forrásáról és a fenti pontokban szereplő okiratok hiányának okáról.**

Azon esetekben, amikor kötelező vagy a **Zrt.** kockázatérzékenységi alapon indokoltnak tartja a pénzeszközök forrására vonatkozó információk bekérését, a **Zrt.** a Magyar Nemzeti Bank **14/2020. (XII.17.) számú ajánlásának II. fejezetében** írtaknak megfelelően jár el.

Az ügyfél kérésére a **Zrt.** visszaigazolást ad a tárolt adatokról.

A fentiek mellett a **Zrt.** alkalmazza a **14/2020. (XII.17.) MNB ajánlásban** foglalt rendelkezéseket.

V.2.7.1. Megerősített eljárás

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

A Szolgáltató a fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések során (akár a Pmt., akár az MNB rendelet, vagy a Szolgáltató saját belső kockázatértékelése alapján) minden üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését megerősített eljárásban hajtja végre.

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

- amennyiben a Szolgáltató az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelet a szolgáltató 50 (ötven) millió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás miatt vizsgálja át, az utolsó 50 (ötven) millió forintot elérő vagy meghaladó ügylettől számított 1 (egy) évig;
- amennyiben az ügyfél készpénzforgalma, azaz befizetéseinek és pénzfelvételeinek összege a havi 100 (száz) millió forintot eléri vagy meghaladja, az utolsó 100 (száz) millió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalmú hónaptól számított 1 (egy) évig;
- amennyiben egy adott ügyfélre vonatkozóan a Szolgáltató, vagy a csoport - amelyhez a Szolgáltató tartozik - bármely tagja a Pmt. 30. § (1) bekezdése szerinti bejelentést tett, az utolsó bejelentéstől számított 1 (egy) évig;
- amennyiben az ügyfél nem magyar állampolgárságú és 90 (kilencven) napot meghaladó magyarországi tartózkodásra jogosító engedéllyel vagy tartózkodási regisztrációval, lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel nem rendelkező, az Európai Unióterületén kívüli lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel rendelkező természetes személy;
- személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel okirat hiteles másolata alapján létrejött üzleti kapcsolat vagy ügylet esetén;
- nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság tekintetében;
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező ügyfél tekintetében;
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel rendelkező tényleges tulajdonos tekintetében;
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik.

A Szolgáltató az **MNB rendelet 13. és 14. §-ában** meghatározott esetekben az ügyfél tevékenységét az üzleti kapcsolat létrehozásának időpontjától számítva 1 (egy) évig megerősített eljárásban nyomon követi.

A Szolgáltató a belső kockázatértékelésében meghatározott ügyleteket a VII. fejezetben foglaltak szerint kell szűrni és pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából elemezni, valamint értékelni. A kockázatértékelés során a Szolgáltató ügyletenkénti értékhatárt alkalmaz. Ezen értékhatár a Szolgáltató által a kockázatcsökkentő és -növelő tényezők együttes értékelésével ügyletenként kerül meghatározásra, és nem lehet magasabb 100 (száz) millió forintnál.

Összetett egy tranzakció, ha az a megszokotthoz képest eltér a szabványos tranzakcióformáktól, bonyolult, nehezen átlátható és áttekinthető folyamatokon, résztvevőkön keresztül valósul meg.

A **Zrt.** a megerősített eljárás során az alábbi intézkedéseket hajtja végre:

a) további információ szerzése

aa) az ügyfélről,

ab) a tervezett ügylet természetéről,

ac) az ügyfél pénzügyi eszközéről, vagyonáról és annak forrásáról,

- ad) a tervezett vagy végrehajtott ügylet céljáról,
- b) az ügyfélhez kötődő üzleti kapcsolatok számának és időzítésének kiemelt vizsgálata és
- c) további vizsgálatok céljából ügylet kiválasztása.

A **Zrt.** c) pontja szerinti vizsgálatok elvégzése céljából kiválasztja legalább a tízmillió (10.000.000) forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletet.

A **Zrt.** ezen átvilágítási tevékenysége során rögzített azonosító adatokat visszakereshető, ellenőrizhető módon vezetett elektronikus nyilvántartás formájában tárolja, ügyfélszám alapján rendszerezve. Az adatokat a számítógépes hálózatán kell tárolni, melyről biztonsági másolatot kell készíteni az informatikai szabályzat alapján. Az átvilágítás érdekében benyújtott hitelesített okiratokat a **Zrt.** a központi archívumában tárolja.

Amennyiben a **Zrt.** és a **Zrt.** nevében bármilyen megbízásos tevékenységet folytató szervezet az adott ügyfelet már átvilágította, és az adatok ilyen módon rendelkezésre állnak, nem kell újabb adatlapot kitölteni. Ez azt jelenti, hogy az ügyfél azonosító adatait, ha azokban nincsen változás, elegendő egyetlen alkalommal rögzíteni, kivéve, ha felmerül annak gyanúja, hogy az adatok nem felelnek meg a valóságnak. Más szervezettől származó átvilágítást, átvilágítási intézkedéseket a **Zrt.** csak ezen esetben vizsgálja felül, és az erre vonatkozó nyilvántartási adatait csak törvényes megkeresés esetén teszi hozzáférhetővé.

Nem lehet eltekinteni az adatlap kitöltésétől, ha a tranzakciót folytató személy, vagy az általa képviselt harmadik fél nem ügyfele a **Zrt.**-nek.

Amennyiben az ügylet/tranzakció folytatható, arról rendelkező személyek köre úgy változik, hogy olyan személy is rendelkezhet a számlák felett, aki eddig nem volt azonosítva, akkor addig a **Zrt.** nem fogadhat el megbízást az említett személytől, míg az azonosításra sor nem kerül.

V.2.8. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei

Nem lehet üzleti kapcsolatot létesíteni, továbbá a már fennálló üzleti kapcsolatot meg kell szüntetni, valamint az ügyletet nem lehet teljesíteni, ha a **Pmt.** által előírt ügyfél-átvilágítás eredménye nem áll teljeskörűen rendelkezésre (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 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 **Zrt.** számára megnyugtató módon nem tisztázódik.

Az ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban felmerült kétség alapjául szolgáló adatok, tények, körülmények a következők:

- az adatok, tények, körülmények alapján megállapítható, hogy azok nem valóságok, vagy ellentétben állnak a **Zrt.** tudomásával
- az adatokat, tényeket, körülményeket igazoló okmányok, okiratok sérültek, nem vagy nehezen olvashatóak, érvénytelenek vagy nem hitelesek,
- továbbá ha a rendelkezésre álló adatok alapján megállapítható vagy feltételezhető, hogy a tényleges tulajdonosnak magát valló személy valójában nem az, akinek vallja magát, az ügyfél úti okmánya lejárt, az okmányon található fénykép és a megjelölt személy arca nem egyezik

meg, az ügyfél neme nem egyezõ az okmánnyal, az ügyfél megjelenése, viselkedése erre okot ad.

V.2.9. Négymillió-ötszázezer forintot elérõ összegû ügylet teljesítésének megtagadása

A Szolgáltató a nyilvántartó szerv Afad-törvény 14. § (1) bekezdés szerinti közzététele alapján köteles megtagadni a „megbízhatatlan” minõsítésû tényleges tulajdonosi adatokkal rendelkező adatszolgáltató ügyfél által kezdeményezett, 4.500.000 (négymillió-ötszázezer) forintot elérõ összegû ügylet teljesítését.

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

Az ügyfelet, annak a szolgáltatónál eljáró meghatalmazottját, rendelkezésre jogosultját, továbbá képviselõjét azonosítani kell, és el kell végezni a személyazonosságuknak igazoló ellenõrzését:

- 4.500.000,- (négymillió-ötszázezer)_forintot elérõ vagy meghaladó összegû ügyleti megbízás teljesítésekor.

Ennek során **Zrt.** az ügyfélre, az ügyfélhez kapcsolódó személyekre, valamint az üzleti kapcsolatra vonatkozóan az **V.2.2 pont szerinti adatokat** rögzíti **1. számú mellékletben** (Azonosítási adatlap).

A személyazonosság igazoló ellenõrzése érdekében a **Zrt.** megköveteli az **V.2.3 pont szerinti** benyújtandó dokumentumok bemutatását, vagy jogosult a közhiteles nyilvántartásból adatlekérdezést végezni.

Az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a **Zrt.** rögzíti:

- a megbízás tárgyát és összegét,
- a teljesítés körülményeit (hely, idõ, mód).

Különös figyelmet kell fordítani valamennyi összetett, szokatlan vagy gazdasági vagy jogszerû cél nélküli ügyletre és pénzügyi műveletre.

Szokatlan az ügylet vagy a pénzügyi művelet – a IV. pont 50. alpontjában foglalt figyelembevételével –, ha

- a. nagyobb volumenûek, mint amilyenre a szolgáltató rendes körülmények között, az ügyfélre, az üzleti kapcsolatra vagy az ügyfél kategóriájára vonatkozó ismeretei alapján számítana;
- b. az ügyfél szokásos tevékenységéhez képest, illetve a hasonló ügyfelekhez, termékekhez vagy szolgáltatásokhoz kapcsolódó ügylettípusokhoz képest szokatlan vagy váratlan típusúak; vagy
- c. a hasonló ügyféltípusokhoz, termékekhez vagy szolgáltatásokhoz kapcsolódó egyéb hasonló ügyletekhez képest nagyon összetettek, és a szolgáltatónak nincs tudomása észszerû gazdasági indokról vagy jogszerû célról, vagy kétsége merül fel az ügyfél által megadott információk valóságával kapcsolatban.

Összetett egy tranzakció, ha az a megszokotthoz képest eltér a szabványos tranzakcióformáktól, bonyolult, nehezen átlátható és áttekinthetõ folyamatokon, résztvevõkön keresztül valósul meg.

Amint a fenti foglalt körülmény felmerül, a kockázati szint változik, a **Zrt.** köteles elkérni a pénzeszköz forrására vonatkozó információkat és a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumokat. Az erre vonatkozó adatokat/dokumentumokat a **Zrt.** írásban (szkennelve email útján) és eredetben bemutatva kéri be, amelyeket a **Zrt.** számítógépes hálózatán és a hatályos adatvédelmi jogszabályoknak megfelelõen kezeli és tárolja, kizárólag a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos feladatai ellátásának szükséges mértékéig, továbbá azokat **8 (nyolc) évig** őrzi.

Az ügyfél kérésére a **Zrt.** visszaigazolást ad a tárolt adatokról.

A fentiek mellett a **Zrt.** alkalmazza a **14/2020. (XII.17.) MNB ajánlásban** foglalt rendelkezéseket.

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

Az ügyleti megbízás teljesítése során a természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni (**2. számú melléklet** - tényleges tulajdonosi nyilatkozat), vagy auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni, ha tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője - az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján – köteles írásban vagy auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni (**3. számú melléklet** - tényleges tulajdonosi nyilatkozat) a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról. 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.

Az ügyleti megbízás teljesítése során **Zrt.** a tényleges tulajdonosra vonatkozóan az **V.2.4 pont szerinti adatokat** rögzíti (**2. számú melléklet**), valamint végrehajtja az **V.2.4.** és az **V.2.4.1** pontban foglaltakat.

Az ügyleti megbízás teljesítése során a **Zrt.** rögzíti az ügyfél nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e (**4. számú melléklet**), valamint végrehajtja az **V.4** pontban foglaltakat.

Az ügyleti megbízás teljesítése esetén kizárólag a Pmt. 3. § 18a. pontja szerinti (11. számú melléklet szerinti) kijelölt felelős vezető dönthet a **V.2.6. pontban** már meghatározott esetekben.

Az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését az ügyleti megbízás végrehajtása előtt kell lefolytatni.

A **Zrt.** 0-4.499.999 forint összegű ügyleti megbízás teljesítésekor az alábbi adatokat köteles rögzíteni:

Természetes személy:

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

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet:

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

A 100.000,- (száz ezer) forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor az **V.2.3 pontban** meghatározott okiratok bemutatását kérheti a szolgáltató.

A Zrt. megtagadja az ügyleti megbízás teljesítését, amennyiben az e pontban meghatározott intézkedéseket nem tudja végrehajtani.

Az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelek megbízásait folyamatosan figyelemmel kell kísérni – ideértve a 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 Zrt. üzleti kapcsolattal rendelkező ügyfélnek tekinti azt az ügyfelet, aki a Zrt.-nél számlával rendelkezik, ügyleti megbízást adó ügyfélnek pedig, aki egy konkrét ügylet kapcsán veszi igénybe a Zrt. szolgáltatását eseti jelleggel. A Zrt. ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfélnek azt az ügyfelet tekinti, aki 1 (egy) üzleti év alatt legalább 5 (öt) alkalommal, alkalmanként legalább 1.000.000 forint értékben ad ügyleti megbízásokat.

A Szolgáltató az üzleti kapcsolatot, valamint az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelet folyamatos figyelemmel kíséri. Az üzleti kapcsolat fennállása során illetve ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfél esetén a Zrt. törekszik az ügyfél tényleges tevékenységének megismerésére, a szokatlan körülmények hátterének feltérképezésére. Az üzleti kapcsolat során és az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfél esetén folytatott monitoring tevékenység következtében az ügyfél kockázati kategóriába sorolása megváltozhat.

A Zrt. vizsgálja ügyfele tevékenységét, az általa létesített üzleti kapcsolat és az azon belül teljesített ügyletek jellegét, üzleti szokásait és gyakorlatát. A Zrt. ennek segítségével tudja felismerni a pénzmosás szempontjából gyanús ügyleteket és szükség esetén eleget tud tenni bejelentési kötelezettségének a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése érdekében.

Különös figyelmet kell fordítani valamennyi összetett, szokatlan vagy gazdasági vagy jogszerű cél nélküli ügyletre és pénzügyi műveletre.

Szokatlan az ügylet vagy a pénzügyi művelet – a IV. pont 50. alpontjában foglaltak figyelembevételével –, ha

- a. nagyobb volumenűek, mint amilyenre a szolgáltató rendes körülmények között, az ügyfélre, az üzleti kapcsolatra vagy az ügyfél kategóriájára vonatkozó ismeretei alapján számíthatna;
- b. az ügyfél szokásos tevékenységéhez képest, illetve a hasonló ügyfelekhez, termékekhez vagy szolgáltatásokhoz kapcsolódó ügylettípusokhoz képest szokatlan vagy váratlan típusúak; vagy
- c. a hasonló ügyféltípusokhoz, termékekhez vagy szolgáltatásokhoz kapcsolódó egyéb hasonló ügyletekhez képest nagyon összetettek, és a szolgáltatónak nincs tudomása észszerű gazdasági indokról vagy jogszerű célról, vagy kétsége merül fel az ügyfél által megadott információk valódiságával kapcsolatban.

Összetett egy tranzakció, ha az a megszokotthoz képest eltér a szabványos tranzakcióformáktól, bonyolult, nehezen átlátható és áttekinthető folyamatokon, résztvevőkön keresztül valósul meg.

Amint a fenti körülmény felmerül, a kockázati szint változik, a Zrt. köteles elkérni a pénzeszköz forrására vonatkozó információkat és a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumokat. Az erre vonatkozó adatokat/dokumentumokat a Zrt. írásban (szkennelve email útján) és eredetben bemutatva kéri be, amelyeket a Zrt. számítógépes hálózatán és a hatályos adatvédelmi jogszabályoknak megfelelően kezeli és tárolja, kizárólag a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos feladatai ellátásának szükséges mértékéig, továbbá azokat **8 (nyolc) évig őrzi**.

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

Az ügyleti megbízás teljesítésekor **kizárólag a 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 ügyleti megbízás az 50 (ötven) millió forintot eléri vagy meghaladja,
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli,
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik.
- új termékek vagy új üzleti gyakorlatok, többek között új teljesítési mechanizmus, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazása mind új, mind korábban meglévő termékek esetében,
- V.2.6. pontban meghatározott egyéb esetekben.

A **V.2.6. pontban** meghatározottakat jelen pont esetében is alkalmazni kell, amelynek során a **Zrt.** a kijelölt felelős vezetője halaszthatatlan esetben szóban, egyébként írásban/email útján dönt. Szóbeli döntés esetén a kijelölt felelős vezető haladéktalanul írásbeli úton is teljesíti a jóváhagyást. A jóváhagyások az erről szóló nyilvántartásban visszakereshető módon kerülnek dokumentálásra.

V.4. Kiemelt közszereplő státusz megállapítása

A természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot (**4. számú melléklet** - kiemelt közszereplői nyilatkozat) tenni, vagy auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni 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.

A **Zrt.** beszerzi a vagyon forrására vonatkozó információkat és dokumentumokat az üzleti kapcsolat létesítésekor. A pénzeszköz és vagyon forrására vonatkozó információk beszerzésének eljárása, valamint a Szolgáltató által elfogadott forrást igazoló dokumentumok, azok kezelése, tárolása és őrzése az **V.2.7. pontban** kerültek meghatározásra.

Az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve az adott összeghatárokat elérő (eseti) ügyleti megbízások esetén magánokirat benyújtása esetében a Szolgáltató beszerzi a vagyon forrására vonatkozó információkat és dokumentumokat, egyéb eseti ügyleti megbízásoknál a pénzeszköz forrás igazolása szükséges.

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

A Szolgáltató intézkedéseket tesz a nyilatkozatban foglaltak jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében, valamint saját nyilvántartást vezet az ellenőrzés érdekében megtett intézkedésekről. A használandó nyilvántartás a Cégnylvántartás, illetve a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban, illetve a civil nyilvántartás, amihez a **Zrt.** vezetői és alkalmazottai egyaránt online, ingyenesen hozzáférhetnek.

A kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a **Zrt.** Pmt. 3. § 18a. pont szerinti kijelölt felelős vezetője, azaz a **Zrt.** igazgatóság elnökének jóváhagyását követően kerülhet sor.

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

Az ügyfél nyilatkoztatása mellőzhető, ha az adatok a bemutatott okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján kerül rögzítésre, amelyeknek kezelőjétől a **Zrt.** törvény alapján adatigénylésre jogosult. Ebben az esetben az arra vonatkozó információt is rögzíteni kell, hogy az adatok rögzítésére az ügyfél nyilatkoztatása mellőzésével került sor. A használandó nyilvántartás a Cégnylvántartás, illetve a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban, illetve a civil nyilvántartás, amihez a **Zrt.** vezetői és alkalmazottai egyaránt online, ingyenesen hozzáférhetnek.

V.5. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

Csupán egy tényező alapján nem minősülhet alacsony kockázatúnak egy adott ügyfél/termék. Amennyiben az egyik tényező magas kockázatot hordoz, kizárt az alacsony kockázati szintbe történő besorolás.

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

A Zrt. az alábbi eseteket/ügyfeleket/ügyleteket/üzleti kapcsolatokat tekinti alacsony kockázatúnak:

- természetes személy ügyfél nem áll vezető tisztségviselői eltiltás hatálya alatt
- természetes személy ügyfél lakóhelye Magyarországon van, és életvitelszerűen Magyarországon él
- természetes személy ügyfél szerepel a köztartozás-mentességi adatbázisban
- gazdasági társaság a NAV megbízható adózó nyilvántartásában szerepel
- az Európai Unió bármely tagállamában székhellyel és a tagállam pénzügyi felügyeleti hatósága által kiadott engedéllyel rendelkező pénzügyi intézmény
- a Magyar Állam és a központi költségvetési szervezi
- helyi önkormányzatok és azok költségvetése alá tartozó gazdálkodó szervezetei

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
 - legalább rögzíti a természetes személy:
 - családi és utónevét,
 - állampolgárságát,
 - lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét és
 - azonosító okmányának típusát és számát.
 - a Szolgáltató kockázatérzékenységi megközelítés alapján rögzítheti a természetes személy:
 - születési családi és utónevét,
 - születési helyét, idejét,
 - anyja születési nevét,
 - b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetében
 - legalább rögzíti a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet:
 - nevét, rövidített nevét,
 - székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyennel rendelkezik – magyarországi fióktelepének címét,
 - cégbírószági 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:
 - főtevékenységét,
 - képviseletére jogosultak nevét és beosztását,
 - – ha ilyennel rendelkezik – kézbesítési megbízottjának családi és utónevét és lakcímét, 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.

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

- 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) a természetes személy ügyfél tényleges tulajdonos esetében kétség esetén, illetve a jogi személy ügyfél tényleges tulajdonos esetében a 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 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.

A Szolgáltató kockázati tényezőnek tekinti a 15/2022. (IX.15.) MNB ajánlás alapján az olyan változókat, amelyek önmagukban vagy egymással ötvözve növelhetik vagy csökkenthetik valamely üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás okozta ML/TF kockázatot.

A Szolgáltató a magas kockázatú esetekben **1 (egy) évente**, alacsony kockázat esetén **5 (öt) évente**, normál kockázat esetén **legalább 3 (három) évente** elvégezi az ellenőrzést.

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 vagy a Szolgáltató által az ügyféllel való kapcsolattartás érdekében üzemeltetett elektronikus felületre feltöltött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján is elvégezheti.

Az egyszerűsített ügyfél átvilágítás kizárólag az ügyfélre vonatkozik. Az ügyfél természetes személy képviselőjét ez esetben is az általános szabályok szerint kell azonosítani.

A Zrt. az alábbiak szerint határozza meg azokat a kockázati tényezőket, amelyek felmerülése esetén az ügyfelet alacsony kockázati szintbe lehet sorolni:

1. Ügyfélkockázati tényezők:

- 1.1. olyan társaságok, amelyeknek értékpapírjait bevezették a tőzsdére, és amelyekre olyan közzétételi követelmények vonatkoznak, amelyek biztosítják a tényleges tulajdonlás megfelelő átláthatóságát;
- 1.2. közigazgatási hatóságok vagy többségi állami tulajdonban lévő gazdasági társaság;
- 1.3. olyan ügyfelek, amelyek a 3. pontban meghatározottak szerint alacsony kockázatot jelentő földrajzi területeken rendelkeznek lakóhellyel.

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

- 2.1. pénzügyi termékek vagy szolgáltatások, amelyek egyes ügyféltípusok számára meghatározott és korlátozott szolgáltatásokat nyújtanak, annak érdekében, hogy pénzügyi integrációs célból javuljon a pénzügyi szolgáltatásokhoz történő hozzáférésük;
- 2.2. olyan termékek, amelyek esetében a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos kockázatot egyéb intézkedések, például az elektronikus pénzeszközök korlátozása vagy a tulajdonlás átláthatósága révén kezelik (például az egyes elektronikuspénz-típusok).

3. Földrajzi kockázati tényezők az ügyfél székhelye, fióktelepe vagy telephelye, továbbá lakóhelye vagy tartózkodási helye tekintetében:

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

4. A szolgáltatási csatornához kapcsolódó kockázati tényezők:

Az ügyfél által a kért termékek vagy szolgáltatások igénybevételének módjához kapcsolódó kockázat feltárásakor a szolgáltató a következőkhöz kapcsolódó kockázatokat mérlegeli:

- 4.1. mennyire nem személyes jellegű az üzleti kapcsolat intézése, valamint
- 4.2. a szolgáltató által igénybe vett közvetítők, és azok kapcsolata a szolgáltatóval.

A szolgáltató a termékek vagy szolgáltatások ügyfél általi igénybevételének módjához kapcsolódó kockázat feltárásakor többek között az alábbi tényezőket veszi figyelembe:

- a. Az ügyfél fizikailag jelen van-e az azonosításkor. Ha nincs, akkor figyelembe veendő, hogy a szolgáltató a nem személyes ügyfél-átvilágítás megbízható formáját alkalmazta-e, és tett-e lépéseket a személyazonossággal való visszaélés megakadályozására. Mindezek figyelembevételénél során a szolgáltatónak a 15/2022. (IX.15.) számú MNB ajánlás 49-54. pontjában foglaltakat alkalmazza.
- b. Amennyiben az ügyfél átvilágítását egy nem az ugyanazon pénzügyi csoporthoz tartozó harmadik fél végezte el, abban az esetben ajánlott dokumentálni, hogy milyen módon győződött meg a szolgáltató a következőkről:
 - i. a harmadik fél az EGT-előírásoknak megfelelő ügyfél-átvilágítási intézkedéseket alkalmaz és nyilvántartást vezet, továbbá felette a Pmt. 22. § (3) bekezdése a) pontjával összhangban AML/CFT kötelezettségeknek való megfelelés tekintetében felügyeletet gyakorolnak;
 - ii. vannak-e arra utaló jelek, hogy a harmadik fél nem tartja be a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos hatályos jogszabályokat (például a harmadik felet szankcionálták-e a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos kötelezettségek megsértéséért);
 - iii. a harmadik fél magasabb ML/TF kockázatot jelentő ország területén telepedett-e le. Amennyiben a harmadik fél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban telepedett le, a szolgáltató nem jogosult elfogadni a harmadik fél által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét;
 - iv. a harmadik fél írásbeli kérésre haladéktalanul rendelkezésre bocsátja az azonosítási és átvilágítási dokumentumok másolatát, a Pmt. 23. § (1)-(2) bekezdéseivel összhangban;
 - v. a harmadik fél ügyfél-átvilágítási intézkedései olyan minőségűek, hogy azokra támaszkodni lehet;
 - vi. a harmadik fél által alkalmazott ügyfél-átvilágítás szintje arányos az üzleti kapcsolathoz társuló ML/TF kockázattal, figyelembe véve, hogy a harmadik fél saját céljaira és esetlegesen más összefüggésben alkalmazza az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

A **Zrt.** a Pmt.-ben meghatározottakon kívül **egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmazhat**, amennyiben ügyfele

1. a Pmt. 1. § (1) bekezdés a)-e) pontjában meghatározott, az Európai Unió területén székhellyel rendelkező szolgáltató vagy olyan, harmadik országban székhellyel rendelkező - a Pmt. 1. § (1) bekezdés a)-e) pontjában meghatározott - szolgáltató, amelyre a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelmények vonatkoznak, és amely ezek betartása tekintetében felügyelet alatt áll,
2. olyan társaság, amelynek értékpapírját egy vagy több tagállamban bevezették a szabályozott piacra, vagy olyan harmadik országbeli társaság, amelyre a közösségi joggal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
3. a Pmt. 5. §-ában meghatározott felügyeletet ellátó szerv,
4. helyi önkormányzat, a helyi önkormányzat költségvetési szerve vagy a 3. pontba nem tartozó központi államigazgatási szerv,
5. az Európai Parlament, az Európai Unió Tanácsa, az Európai Bizottság, az Európai Unió Bírósága, az Európai Számvevőszék, az Európai Gazdasági és Szociális Bizottság, a Régiók Bizottsága, az Európai Központi Bank, az Európai Beruházási Bank vagy az Európai Unió más intézménye vagy szerve.

A **Zrt.** figyelembe veszi a **15/2022. (IX.15.) számú MNB ajánlás** iránymutatásait is.

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.

A fentiekén kívüli kockázati tényezők (illetve a V.6. pontban meghatározottak) a magasabb kockázati szintbe történő besorolást indokolják az NGM és MNB rendeletek rendelkezései, illetve a 15/2022. (IX.15.) MNB ajánlás vonatkozó részei, valamint a belső kockázatértékelés figyelembevételével.

V.6. Fokozott ügyfél-átvilágítás

Amennyiben az ügyfél, termék, ügylet, vagy üzleti kapcsolat magas kockázatú, fokozott ügyfél-átvilágítást kell alkalmazni. A magas kockázati szintet alátámasztó tényezőket a **Zrt.** az alábbi pontokban határozza meg.

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

- az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik;
- a saját kockázatértékelésén alapuló belső szabályzatban rögzített egyéb esetekben;
- 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 az Afad-törvény alapján „megbízhatatlan” minősítésű tényleges tulajdonosi adatokkal rendelkező adatszolgáltatónak minősül;
- az ügyfél belső kockázatértékelésében meghatározott kritériumoknak megfelelő nonprofit 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 társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli;
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlanul vagy túlzottan összetettnek tűnik;
- valamint a fenti magasabb kockázatra vonatkozó tényezők észlelésekor.

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

V.6.1 Fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések

- Az üzleti kapcsolat létesítésekor kizárólag az igazgatóság elnöke 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 (adatokat/dokumentumokat a **Zrt. írásban (szkennelve email útján) és eredetben bemutatva kéri be és a IV. fejezet 44. pontja szerinti igazoló dokumentumokat fogadja el)**
- az ügyfél és tényleges tulajdonos vonatkozásában
 - személyesen vagy
 - az általa üzemeltetett, biztonságos, védett, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján, 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.

A Zrt. a feniteken túl az alábbiak szerint határozza meg azokat a kockázati tényezőket, amelyek felmerülése esetén az ügyfelet magas kockázatúnak tekinti:

1. Ügyfélkockázati tényezők:

- 1.1. az üzleti kapcsolat szokatlan körülmények között zajlik;
- 1.2. olyan ügyfelek, amelyek a 3. pontban meghatározottak szerint magas kockázatot jelentő földrajzi területeken rendelkeznek lakóhellyel;
- 1.3. bizalmi vagyongazdálkodók;
- 1.4. olyan társaságok, amelyeknek bemutatóra szóló részvényeik vannak, vagy amelyeknek a részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli;
- 1.5. a felügyeletet ellátó szervek által jelentős mértékűnek tekintett készpénzforgalmat lebonyolító vállalkozások;
- 1.6. a társaság tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlanul vagy túlzottan összetettnek tűnik;
- 1.7. olyan ügyfelek, akik harmadik országok állampolgárai, és akik tőkeátvitel, ingatlan-vásárlás, államkötvény-vásárlás vagy gazdasági társaságokban történő részesedés-szerzés ellenében tartózkodási vagy letelepedési jogért vagy állampolgárságért folyamodnak
- 1.8. a nem természetes személy ügyfél képviseletében eljáró személy hamis, félrevezető információt ad, vagy nincs kellőképpen tisztában az általa képviselt szervezet működési körülményeivel.

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

- 2.1. privát banki szolgáltatások;
- 2.2. olyan termékek vagy ügyletek, amelyek esetében az ügyfél azonosítása nem történt meg;
- 2.3. nem személyes üzleti kapcsolatok vagy ügyletek, bizonyos biztonsági óvintézkedések - például a belső piacon történő elektronikus tranzakciókhoz kapcsolódó elektronikus azonosításról és bizalmi szolgáltatásokról, valamint az 1999/93/EK irányelv hatályaon kívül helyezésétől szóló, 2014. július 23-i 910/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti elektronikus azonosító eszközök vagy bizalmi szolgáltatások, továbbá a tároló elemmel rendelkező személyazonosító igazolvány, valamint a szolgáltató által üzemeltetett, biztonságos, védett, a Pmt. 5. §-ában meghatározott felügyeletet ellátó szerv által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz használata - nélkül;
- 2.4. ismeretlen vagy az üzleti kapcsolatban, ügyleti megbízásban nem érintett harmadik felektől érkező befizetések;
- 2.5. új termékek vagy új üzleti gyakorlatok, többek között új teljesítési mechanizmus, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazása mind új, mind korábban meglévő termékek esetében;
- 2.6. olyan ügyletek, amelyek kőolajjal, fegyverekkel, nemesfémekkel, dohánytermékekkel, kulturális javakkal, továbbá régészeti, történelmi, kulturális, vallási jelentőségű vagy jelentős tudományos értékkel bíró árucikkkel, valamint elefántcsonttal és védett fajokkal kapcsolatosak;
- 2.7. pénzügyi elszámolását, illetve pénzügyi elszámolására irányuló ügylet teljesítését is magában foglaló levelező kapcsolatok.

3. Földrajzi kockázati tényezők:

- 3.1. olyan országok, amelyek nem rendelkeznek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel összefüggésben hatékony rendszerekkel;
- 3.2. olyan országok, amelyekben - legalább a Világbank országok kormányzati rendszereit értékelő indexe, illetve egyéb források, különös tekintettel a nemzetközi szervezetek által elfogadott értékelő jelentések alapján - magas szintű a korrupció vagy magas az egyéb büntetendő cselekmények száma;
- 3.3. olyan országok, amelyek az Unió vagy az ENSZ BT által megállapított szankciók hatálya alá tartoznak;
- 3.4. olyan országok, amelyek közismerten terroristák tevékenységét finanszírozzák vagy támogatják, vagy területükön ismert terrorista szervezetek működnek.

V.6.2. Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok

A stratégiai hiányosságokkal rendelkező harmadik országokról rendszeresen aktualizált információ az **Zrt.** munkatársai által számítógépen hozzáférhető módon érhető el, továbbá az alábbi linken található: <https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/korlatozo-intezkedesek-szankciok/strategiai-hianyossagokkal-rendelkezo-kiemelt-kockazatot-jelento-harmadik-orszagok>

A compliance vezető a fenti linket rendszeresen aktualizálja és a Zrt. alkalmazottai részére megismerhetővé teszi.

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

- további információk rendelkezésre bocsátása
 - az ügyfélre és a tényleges tulajdonosra,
 - az üzleti kapcsolatra,
 - az ügyfél és a tényleges tulajdonos pénzeszközei és a vagyona forrására,
 - a végrehajtandó vagy végrehajtott ügyletek indokairavonatkózóan;
- az üzleti kapcsolat létesítéskor kizárólag az igazgatóság elnöke dönthet ezen esetekben;
- az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését a Szolgáltató megerősített eljárásban hajtja végre.

A fenti intézkedéseken túlmenően a Szolgáltató stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése vagy az üzleti megbízás végrehajtása előtt a következő intézkedéseket alkalmazhatja:

- további fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése;
- jelentéstételi kötelezettség bevezetése.

V.6.3. Személyesen meg nem jelenő ügyfél

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

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

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

A személyesen meg nem jelent ügyfél esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az üzleti megbízás teljesítésére kizárólag a **Zrt. igazgatóságának elnöke** jóváhagyását követően kerülhet sor.

Amennyiben a benyújtandó okiratok nyelve **nem magyar, angol vagy német**, úgy azok hiteles fordítását magyar külképviseleti hatóság, az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda Zrt. által kiállított okirattal kell igazolni. A Szolgáltató a nyilatkozatokat írásbeli formában kéri.

V.6.3.1. 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 pénzüsszeg 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 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 (nyolc) napon belül kell teljesíteni. Amennyiben a megkeresésben szereplő személy nem vezet a **Zrt.**-nél fizetési számlát, úgy az ügyfélszámlát, értékpapírszámlát és értékpapír letéti számlát vezető szolgáltató által az adatigénylés során megküldött adatokat az adatigénylés teljesítését követően haladéktalanul törölni kell. Jelen eljárás vonatkozik a **Zrt.**-re mint adat igénylőre és mint megkeresett szolgáltatóra is.

V.6.4. Minden egyéb esetben

Az V.6.1.-V.6.3. pontokban nem szabályozott esetekben megerősített eljárást kell végrehajtani (V.2.7.1. pont).

Olyan összetett üzleti kapcsolatok létesítése során, ahol a szerződéses kapcsolatban egyszerre több, ügyfél-átvilágítással érintett ügyfél található, a **Zrt.** ügyfelenként elvégzi az ügyfél-átvilágítást, valamint a kockázati besorolásuk tekintetében figyelemmel van a kapcsolat együttes kockázati jellegére.

V.7. Speciális ügyfél-átvilágítás

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

V.7.1. Külföldi székhelyű szolgáltatóval történő levelező kapcsolat

A **Zrt.** nem létesít levelezőbanki kapcsolatot.

Továbbá, a **Zrt.** nem létesít és nem tart fenn kapcsolatot fiktív bankkal, továbbá olyan szolgáltatóval, amely fiktív bankkal levelező kapcsolatot tart fenn.

V.7.2. Elektronikus pénz kibocsátása:

A **Zrt.** nem bocsát ki elektronikus pénzt.

V.7.3. Összetett üzleti kapcsolatok

A Szolgáltató nem rendelkezik összetett üzleti kapcsolattal.

V.8. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás

A **Zrt.** jogosult elfogadni a Magyarország területén, illetve az Európai Unió más tagállamában székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató, vagy olyan harmadik országban székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató – amely megfelel a Pmt. 22. § (3) bekezdésben meghatározott követelményeknek – által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményeit.

A más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredménye elfogadásának nem jelenti akadályát, ha a követelmények alapját képező okiratok és adatok köre nem egyezik meg a Pmt-ben, illetve e Szabályzatban meghatározottakkal.

A **Zrt.** nem jogosult elfogadni a Pmt. 7-10. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményét, ha az ügyfél-átvilágítást olyan harmadik országban székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató végezte el, amely stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak minősül. E tilalom nem vonatkozik a Pmt. 7-10. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményének a Magyarország területén vagy az Európai Unió más tagállamában székhellyel rendelkező szolgáltató stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban található fióktelepétől és leányvállalatától történő átvételére, ha a fióktelep vagy leányvállalat megfelel a Pmt. 62. §-ban meghatározott csoportszinten meghatározott pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás elleni politikáknak és eljárásoknak.

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

Amennyiben az ügyfél-átvilágítást olyan szolgáltató végezte el, amely tevékenységét harmadik országban folytatja, akkor ezen szolgáltatónak a Pmt. 22. § (3) bekezdése szerinti követelményeknek kell megfelelnie, azaz a Pmt.-ben megállapított vagy azokkal egyenértékű ügyfél-átvilágítási és nyilvántartási követelményeket alkalmaz, és felügyeletére is a Pmt.-ben 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.

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.

A **Zrt.** igazgatósági elnöke dönt a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadásáról.

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

V.9. Belső kockázatértékelés

Tekintettel arra, hogy a **Zrt.** nem rendelkezik házipénztárral, nem végez készpénzes tranzakciókat, így e kategóriákba tartozó és ezekhez fűződő kockázat a **Zrt.** vonatkozásában nem jelenik meg.

A Zrt. a belső kockázatértékelés elkészítése során abból indult ki, hogy:

- a Zrt. piaci súlya, üzleti kapcsolatainak száma nem jelentős;
- a Zrt.-nél foglalkoztatott munkavállalók, tisztségviselők létszáma alacsony, így a belső információáramlás hatékony, a képzés, az új ismeretek, információk átadása a szokásos szervezeti korlátokkal nem rendelkezik, a belső visszaélés, vagy külső visszaélés belső támogatása nagyon valószínűtlen;
- tevékenységeinek fókuszában olyan üzleti kapcsolatok állnak, amelyek biztosítják az ügyfelek alapos ismeretét és pénzügyi szempontból alacsony kockázatot jelentenek;
- a Zrt. által nyújtott szolgáltatás keretében termékenként nem tesz különbséget a pénzügyi kockázatnak való kitettség szempontjából, minden szolgáltatását egyforma súllyal vette figyelembe.

Továbbá a **Zrt.** az alábbi szempontokat veszi figyelembe belső kockázatértékelésének elkészítésekor:

- a) tulajdonosi és vállalati szerkezete, figyelemmel arra, hogy a Zrt. nemzetközi, külföldi vagy belföldi intézmény, anyavállalat, leányvállalat, fiók vagy egyéb szervezet,
- b) szervezetének és szerkezetének összetettsége és átláthatósága,
- c) a kínált termék vagy szolgáltatás, az elvégzett tevékenység és ügylet természete és összetettsége,
- d) a használt alkalmazott eszköz, beleértve az ingyenes szolgáltatásnyújtást, az ügynök vagy a közvetítő használatát,
- e) a kiszolgált ügyfelek típusai,
- f) az üzleti tevékenység földrajzi területe, különösen, amennyiben azt stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban végzi, vagy az ügyfelei jelentős részének származási országa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország,
- g) a belső irányítási megoldás és szerkezet minősége, beleértve a belső ellenőrzési és megfelelési funkció hatékonyságát, a pénzügyi és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával összefüggő jogi követelménynek való megfelelést és belső kockázatértékelésének hatékonyságát,
- h) az uralkodó vállalati kultúra, különösen a megfelelési és átláthatósági kultúra,
- i) a hatóságokkal való együttműködés tapasztalatai és
- j) egyéb prudenciális szempontok.

A fenti pénzügyi és terrorizmusfinanszírozási kockázati tényezők, valamint a **15/2022. (IX.15.) MNB ajánlás** iránymutatásai együttesen képezik a **Zrt.** kockázatértékelésének alapját.

A **Zrt.** a kockázatokat legalább alacsony, átlagos és magas kockázati kategóriába sorolja.

Azonosított kockázati tényezők:

Amennyiben az ügyfél vonatkozásában az alábbi kockázati tényezőkből **legalább két kategóriában** beazonosítható a kockázat, akkor az ügyfél **magas kockázati besorolásúnak** számít. Amennyiben **egy kockázati tényező** azonosítható be, akkor **átlagos kockázatúnak** számít az ügyfél, ha pedig **nem merül fel kockázat**, akkor **alacsony kockázati** csoportba kerül.

Ügyfélkockázat:

Az üzleti kapcsolat létesítését és az ügyleti megbízás teljesítését a Pmt.-ben meghatározottakon felül ügyfélkockázati tényezők alapján **Zrt. vezetője hagyja jóvá** az alábbi esetekben:

- a) amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során arra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatás mögött ténylegesen nem az a személy áll, aki a szerződéskötési kérelemben feltüntetésre került,
- b) amennyiben az ügyleti megbízás az 50 (ötven) millió forintot meghaladja,

- c) amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van, vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli,
- d) amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik.

Termék-, szolgáltatás-, ügylet- vagy alkalmazott eszközök kockázata:

Az üzleti kapcsolat létesítését és az ügyleti megbízás teljesítését termékhez, szolgáltatáshoz, ügylethez vagy alkalmazott eszközhöz kapcsolódó kockázati tényezők alapján a **Zrt. vezetője hagyja jóvá** az alábbi esetekben:

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

Földrajzi kockázati tényezők (az ügyfél székhelye, fióktelepe vagy telephelye, továbbá lakóhelye vagy tartózkodási helye tekintetében):

Az üzleti kapcsolat létesítését és az ügyleti megbízás teljesítését földrajzi kockázati tényezők alapján a **Zrt. vezetője hagyja jóvá** az alábbi esetekben:

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

A **Zrt.** jelen belső szabályzatban meghatározott vezetője a fenti esetekben olyan dokumentált formában dönt, amely biztosítja a következetességet, a folyamatos figyelemmel kísérhetőséget és az ellenőrizhetőséget is.

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

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

A **Zrt.** a kockázati tényezők beazonosítása során különösen

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

A **Zrt.** a kockázatok különösen abban az esetben azonosítja be, amennyiben a **Zrt.**

- a) üzleti kapcsolatot tart fenn más tagállammal vagy harmadik országban bejegyzett vagy letelepedett személlyel,
- b) egy másik tagállamban vagy harmadik országban létrehozott pénzügyi csoport tagja,
- c) tényleges tulajdonosa másik tagállamban vagy harmadik országban rendelkezik lakóhellyel, vagy
- d) olyan kapcsolatot tart fenn más tagállammal vagy harmadik országgal, amely arra utal, hogy a **Zrt.** ki van téve az adott ország pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatainak.

A **Zrt.** beszerzi a tagállamhoz vagy harmadik országhoz köthető pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokkal kapcsolatos azon információkat, amelyek hatással lehetnek az általa végzett tevékenységre.

A **Zrt.** a tudomásszerzéstől számított **három (3) munkanapon** belül bejelentést tesz az MNB-hez, amennyiben a kockázatok beazonosítását és az előző pont szerinti információk beszerzését követően olyan hiányosság jut a tudomására, amelyek veszélyt jelentenek az Európai Unió pénzügyi rendszerére.

A kockázatok esetében a **Zrt.** elrendelheti az ügyfél fokozott átvilágítását, amelyről a **Zrt. három (3) munkanapon** belül értesíti a FIU-t a **Zrt.** igazgatóság elnökének útján.

A jogszabályi rendelkezéseken felül Zrt. nem határoz meg egyéb eseteket az egyszerűsített vagy fokozott ügyfél-átvilágítás, pénzügyi eszköz forrására vonatkozó információ bekérés, megerősített eljárás, vagy vezetői jóváhagyás vonatkozásában.

A Zrt. magas kockázatú esetekben 1 (egy) évente, alacsony kockázat esetén 5 (öt) évente, normál kockázat esetén legalább 3 (három) évente ellenőrzi az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat.

A **Zrt.** az MNB rendeletet alapul véve a belső kockázatértékelésről készített jelentés módjáról, tartalmáról, személyi felelőséről, határidejéről és felülvizsgálati időpontjáról, jóváhagyásáról, aktualizálásáról, soron kívüli felülvizsgálatáról az alábbiakban rendelkezik.

A compliance officer munkatárs évente jelentést készít, amelyet az év lezárásától számított **negyvenöt (45) napon** belül benyújt az Igazgatóság részére. Aktualizálása évente, soron kívüli felülvizsgálatára a jogszabályváltozás vagy nem nevesített kockázati tényezők felbukkanásakor kerül sor.

A **Zrt.** az ügyfelek kockázati besorolását erre vonatkozó nyilvántartásban rögzíti, és elektronikus úton tartja nyilván.

A kockázati besorolás évente kerül felülvizsgálatra, valamint a besorolás és a felülvizsgálat manuális módon történik, amelyet a compliance officer végez.

A compliance officer az **éves jelentésben értékeli** a fenti pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázati tényezők **Zrt.-re** gyakorolt hatását és a **Zrt.-nél** működő kockázatalapú ellenőrzési rendszer és folyamat megfelelőségét a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat enyhítése érdekében. A jelentés szigorúan bizalmas, korlátozott terjesztésű, annak megismeréséhez a kijelölt személy előzetes engedélye szükséges, mivel a **Zrt.** belső működésére, valamint a nemzeti kockázatértékelésre vonatkozó elemeket is tartalmaz.

A belső kockázatértékelés elkészítéséhez, továbbá a kockázatok csökkentése és kezelése érdekében a **Zrt.** köteles figyelembe venni a nemzeti kockázatértékelés eredményét.

A belső kockázatértékelés és a belső eljárásrend alkalmazására a **Zrt. igazgatósági elnökének** jóváhagyását követően kerülhet sor.

A **Zrt.** köteles a pénzmosási és a terrorizmus-finanszírozási kockázatokat nyomon követni, a belső eljárásrendet szükség esetén felülvizsgálni és a **Zrt.** vezetője jóváhagyását követően módosítani.

A **Zrt.** a kockázat értékelése és a jogszabály figyelembevételével a jelen szabályzat V.5 és V.6. pontjában meghatározza, hogy milyen esetben alkalmaz egyszerűsített vagy fokozott ügyfél-átvilágítást.

A **Zrt. igazgatósági elnöke** a belső kockázatértékelésről szóló jelentést jóváhagyja.

A **Zrt.** a belső kockázatértékelését az alapjául szolgáló információ **éves és eseti felülvizsgálatával aktualizálja.**

A **Zrt.** a belső kockázatértékelését **szoron kívül felülvizsgálja**, amennyiben

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

A kockázati szint besorolás nem egyszeri és konstans, az üzleti kapcsolat során felmerülő kockázati tényezők változása a kockázati szint besorolásának változását is vonhatja maga után.

A **Zrt.** Pmt.-ben, az NGM és MNB rendeletben meghatározott kockázati tényezők alapján **minimális pénzümosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatnak van kitéve** a jelenlegi struktúra mellett. **A kockázati tényezők hatása nem mérhető a Zrt. vonatkozásában.**

A fentiek alapján a **Zrt.-nél működő kockázatalapú ellenőrzési rendszer és folyamat megfelelő** a pénzümosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok enyhítésére, **a Szolgáltató jellege és mérete nem indokolja, hogy külső ellenőrzési funkciót működtessen a belső eljárásrend megfelelőségének és működésének ellenőrzése (tesztelése) céljából.**

Az alacsony és a magas kockázati szint besorolásánál figyelembe kell venni az ügyféllel, tényleges tulajdonossal, termékkel, szolgáltatással, az ügyfél működési helye vagy üzleti érdekeltsége szerinti országokkal, földrajzi területtel és az ügyletek teljesítéséhez alkalmazott eszközzel kapcsolatos kockázati tényezőket. A kockázati szintbe történő besorolás csak egy tényező alapján nem lehetséges, valamennyi tényező figyelembevétele szükséges.

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

- Az ügyfél olyan intézményi befektető, amelynek a jogállását EGT-országbeli kormányzati ügynökség ellenőrizte, például kormányzat által jóváhagyott nyugdíjrendszer.
- Az ügyfél EGT-országbeli ország kormányzati szerve.
- Az ügyfél EGT-országbeli ország területén bejegyzett hitelintézet vagy pénzügyi szolgáltató.
- Az ügyfél és az ügyfél tényleges tulajdonosának üzleti vagy szakmai tevékenysége;
- Az ügyfél és az ügyfél tényleges tulajdonosának hírneve; valamint
- Az ügyfél és az ügyfél tényleges tulajdonosának jellege és viselkedése.

A Zrt. a következő ügyfélhez, tényleges tulajdonoshoz kapcsolódó kockázati tényezőket veszi figyelembe a magas kockázati besoroláshoz:

Az ügyfél viselkedése:

- c. A befektetésnek gyakran nincs nyilvánvaló gazdasági célja;
- d. Az ügyfél egyértelmű magyarázat nélkül azt kéri röviddel az első befektetés után vagy a kifizetés napja előtt, hogy visszavásárolhassa vagy visszaválthassa valamely hosszú távú befektetését, különösen, ha ez pénzügyi veszteséghez vagy magas ügyleti díjak fizetéséhez vezet;
- e. Az ügyfél rövid időn belül, nyilvánvaló stratégia vagy gazdasági magyarázat nélkül részvények ismétlődő vásárlását és eladását kéri;
- f. Az ügyfélre és a tényleges tulajdonosra vonatkozó ügyfél-átvilágítási információk átadására való hajlandóság hiánya;
- g. Az ügyfél-átvilágítási információk vagy a fizetési adatok gyakori változása;

- h. Az ügyfél több pénzt utal át, mint amennyi a befektetéshez szükséges, és a többletösszegek visszatérítését kéri;
- i. Gyanúra adnak okot azok a körülmények, amelyek mellett az ügyfél igénybe veszi az elállási időszakot; előzetes értesítés nélkül több számla használata, különösen abban az esetben, ha ezeket a számlákat több különböző országban vagy magas kockázatot jelentő országok területén vezetik;
- j. Az ügyfél oly módon kívánja strukturálni a kapcsolatot, hogy több felet, például részvényesi meghatalmazottakkal rendelkező társaságokat vesz igénybe különböző országok területén, különösen abban az esetben, ha ezek az országok magasabb ML/TF kockázatot jelentenek;
- k. Az ügyfélnek vagy a tényleges tulajdonosának kapcsolata van olyan ágazatokkal, amelyekhez általában magasabb korrupciós kockázat kapcsolódik, például az építőiparral, a gyógyszeriparral és az egészségügyi ellátással, a hadiiparral, a bányászattal és a közbeszerzéssel.
- l. Az ügyfélnek vagy a tényleges tulajdonosának kapcsolata van olyan ágazatokkal, amelyekhez magasabb ML/TF kockázat kapcsolódik, például bizonyos pénzforgalmi szolgáltatókkal, kaszinókkal vagy nemesfém-kereskedőkkel.
- m. Az ügyfélnek vagy a tényleges tulajdonosának kapcsolata van olyan ágazatokkal, amelyek nagymennyiségű készpénzt használnak.
- n. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetén az alapításának célja, illetve az üzleti tevékenységének típusa
- o. csőd-, vagy felszámolási eljárás alatt álló gazdasági társaságok.

Az ügyfél jellege:

- a. Az ügyfél magasabb ML/TF kockázatot jelentő ország területén bejegyzett társaság vagy bizalmi vagyonkezelő **(a Zrt. különös figyelmet fordít azokra az országokra, amelyek ténylegesen nem tesznek eleget az adózási átláthatóságra vonatkozó nemzetközi szabályoknak);**
- b. Az ügyfél olyan befektető, amely alig vagy egyáltalán nem végez ügyfél-átvilágítást saját ügyfeleinek körében;
- c. Az ügyfél harmadik félnek minősülő, nem szabályozott befektető;
- d. Az ügyfél tulajdonosi és ellenőrzési struktúrája átláthatatlan;
- e. Az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő, vagy más olyan kiemelkedő pozíciót tölt be, amely lehetővé teheti számára, hogy személyes haszonszerzés céljából visszaéljen a pozíciójával;
- f. Az ügyfél részvényesi meghatalmazottakkal rendelkező, nem szabályozott társaság, amelynek ismeretlenek a részvényesei.

Az ügyfél üzleti tevékenysége a pénzeszközei a pénzügyi bűncselekmények magas kockázatát hordozó szektorokban folytatott üzleti tevékenységből származnak.

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

- az ügyfél és tényleges tulajdonosának lakóhelye vagy székhelye szerinti országok (pl. amennyiben magyar illetőségű),
- az adott ország, ahol az ügyfél lakik politikailag, gazdaságilag, pénzügyi szabályozás terén stabil-e, korrupciós szintje alacsony-e, tagja-e nemzetközi szerződéseknak, jogrendszere fejlett-e, implementálta-e a FATF ajánlásokat
- amennyiben az ügyfelek pénzeszközei Magyarországon folytatott tevékenységből származnak és a számlákra érkező összegek magyar illetőségű pénzintézetből érkeztek

- az ügyfél és tényleges tulajdonosának főtevékenysége szerinti országok; valamint
- azok az országok, amelyekkel az ügyfél és tényleges tulajdonosa személyes kapcsolatban áll.

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

- A befektető magasabb ML/TF kockázatot jelentő ország területén található.
- A pénzeszközök magasabb ML/TF kockázatot jelentő ország területéről származnak.
- Az adott ország, ahol az ügyfél lakik politikailag, gazdaságilag, pénzügyi szabályozás terén nem stabil, korrupciós szintje magas, nem tagja nemzetközi szerződéseknél, jogrendszere nem fejlett, nem implementálta a FATF ajánlásokat.

A Zrt. a következő termék, szolgáltatás vagy az ügylet átláthatóságához kapcsolódó tényezőket és kockázatcsökkentő tényezőket veszi figyelembe az alacsony kockázati besoroláshoz:

- Vizsgálni szükséges, hogy a termékek vagy a szolgáltatások milyen mértékben teszik lehetővé az ügyfél, a tényleges tulajdonos vagy a tényleges tulajdonosi struktúrák anonimitásának megőrzését, illetve milyen mértékben segítik elő a kifizetők elrejtését. Ilyen termékek és szolgáltatások például: bemutatóra szóló részvények, vagyonkezelői betétek, offshore gazdasági társaságok és bizonyos bizalmi vagyonkezelési konstrukciók, valamint alapítványok, amelyek felépülhetnek oly módon, hogy kihasználják az anonimitást és lehetővé teszik a fedőcégekkel vagy a bemutatóra szóló részvényeket birtokló részvényesekkel rendelkező társaságokkal való ügyletkötést.
- termékek és a szolgáltatások nyújtása során készpénzforgalom nem érintett.
- az ügyfelek megfelelési- illetve alkalmassági tesztjeiket személyesen töltik ki.
- mennyire komplex a termék és mennyire szabályozott (pl. értékpapír vagy sem)
- tőzsdén forgalmazott vagy nem forgalmazott

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

A kockázatot növelő tényezők:

- Az ügyletek szokatlanul nagyösszegűek;
- Lehetségesek a harmadik felek általi fizetések;
- A terméket vagy a szolgáltatást jegyzési célra használják, azt rövid időn belül visszavásárlási lehetőségek követik, a befektetéskezelő korlátozott beavatkozása mellett;
- Az új vagy innovatív termékéhez vagy szolgáltatásához kapcsolódó kockázatok, különösen abban az esetben, ha ez új technológiák vagy fizetési módok használatával jár.

A Zrt. a következő az ügyletek teljesítéséhez alkalmazott eszközzel kapcsolatos kockázati tényezőket veszi figyelembe a kockázati besoroláshoz:

- kommunikációs csatornák biztonsága,
- kompromitálhatóság,
- biztonsági résekkel szembeni ellenálló képesség,
- tranzakció visszakövethetősége,
- kommunikáció tartóssága,
- biztonsági auditok (auditált az eszköz vagy nem)
- a hozzáférés és jogosultsági szabályozás.

V. 11. 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.

VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

Az alkalmazottak a

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

utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén kötelesek a kijelölt személynek haladéktalanul írásban bejelentést tenni (**8. számú melléklet** - Bejelentés pénzmosság és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról).

A bejelentésekkel kapcsolatos adatok, tények, dokumentumok tárolása mind papír alapon, a **Zrt.** irodájában elzárt helyiségben, mind elektronikus úton, a **Zrt.** irodájában lévő számítógépes szerveren, és külön mentési helyen történik, amelyekhez a **Zrt.** vezetője, a belső ellenőr, a compliance munkatársa, valamint a back office munkatársai férhetnek hozzá.

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

A bejelentést és annak mellékleteit a pénzügyi információs egység által meghatározott formában kell továbbítani az FIU-nak. 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/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 **Zrt.** neve, adatai, kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma,
- az ügyfél azonosító adatai,
- a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, vagy körülmény részletes leírása,
- a **Zrt.** által tett intézkedések,
- a bejelentés kelte.

A bejelentéshez mellékelni kell a rendelkezésre álló, pénzmossásra 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 (**8/1. sz. melléklet** - Az FIU elérhetőségei) tartalmazza.

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

A bejelentések megtételére az a felelős személy kötelezett, aki – a **Zrt.**-re vonatkozó jogszabály titokvédelmi előírásainak figyelembevételével – személyesen, illetve ha a késelem veszéllyel jár, előzetesen telefonon közli a szükséges adatokat. A bejelentési adatlapot és az esetleges mellékleteket az ügyintéző átadja a kijelölt személynek és az köteles azt lemásolni, valamint eljuttatni a FIU részére. A kijelölt személy az adatlapon köteles az átvételt elismerni és egy másolati példányt a bejelentő alkalmazottnak visszaadni.

A hatóság a bejelentésben foglaltak alapján szükség szerint pótinformációt kér a **Zrt.**-től, amely olyan kérdésekre vonatkozhat, melyeket a bejelentésnek egyébként is tartalmaznia kellett volna, illetve amelyek szükségesek a pénzmosás, terrorizmus finanszírozás gyanújának megállapítása céljából.

A bejelentési kötelezettség teljesítésének rendje:

- Az ügyintéző a kitöltött bejelentő lapot (esetleg mellékleteit is) átadja a kijelölt személynek. Az átadás-átvételt, időpont megjelölésével, aláírással igazoltan rögzíteni kell.
- A kijelölt személy az átvételt egy erre a célra rendszeresített füzetben igazolja az alábbiak rögzítésével:
 - az esemény időpontja (a bejelentő lap dátuma)
 - a helyszín megnevezése
 - az esetleges mellékletek felsorolása
 - a pénzügyi információk egységhez történő továbbítás időpontja
 - a kijelölt személy aláírása.

Az okmányokról másolatot készít, és a FIU-nak elküldött anyaggal megegyező tartalmú dokumentumokat elzárva **8 (nyolc) évig** megőrzi.

Az azonosítási adatlapok felvételéért (szükség esetén módosításáért), továbbá a bejelentési adatlap kitöltéséért, valamint annak a kijelölt személy részére való megküldéséért az az alkalmazott felel, aki a kérdéses tranzakciót lebonyolította, a szerződést megkötötte.

Amennyiben az alkalmazott a tranzakciót a megfogalmazott ismérvek alapján vagy egyébként szokatlannak ítéli, akkor az általa kitöltött bejelentési adatlapot haladéktalanul, de legkésőbb **1 (egy) munkanapon** belül köteles megküldeni a kijelölt személynek. **Ha a bejelentés a kijelölt személy tevékenységére is utal, ebben az esetben közvetlenül küldi a belső ellenőrnek.**

A szolgáltató bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény észlelése esetén az üzleti kapcsolatot az ügyféllel azonnali hatállyal megszüntetheti, amennyiben a felmondási idővel járó késelem 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, bünfelderítési 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, bünfelderítési 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 felmondást igazolható módon kell átadni az ügyfélnek (személyesen, átvételi elismervény vagy tértivevényes levélként postai úton).**

VI.1.1. Ügylet felfüggesztése

A **Zrt.** e pontban meghatározza az ügyfélnek adandó tájékoztatást, valamint rögzíti szervezeti egységeinek kötelezettségét és felelősségét az ügylet felfüggesztése során.

Az ügylet felfüggesztése annak érdekében történik, hogy pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adattal, ténnyel vagy körülménnyel összefüggő ügylet felmerülése esetén az FIU azonnali intézkedéseket tehessen.

Amennyiben az ügyfél a megbízás végre nem hajtásával kapcsolatosan érdeklődik, akkor a késedelem okaként technikai okokat kell megjelölni, a tájékoztatásban a bejelentésre, ügylet felfüggesztésének tényére és a felfüggesztés indokára semmilyen módon nem szabad utalni.

A **Zrt.** biztosítja, hogy

- a. a felfüggesztés tényéről a **Zrt.** tudomással bíró vezetője, foglalkoztatottja és segítő családtagja a jelen pont szerinti tájékoztatás szerint jár el,
- b. a felfüggesztés teljesítéséhez csak a szükséges szervezeti egységet vonja be,
- c. a felfüggesztési kötelezettség teljesítésére utaló adat, tény, illetve körülmény felmerülésekor telefonon értesítse a FIU-t, és ebben az esetben a tőle kapott instrukciók szerint járjon el, valamint
- d. a felfüggesztés ideje alatt a telefonos kapcsolattartás a FIU-val a kijelölt személy akadályoztatása esetén is folyamatos legyen.

A **Zrt.** az általa vezetett nyilvántartáson belül az ügylet felfüggesztését igazoló iratot vagy annak másolatát elkülönítetten kezeli.

A kijelölt személy a jelen és a XIII. pontban meghatározottak alapján jár el a bejelentési kötelezettségének teljesítése érdekében. A kijelölt személy a FIU részére adandó telefonos tájékoztatása során minden olyan tényről, adatról, körülményről beszámol, amely ahhoz szükséges, hogy a FIU munkáját elősegítse.

A felfüggesztés során a pénzmosás és terrorizmus finanszírozására vonatkozó jogszabályok betartásával a compliance munkatárs valamint a back office munkatárs járnak el, akik jogosultak a felfüggesztési adatokhoz hozzáférni.

A **Zrt.** felfüggeszti az ügylet teljesítését, ha az ügylettel kapcsolatban olyan bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény merül fel, amely ellenőrzéséhez a szolgáltató a FIU azonnali intézkedését látja szükségesnek. A bejelentés védelemmel ellátott elektronikus üzenet útján, az ÁNYK keretprogramon belül kitöltendő nyomtatvány felhasználásával történik. Ha a késedelem veszéllyel jár, akkor a kijelölt személy a szükséges adatok előzetesen telefonon közli a hatósággal.

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

A FIU - a Pmt. 48. § (1) bekezdésében meghatározott hatóság ilyen tartalmú megkeresése esetén - bűnmegelőzési, bünfelderítési vagy nyomozási érdekre hivatkozással írásban kötelezheti a Zrt.-t, hogy az a felfüggesztés időtartama alatt a FIU által meghatározott ügyleteket végrehajtsa.

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

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

A FIU jogosult a vizsgálatát egy alkalommal további **3 (három) munkanappal meghosszabbítani**, ebben az esetben erről értesíti a **Zrt.-** t.

A FIU **4 (négy) munkanapon** belül írásban értesítést küld, ha

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

A FIU pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén jogosult megismerni saját hatáskörben vagy külföldi pénzügyi információs egység megkeresése alapján a **Zrt.** által kezelt adatot, továbbá értékpapírtitkot, valamint üzleti titkot.

A FIU megkereséssel fordulhat a Pmt. szerinti feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából a jelen pont szerinti adat, titok tekintetében a **Zrt.-**hez. A **Zrt.** köteles a megkeresésben megjelölt adatot, titkot a FIU részére megküldeni.

A jelen pontban meghatározott adat szolgáltatásának teljesítésére a FIU **legalább 8 (nyolc)-, legfeljebb 30 (harminc) napos** határidőt állapíthat meg. A **Zrt.** a megállapított határidő alatt köteles az adat szolgáltatását teljesíteni, vagy a teljesítés akadályát közölni.

A jelen pontban meghatározott adat szolgáltatásának teljesítésére a Pmt. 34. § (1) és 35.§ (1) bekezdésben meghatározott felfüggesztés időtartama alatt a FIU – indokolt esetben a fent írt határidőnél rövidebb határidőt is megállapíthat.

A **Zrt.** nem adhat tájékoztatás sem az ügyfélnek, sem harmadik személynek a FIU által a **Zrt.** felé megtett jelen pont szerinti megkereséssel kapcsolatosan. A tilalom nem vonatkozik a Felügyelet felé megtett tájékoztatásra.

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

A bejelentő személyt, beleértve a központi kapcsolattartó pontot, valamint a **Zrt. - 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 a FIU megkeresése alapján történő információ-továbbításra, ha az a jogszabályban meghatározott feladata ellátása érdekében kér információt.

VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER

A Szolgáltató köteles gondoskodni:

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

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

A **Zrt.** köteles a tevékenységének megkezdését követő **5 (öt) munkanapon** belül kijelölni - a szervezet sajátosságaitól, különösen annak méretétől és a vezetői szintek számától függően - egy vagy több, a belső szabályzatában meghatározott vezetőt, aki a Pmt.-ből eredő kötelezettségeknek a **Zrt.** foglalkoztatottja általi végrehajtásáért felelősséggel tartozik. Ezen személy a **Zrt.** igazgatóságának elnöke.

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

A **Zrt.** a monitoringra vonatkozó törvényi kötelezettsége maradéktalan teljesítése érdekében szűrőrendszert **manuális úton működteti**, ellenőrzi és tartja nyilván a számlavezető rendszerekben a szokatlan tranzakciókat, valamint az Európai Unió korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos listákat és az ENSZ, illetve az USA által készített listákat és szűrés eredményét elemzésre továbbíthatja a kijelölt személyeknek. A rendszernek a kimenő és bejövő átutalásokat is elemeznie kell.

A kijelölt felelős személy gondoskodik az ellenőrző mechanizmusok megteremtéséről és működtetéséről biztosítva ezzel a monitoring alkalmazását. 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.

Tranzakció szűrési feltételek a következők:

- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból kezdeményezett vagy oda továbbított 25 (huszonöt) 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 [2021. január 1-étől alkalmazandó]
- 50 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzáttalás nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, vagy általa kezdeményezve [2021. január 1-étől alkalmazandó]
- off-shore intézményekből érkező, oda induló átutalások
- az átutalás összege
- a gazdasági kapcsolat szokatlansága az ágazatban
- a tranzakciók gyakorisága, nagysága
- cél számlák típusa, száma

- külföldi székhelyű gazdasági társaság 10 (tíz) millió forint összeget meghaladó külföldi számlák közötti tranzakciói
- az Európai Unió, az ENSZ, továbbá más országok hatóságainak Magyarországon hivatalosan közzétett nemzetközi listái és egyéb „gyanúokok”
- az Európai Unió, az és az ENSZ szankciós listáin szereplő, a FATF Közleményében megnevezett magas kockázatú és nem együttműködő országok rezidenseinek és állampolgárainak, továbbá vállalkozásainak és szervezeteinek a tranzakciói.

A **Zrt.** - ha erre az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján kockázatérzékenységi alapon, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését megerősített eljárásban hajthatja végre.

A **Zrt.** - ha erre az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján kockázatérzékenységi alapon, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - különös figyelmet fordít valamennyi összetett és szokatlan ügyleti megbízásra.

A paraméterezést a back office folyamatosan, ügyletenként végzi, és a hozzá beérkezett - FIU-tól, az MNB-től vagy bűnüldöző szervektől érkező - megkeresések teljes körűen és gyors teljesítését biztosítja.

A szűrőrendszer az alábbi adatok leválogatására képes:

- ügyfél neve, lakcíme/székhelye,
- állampolgárság.

A **Zrt. manuális szűréssel** biztosítja a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása szempontjából ügyfél és szokatlan ügylet leválogatását.

A **Zrt.** a kijelölt személy részére az alábbi jogosultságokat és kötelezettségeket írja elő a rendszer működtetése kapcsán:

- a) jogosultságok
 - a rendszerhez való hozzáférés,
- b) kötelezettségek
 - a rendszer meghibásodása esetén a **Zrt.** vezetőjének értesítése,
 - a rendszer megfelelő alkalmazása, használata,
 - kiszűrt tranzakciókat elemzése,
 - a pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény felmerülése esetén annak haladéktalan bejelentése.

A **Zrt.** igazgatósági elnöke felelős:

- a rendszer megteremtéséről, működtetéséről gondoskodni,
- esetleges hibák, hiányok esetén azok elhárításáért.

A **Zrt.** a következő ügyfél-, illetve ügylettípusra végez szűrést:

- c) stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból kezdeményezett vagy oda továbbított ötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet.

A **Zrt.** a szűrési feltételeit az előbbi bekezdésben meghatározottakon túl a nemzeti kockázatértékelés és a belső kockázatértékelése alapján határozza meg.

A **Zrt.** a szűrési feltételeit folyamatosan felülvizsgálja, és a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából a szűrést folyamatosan végzi.

A szűrés eredményét, illetve a kiszűrt ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő elemzését és értékelését a jogszabályban előírt kötelező esetekben a szűrést követő húsz (20), minden más esetben harminc (30) munkanapon belül kell elvégezni. A szűrés végrehajtásának napja a határidőbe nem számít bele. Az elemzés folyamatát és értékelését visszakereshetően dokumentálni kell. A Zrt. manuálisan, papír alapon vagy elektronikus úton a Zrt. számítógépes hálózatán tárolja az elemzéseket, amelyekhez az igazgatóság tagjai, front office, back office, informatikai munkatárs, compliance és belső ellenőr fér hozzá.

A **Zrt.** 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 szűrőrendszer eljárásrendjének kialakításánál az alábbi feltételeknek kell megfelelni:

- a) az intézmény belső kockázatértékelésén alapul,
- b) megfelel a **Zrt.** kapcsolódó belső szabályzatainak,
- c) szükséges a **Zrt.** 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 a szűrőrendszer megtervezéséért, működtetéséért, 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 dönteni afelől, hogy mely találatok kerüljenek bejelentésre, bemutatják továbbá, hogy ki a felelős az ilyen döntés meghozataláért, valamint azt, hogy milyen módon kell a döntéshozatali eljárást dokumentálni, valamint
- 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.

A kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzésének és értékelésének folyamatát a **Zrt.** úgy dokumentálja, hogy a **Zrt.** vezetője, foglalkoztatottja és segítő családtagja által végrehajtott intézkedés eredménye és az az alapján hozott döntés utólag rekonstruálható legyen.

A **Zrt.** mérete és tevékenysége összetettsége okán külső ellenőrzési rendszert nem működtet.

A **Zrt.** a szokatlan tranzakciók vonatkozásában a **14/2020. (XII.17.) MNB ajánlásban** meghatározottakat veszi figyelembe, amelyeket jelen szabályzat **10. számú melléklete** tartalmaz. Ilyen tranzakció észlelése esetén a **Zrt.** bejelentési kötelezettségét teljesíti.

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 (24h) meghaladóan akadályozó körülmény szolgáltató tudomására jutásáról.

A **Zrt.** ennek kiküszöbölésére foganatosított, illetve foganatosítani tervezett intézkedései:

- a BCP/DRP terve életbe lép (vészhelyzeti intézkedések)
- a **Zrt.** vészhelyzeti munkacsoportot hoz létre
- a **Zrt.** szakértő von be az akadály gyors elhárítása érdekében

- a Zrt. jelentést készít az akadályozás okáról, a probléma természetéről és a szűrés folyamatosságának biztosítására tett lépésekről.

VII.1. Visszaélés-bejelentő rendszer

A **Zrt.** a belső ellenőrző és információs rendszer részeként névtelenséget biztosító visszaélés-bejelentési rendszert (a továbbiakban: „*bejelentési rendszer*”) működtet.

Bejelentést írásban, email útján a **Zrt.** azon vezetője, foglalkoztatottja vagy segítő családtagja tehet, aki tudomással bír arról, hogy a **Zrt.** a Pmt. rendelkezéseit megsérti vagy megsértette.

A bejelentést a visszaélésben nem érintett **Zrt.** vezetőjének vagy helyettesének kell megküldeni, aki **harminc (30) napon** belül azt vizsgálja. A határidőbe a bejelentés megtételének napja nem számít bele. A kivizsgálás a **Zrt.** vezetőjének/helyettesének a felelőssége.

A bejelentés kivizsgálásában nem vehet részt az, aki a bejelentést tette és a bejelentéssel érintett személy.

Amennyiben a **Zrt.** azt állapítja meg, hogy pénzmosásra, terrorizmusfinanszírozásra vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, úgy a kijelölt személy haladéktalanul bejelentést tesz a FIU-nak.

Amennyiben a **Zrt.** azt állapítja meg, hogy bűncselekmény gyanúja áll fenn, úgy haladéktalanul feljelentést tesz a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező nyomozó hatóságnál.

Amennyiben a **Zrt.** az előző két bekezdésben foglalt eseteken kívül a Pmt., az Kit., vagy az MNB rendelet megsértését állapítja meg, úgy a kijelölt személy haladéktalanul bejelentést tesz az MNB felé.

A **Zrt.**-nek a bejelentés megtételét követően biztosítania kell, hogy ahhoz a bejelentéssel vagy annak kivizsgálásában érintett személyen kívül más személy ne férhessen hozzá. Ezt a hozzáférési jogok korlátozásával, jelszavas védelemmel történő ellátásával biztosítja.

A **Zrt.** biztosítja, hogy a belső ellenőrző és információs rendszer képes legyen az üzleti kapcsolat

- a) személyes adat,
- b) számlaszám,
- c) ügyfélszám,
- d) ügylettípus vagy
- e) összeghatár

alapján történő leválogatására.

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

2. RÉSZ: KIT SZERINTI RENDELKEZÉSEK

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

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

- befagyasztása,
- rendelkezésre bocsátásának tilalma.

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

IX. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

A **Zrt.** 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.

IX.1. Szűrő-monitoring rendszer

A **Zrt. manuális** szűréssel biztosítja a pénzügyi és vagyoni korlátozásokat elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok késedelem nélküli végrehajtását.

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

A **Zrt.** a szűrések teljesítése során keletkezett adatokat nyilvántartja és azokat **nyolc (8) évig** őrzi.

Az üzleti kapcsolat létesítésekor az adott ügyfelet, a szankciós listák változásakor a teljes ügyfélállományt ellenőrizni kell, hogy az ügyfél szerepel-e a szankciós listák valamelyikén, és azt az erre a célra létrehozott nyilvántartásban kell dokumentálni, amelyet legalább **nyolc (8) évig** kell őrizni.

A **Zrt.** a Kit.-ben kötelezően előírt listák mellett a **8/2. sz. mellékeltben** meghatározott egyéb listák alapján szűr.

A **Zrt.** a monitoringra vonatkozó törvényi kötelezettsége maradéktalan teljesítése érdekében **manuális** úton ellenőrzi az Európai Unió korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos listákat és az ENSZ, illetve az USA által készített listákat és szűrés eredményét elemzésre továbbíthatja a kijelölt személyeknek. A rendszernek a kimenő és bejövő átutalásokat is elemeznie és értékelnie kell.

A kiszűrt találatok elemzésének és értékelésének folyamatát a **Zrt.** úgy dokumentálja, hogy a **Zrt.** vezetője, foglalkoztatottja és segítő családtagja által végrehajtott intézkedés eredménye és az az alapján hozott döntés utólag rekonstruálható legyen.

Vizsgálati protokoll:

A szűrések elemzésekor a vizsgálati szempontokat kell alapul venni a bejelentési mérlegelés során:

- a találatok nem valószínűtlenek;
- a szűrési eredmény adekvát, vizsgálható
- a szűrési találatok nem ellentmondóak

Amennyiben a szűrési találatok relevánsak és azokból logikus következtetés alapján alappal feltehető, hogy pénzmosási és vagy terrorizmus-finanszírozási célt szolgál, úgy a **Zrt.** köteles a bejelentést megtenni.

Az elemzések körében keletkező dokumentációt a **Zrt.** a védett hálózati szerveren létrehozott merevlemezen tárolja elektronikus formában.

Ha pozitív a találat, akkor lehetőség van a tranzakció felfüggesztésére, és ezzel egyidejűleg a FIU-t értesíteni kell, amely értesítésről a kijelölt személy gondoskodik.

A terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns listák elérhetőségeit e szabályzat **8/2. sz. melléklete** (A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei) tartalmazza. A **back office** számára az egyes szűrendő listákhoz való hozzáférés az e mellékletben szereplő linkekre kattintva, valamint azoknak a számítógépen történő elmentésével is biztosítva van. Ezen listákat évente, valamint azok módosulása esetén a **compliance** munkatárs a változástól számított **tizenöt (15) napon** belül frissíti a **back office** számára, amely frissített listát email útján küld meg.

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 Zrt. ennek kiküszöbölésére foganatosított, illetve foganatosítani tervezett intézkedései:

- a BCP/DRP terve életbe lép (vészhelyzeti intézkedések)
- a Zrt. vészhelyzeti munkacsoportot hoz létre
- a Zrt. szakértő von be az akadály gyors elhárítása érdekében
- a Zrt. jelentést készít az akadályozás okáról, a probléma természetéről és a szűrés folyamatosságának biztosítására tett lépésekről.

IX.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján

A **Zrt.** köteles a tevékenységének megkezdését követő **öt (5) munkanapon** belül kijelölni - a szervezet sajátosságától függően - egy vagy több kijelölt személy, aki a fenti bejelentést haladéktalanul továbbítja a FIU-nak. A kijelölt személy kizárólag a **Zrt.** vezetője, alkalmazottja lehet. A kijelölt személy nevééről, beosztásáról, valamint az ezekben bekövetkezett változásokról a **Zrt.** a kijelöléstől, a változástól számított **öt (5) munkanapon** belül köteles a FIU-t tájékoztatni. A kijelölt személy vonatkozásában a Pmt. szabályait is megfelelően alkalmazni kell.

A **Zrt.** nevében a kijelölt személy a bejelentést a Pmt. szerinti védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában továbbítja a FIU-nak, amelynek beérkezéséről a FIU elektronikus üzenet formájában haladéktalanul értesíti a bejelentést továbbító **Zrt.**-t.

A **Zrt.** nevében a kijelölt személy a szabályzat mellékletét képező nyomtatványon, elektronikus úton, haladéktalanul bejelentést tesz a FIU részére minden olyan adatról, tényről, körülményről, amely arra utal, hogy a pénzeszközök és gazdasági erőforrások uniós jogi aktusok által elrendelt befagyasztásának alanya Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással rendelkezik.

A kijelölt személy a jelen és a XIII. pontban meghatározottak alapján jár el a bejelentési kötelezettségének teljesítése érdekében.

Az FIU a bejelentést a megtételét követő **négy (4) munkanapon** belül megvizsgálja, majd a vizsgálata alapján vagy zárlatot kezdeményez, és erről értesíti a **Zrt.**-t, vagy arról értesíti, hogy a zárlat kezdeményezésének feltételei nem állnak fenn.

IX.3. A vagyon befagyasztása

Ha a hatóság a hivatalosan tudomására jutott információk, illetve a bejelentés alapján lefolytatott vizsgálat eredményeképpen megállapítja, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya rendelkezik Magyarországon befagyasztandó vagyonnal, erről a vizsgálat eredményének

megküldésével a vizsgálat befejezését követően haladéktalanul értesíti a bejelentést tevő **Zrt.-t**. Szintén értesíti, ha a befagyasztás feltételei nem állnak fenn.

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

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

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

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

Az értesítés az alábbi adatokat tartalmazza:

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés természetes személy alanyának:

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

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

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

továbbá:

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

valamint:

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

IX.4. A pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedések végrehajtása

Ha egy uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat konkrétan a pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedésként tilalmat rendel el, a szolgáltató megtagadja a pénzeszközök átutalására irányuló megbízás teljesítését.

E kötelességének ellátása érdekében a back office munkatárs, manuális úton nyilvántartást vezet a pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedésekről, amelyekről félévente szűréseket végez.

A szűrések teljesítése során keletkezett adatokat a Pmt. szerinti előírásokkal összhangban a **Zrt.** a szűrés végrehajtásától számított **8 (nyolc) évig** köteles megőrizni, valamint a pénzeszközök átutalására irányuló kezdeményezés megtagadásáról **manuálisan** nyilvántartást vezetni. E nyilvántartáshoz hozzáfér a back office munkatárs és az igazgatóság tagjai.

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

A pénzeszközök átutalásáról a **Zrt.** nevében a **back office haladéktalanul** értesíti a FIU-t védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában.

A pénzeszközök átutalására irányuló megbízás kezdeményezője személyesen vagy írásban nyújthatja be az engedélyezés iránti kérelmét a **Zrt.**-hez, amit a **Zrt.**-nél a back office **1 (egy) munkanapon** belül védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában továbbítja az FIU részére.

A Szolgáltató értesítésének, illetve kérelmének tartalmaznia kell:

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

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

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

X. KIJELÖLT FELELŐS VEZETŐ ÉS MEGFELELÉSI VEZETŐ

A kijelölt felelős vezető a Pmt.-ből, az MNB rendeletből, valamint e Szabályzatból eredő kötelezettségeknek és elvárásoknak a Szolgáltató általi végrehajtásáért felelősséggel tartozik.

A kijelölt felelős vezetőnek meg kell felelnie az alábbi szempontoknak is:

- megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a szolgáltató milyen mértékben kitétt 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 **11. sz. melléklet tartalmazza.**

A megfelelési vezető nevét és elérhetőségét a **11. sz. melléklet tartalmazza.**

A megfelelési vezető meghatározott feladatok ellátásához szükséges megfelelő ismeretekkel rendelkezik, és az irányítási funkciót betöltő testületnek közvetlenül jelentési kötelezettséggel tartozik.

A megfelelési vezető köteles az irányítási funkciót betöltő testületnek 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 ellenjegyzni.** 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 kockázatsökkentő intézkedésekre irányuló javaslatokat. Az irányítási funkciót betöltő testület köteles a megfelelési vezető jelentésében foglalt javaslatokat a benyújtást követő **30 (harminc) napon** belül dokumentált formában megvitatni, annak elfogadásáról vagy elutasításáról döntést hozni. A jelentésben foglalt javaslatok alapján végrehajtott intézkedéseket visszakereshető módon szükséges dokumentálni.

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

XI. KIJELELT SZEMÉLY

A **Zrt.** köteles kijelölni – a szervezet sajátosságától függően – egy vagy több személyt (a továbbiakban: „**kijelölt személy**”), aki a **Zrt.** vezetőjétől, foglalkoztatottjától és segítő családtagjától érkezett bejelentést a pénzügyi információs egységnek haladéktalanul továbbítja. A kijelölt személy a **Zrt.** alkalmazottja vagy segítő családtagja lehet. A kijelölt személy felelős a bejelentések minőségéért, ideértve elsősorban azok adattartalmának pontosságát, teljességét dokumentáltságát.

A kijelölt személy a **Pmt.**-ből és annak felhatalmazásán alapuló jogszabályból eredő feladatok ellátásához szükséges megfelelő ismeretekkel rendelkezik, és a **Zrt.** igazgatóságának közvetlenül jelentési kötelezettséggel tartozik.

A **Zrt.**-nél a **FIU**-nak történő bejelentésre kijelölt személy, illetve helyettese:

Neve:	Garas Emília	Helyettes neve:	Katzer Andor Tamás
Beosztása:	igazgatósági tag	Beosztása:	igazgatósági tag
Telefonszáma:	+36-1-2482410	Telefonszáma:	+3612482292

A **Zrt.** kijelölt személy nevééről, beosztásáról, elérhetőségéről a tevékenysége megkezdésének időpontjától, valamint az ezekben bekövetkezett változásról a változástól számított **5 (öt) munkanapon belül köteles a FIU-t tájékoztatni.**

A **Zrt.** a tájékoztatást az **ügyfélkapun** keresztül az **ÁNYK** keretrendszerben kitölthető nyomtatvány alkalmazásával teszi meg. Továbbá, a **Pmt.** szerinti ún. „pénzmosás-gyanús bejelentés” megtételére is az ügyfélkapun keresztül az **ÁNYK** keretrendszerben letölthető nyomtatvány kitöltésével van lehetőség.

A **Zrt.** nevében a kijelölt személy a bejelentést a FIU-nak védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában továbbítja, amelynek beérkezéséről a FIU elektronikus üzenet formájában haladéktalanul értesíti a **Zrt.**-t. Ha a késedelem veszéllyel jár, akkor a kijelölt személy a szükséges adatok előzetesen telefonon közli a hatósággal.

A **Zrt. szóban vagy írásban/email útján tájékoztatja** az alkalmazottakat a kijelölt személy(ek) elérhetőségéről.

A kijelölt személy a **Zrt.** foglalkoztatottjai számára munkaidő alatt állandóan rendelkezésre áll és a bejelentést haladéktalanul továbbítja a FIU-nak.

A kijelölt személy

Kötelezettsége:

- a hozzá érkezett bejelentések azonnali eljuttatása a FIU részére,
- a bejelentések biztonságos, a titoktartási követelményeknek megfelelő tárolása,

Feladatai:

- amennyiben szokatlan tranzakcióra egyéb úton információi keletkeznek, ezekről felvilágosítás kérése a számlavezetőtől, valamint ezen információk bejelentés formájában való megküldése,
- kapcsolattartás a FIU kijelölt egységeivel a megfelelő megkeresések esetén információszolgáltatás a bejelentett számlákról, ügyfelekről, illetve a bejelentésben nem szereplő, szerződéses kapcsolatokról, tranzakciókról (a megkeresésnek meg kell felelnie az egyéb jogszabályokban, így a Bszt.-ben, illetve a Be.-ben megfogalmazott követelményeknek).

A **Zrt.** nevében a kijelölt személy az ügyleti megbízás végrehajtása után továbbítja a fent írtak szerint a bejelentést, amennyiben az ügyleti megbízás teljesítése nem akadályozható meg vagy a bejelentésnek az ügyleti megbízás végrehajtását megelőző teljesítése a tényleges tulajdonos nyomon követését veszélyeztetné.

A kijelölt személy nevét és elérhetőségét a **8./3 sz. melléklet** tartalmazza.

XII. AZ ÜGYFÉLLEL KÖZVETLEN KAPCSOLATBAN ÁLLÓ ÜGYINTÉZŐ JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló, a megbízások feldolgozását végző ügyintézők, tranzakciókat bonyolító ügyintézők

Kötelezettségei:

- az átvilágítási intézkedések teljesítése, így az ügyfél azonosítása során az azonosító adatok felvétele, adatlap kitöltés, vagy azonosított ügyfél esetén azonosság ellenőrzése, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, a tényleges tulajdonos azonosítása, és kétség esetén személyazonosságának igazoló ellenőrzése, az üzleti kapcsolat célját és tervezett jellegét feltáró tevékenységnek, illetve az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése,
- el kell döntenie, hogy az adott tranzakció illeszkedik-e az ügyfél profiljához, szokatlan-e, indokolja-e az ügyfél üzleti tevékenysége a tranzakciót,
- el kell döntenie, hogy az adott tranzakció nem jelent-e hirtelen változást az ügyfél pénzügyi szokásaiban,
- el kell döntenie, hogy az ügyfél megjelenése, magatartása megfelel-e az üzleti kapcsolat jellegének,
- meg kell vizsgálnia a rendelkezésre álló listák alapján, hogy az ügyfél pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya-e, illetve az adott ügyletből származik-e előnye olyan személynek, amely pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya,

- pénzmosásra és terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén bejelentő adatlap kitöltése,
- bejelentésben a pénzmosásra és terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény, körülmény részletes és pontos megfogalmazása,
- a pénzmosásra és terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény, körülmény részletes ismertetését alátámasztó, rendelkezésre áll dokumentumok mellékelése a bejelentési adatlaphoz,
- kitöltött bejelentési adatlap haladéktalan továbbítása a kijelölt személynek,
- pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozására utaló adattal, ténnyel, körülménnyel összefüggő esetben semmiképpen sem szabad az ügyfélnek megsejtenie, hogy az alkalmazott észlelte e körülményt. Ilyenkor ugyanúgy kell viselkednie ügyintézőnek, mint máskor,
- ügyfél előtt a bejelentés, illetőleg a vizsgálat tényének titokban tartása.

Jogai:

- névtelenséghez való jog, melynek értelmében az eljáró alkalmazott neve nem szerepelhet a bejelentéseken. A bejelentőlapon az „ügygazda” fiókot kell megjelölni. A kijelölt személy kizárólag a pénzügyi információs egység kifejezett kérése esetén köteles a bejelentést kezdeményező alkalmazott személyére vonatkozó adatokat a hatóság rendelkezésére bocsátani,
- 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,
- konzultáció lehetősége a bejelentést fogadó felelős személlyel.

A bejelentőt megilleti a VI.1.2. pont szerinti bejelentő védelem.

A kötelezettségek megszegése esetén a **Zrt.** az ügyintézőkkel szemben az etikai szabályzat alapján jár el.

A Szolgáltató gondoskodik arról, hogy a Pmt. szerinti tevékenységet végző alkalmazottak, valamint az ügyféllel közvetlen kapcsolatban lévő ügyintézők rendszeres képzési programon vegyenek részt és teljesítsék az MNB rendelet vonatkozó előírásait.

XIII. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS

Visszakereshető és ellenőrizhető módon nyilvántartást kell vezetni

- az ügyfél-átvilágítás során felvett (beleértve az elektronikus azonosítás során keletkezett) személyes adatokról, ideértve a pénzeszköz és vagyon forrására vonatkozó információkat,
- és nem személyes (beleértve az elektronikus azonosítás során keletkezett) adatokról,
- okiratról, illetve az okirat másolatáról,
- a bejelentésről,
- az adatszolgáltatásról,
- a felfüggesztett tranzakció iratairól, másolatairól,
- az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett iratokról (pl. üzleti levelezések), azok másolatairól,
- a 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 ügyleti megbízás teljesítésétől számított **8 (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.

A nyilvántartásban a 4.500.000,- (négy millió-ötszáz ezer) forint értéket elérő vagy meghaladó összegű készpénzben (forint, valuta) teljesített ügyleti megbízásokat is köteles rögzíteni, amely információt **8 (nyolc) évig** köteles megőrizni.

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

A nyilvántartásában szereplő adatot, okiratot, illetve az okirat másolatát

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

a megkeresésben meghatározott ideig, de legfeljebb **10 (tíz) 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, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 (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 megghiúsulásáról szóló értesítését követően haladéktalanul törölni kell. A meghatározott szerv az eljárás jogerős lezárásáról és a megindítani tervezett eljárás megghiúsulásáról haladéktalanul értesíti a **Zrt.-t**.

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

Az ügyféladatok, nyilatkozatok és okiratok, illetve azok másolatainak megőrzése mind papír, mind elektronikus formában történik. A papír alapú iratok a székhelyen, zárt helyiségben, míg az elektronikus formában őrzött dokumentumok pedig a székhelyen található számítógépes szerverten és külön mentési helyen tárolandók.

A **Zrt.** visszakereshető és ellenőrizhető külön **nyilvántartást** vezet az ügyfél azonosítása során a Pmt. alapján felvett adatokról, valamint azon esetekről, amikor a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében magas kockázatot jelentő ügyfelek és ügyletek tekintetében fokozott ügyfél-átvilágítást alkalmaz, illetve amikor a **Zrt.** más szervezetek által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedéseket fogad el. Amennyiben az elektronikus szűrőrendszer az adatok elkülönített legyűjtésére nem alkalmas, akkor az adatokra külön nyilvántartást kell vezetnie a belső és külső ellenőrzés érdekében.

Az MNB részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról szóló e témakörben kiadott rendeletben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség maradéktalan teljesítése érdekében a

rendeletben előírt adatköröket külön, a belső és külső ellenőrzés számára visszakereshető módon kell nyilvántartani.

A **Zrt.** által alkalmazott eljárás, valamint az általa vezetett nyilvántartás biztosítja a Pmt-ben, valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt előírások teljesülését, ideértve a következetesség, a folyamatos figyelemmel kísérhetőség és az ellenőrizhetőség biztosítását is.

XIV. KÉPZÉSI PROGRAM

A **Zrt.** gondoskodik arról, hogy a Pmt. hatálya alá tartozó tevékenység ellátásában részt vevő vezetők és alkalmazottak felvétele során a megfelelő szakmai képességek biztosítva legyenek. A **Zrt.** ezt úgy hajtja végre, hogy előzetesen értékeli, hogy a munkakör betöltéséhez rendelkezik-e a szükséges szakértelemmel, beleértve az alkalmazandó jogszabályi környezet átfogó ismeretét, megfelelő tapasztalattal rendelkezik-e a kockázatok azonosítása, értékelése és kezelése terén, biztosított-e, hogy feladatait hatékonyan, önállóan képes ellátni.

A **Zrt.** gondoskodik arról, hogy a Pmt. szerinti tevékenység ellátásában részt vevő alkalmazottai megismerjék a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket, felismerjék a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetve megvalósító üzleti kapcsolatot, ügyletet, valamint, hogy a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a Pmt.-nek megfelelően tudjanak eljárni.

Gondoskodik továbbá arról, hogy a Pmt. szerinti tevékenységének ellátásában részt vevő alkalmazottai 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 járnak el.

E kötelezettség biztosítása céljából a **felelős vezető** gondoskodik arról, hogy az alkalmazottak az ebben a munkakörben történő alkalmazását megelőzően vagy a belépést követő **30 (harminc) napon** belül megelőzési képzésben, valamint a belépés évét követően **1 (egy) évente legalább 1 (egy) alkalommal továbbképzésben részesüljenek.** A megelőzési képzés része a szolgáltató által szervezett írásbeli vizsga, ideértve az elektronikus rendszereiben lebonyolított vizsgát is. **Amennyiben az alkalmazott akadályoztatva van a képzésben való részvételben, úgy az akadályoztatás megszűnését követő 30 (harminc) napon belül pótolnia kell azt.**

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, továbbá ezen információk visszakereshető módon történő nyilvántartása a Pmt. 63. § (5) bekezdése szerinti felelős vezető kötelessége.

A továbbképzések kapcsolódhatnak a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos jogszabályok, új elkövetési trendek megjelenéséhez, és a szabályzat módosulásához is. Az oktatás kitér a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának definíciójára, az azonosítás és bejelentés belső eljárási rendjére, a szokatlan események tipológiájára is.

Tesztjellegű, fogalmakat, elhatárolásokat és gyakorlati példákat is tartalmazó vizsgával szükséges a vizsgáztatást lefolytatni. A vizsgadolgozat legalább 10 kérdésből áll. Ennek eredményét, az oktatás tematikáját, a vizsgák anyagát és a jelenlétet a kijelölt személy dokumentálja.

A Zrt. a székhelyén, a compliance munkatárs által meghatározott napon és az általa tartott oktatással, valamint az általa (a Zrt. a székhelyén írásban) történő vizsgáztatással biztosítja a képzési kötelezettségét.

A Szolgáltató olyan képzési programot állít össze, amely az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges témaköröket a megfelelő ismereti mélységben tartalmazza.

A Szolgáltatónál mindenki azonos tematikájú képzésben vesz részt.

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

- a) a Pmt.-hez, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényhez kapcsolódó büntetőjogi aspektusok ismertetése,
- b) Pmt., valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény fogalmainak ismertetése,
- c) ügyfél-átvilágítás teljesítésének kötelező esetei,
- d) ügyfél-átvilágítási intézkedések
 - da) a Pmt. 7-14. §-a alapján elvégzett ügyfél-átvilágítás,
 - db) egyszerűsített ügyfél-átvilágítás,
 - dc) fokozott ügyfél-átvilágítás és
 - dd) más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás esetén,
- e) az ügyfél-átvilágítás során használt nyilvántartások,
- f) a bejelentési és felfüggesztési kötelezettség teljesítésnek részletes szabályai,
- g) a felfedés tilalma és annak gyakorlati jelentősége,
- h) a Szolgáltató által a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával összefüggésben alkalmazott szűrőrendszerek működtetésének szabályai,
- i) a megerősített eljárás fogalma és a Szolgáltató által a megerősített eljárás keretében alkalmazott eljárásrend és intézkedés ismertetése,
- j) a nemzeti kockázat értékelés Szolgáltató specifikus vonatkozásai,
- k) a Szolgáltató saját eljárásrendje és
- l) a Szolgáltató belső kockázatértékelése.

A **Zrt.** 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 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. Amennyiben az alkalmazott akadályoztatva van a vizsga letételében, úgy az akadályoztatás megszűnését követő **30 (harminc) napon** belül pótolnia kell azt. Amennyiben a vizsga sikertelen, úgy **5 (öt) napon** belül van lehetőség ismételt vizsgán részt venni. A vizsgát 5 (öt) alkalommal lehet megkísérelni. A vizsga letétele a foglalkoztatás feltétele. A **Zrt.** 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 **Zrt.** által szervezett vizsgát sikeresen nem teljesíti. A képzést követő legkésőbb 45 (negyvenöt) napon belül az alkalmazottnak sikeres vizsgát kell tennie. Amennyiben ez nem következik be, úgy a munkaviszony megszüntetésre kerül.

A **Zrt.** a megelőzési képzés, valamint az ezekhez kapcsolódó vizsga anyagát, a képzések időpontját és a résztvevők névsorát, a javítókulcsot, a vizsgázók névsorát és vizsgázónként a vizsgaeredményeket visszakereshető módon nyilvántartja és a vizsga napjától számított **5 (öt) évig** kell megőrizni.

XV. SZOLGÁLTATÓ AFAD-TÖRVÉNY SZERINTI TOVÁBBI KÖTELEZETTSÉGEI

A Szolgáltató köteles – a jelen szabállyal nem érintett – az Afad-törvényből eredő egyéb kötelezettségeknek is megfelelni, így különösen a Szolgáltató tényleges tulajdonosainak adatait érintő nyilvántartási, a számlavezető felé történő bejelentési kötelezettségeit teljesíteni. Jelen szabályzatnak nem célja a Szolgáltató 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.

XVI. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

A Szabályzat az aláírás napján lép érvénybe azzal, hogy az abban foglalt rendelkezéseket a kiadás napjától érvényes és a **Zrt.** tényleges működésétől kezdődően kell alkalmazni a **Zrt.** tevékenysége során.

A **Zrt.** szabályzatainak betartását a belső ellenőr évente legalább egyszer megvizsgálja. Az elvégzett vizsgálat alapján a szükséges módosításokat a **Zrt.** a szabályzatban átvezeti.

Ez az utasítás üzleti titkot tartalmaz, ezért annak tartalmáról az ügyfelek - a közvetlenül rájuk vonatkozó konkrét részleteken kívül - nem tájékoztathatók.

Jelen szabályzat következő felülvizsgálatának az időpontja legkésőbb: **2025. július 1.**

XVII. MELLÉKLETEK

A szabályzat mellékletként tartalmazza:

1. melléklet – Azonosítási adatlap
2. melléklet – Ügyfél tényleges tulajdonosi nyilatkozata (természetes személy)
3. melléklet – Ügyfél tényleges tulajdonosi nyilatkozata (jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet)
4. melléklet – Tényleges tulajdonosok kiemelt közszereplői nyilatkozata
5. melléklet – Kiemelt közszereplő nyilatkozat
6. melléklet – Ügyfél nyilatkozat a vagyon forrásáról- természetes személy ügyfél tölti ki! – A Pmt. 9/A. § (2) bekezdésében előírt kötelezettség végrehajtásához
7. melléklet – 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
8. melléklet – Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról
 - 8/1. melléklet – Az FIU elérhetőségei
 - 8/2. melléklet – A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei
 - 8/3. melléklet – A kijelölt személy neve, beosztása és elérhetőségei
9. melléklet – Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alapján

10. melléklet – Tipológia a szokatlan ügyletek felismeréséhez
11. melléklet – Kijelölt felelős vezető, megfelelési vezető
12. melléklet – Útmutató az összetett tulajdonosi szerkezetek feltérképezéséhez és gyakorlati útmutató az összetett tulajdonosi szerkezetek esetén a tényleges tulajdonos megállapításához

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

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

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

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

név, Rövidített név:													
székhely / magyarországi fióktelep címe:													
fő tevékenységi kör:													
képviselőre jogosult neve, beosztása:													
kézbiztos megbízott családi és utóneve, valamint lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye:													
cégjegyzékszám/határozati, nyilvántartási szám:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
adószám:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Az adatokat rögzítette:

név

dátum

* ha a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okirat ezt nem tartalmazza, az adatok ellenőrzése mellőzhető, ebben az esetben a rögzítendő szöveg: Rögzítésére a Pmt. 7.§ (3a) bekezdése alapján az ellenőrzés mellőzésével került sor.

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

Üzleti kapcsolat esetén:

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

Ügyleti megbízás esetén:

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

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

1: Családi és utónév

2: Születési családi és utónév

3: Lakcím, annak hiányában tartózkodási hely

4: Állampolgárság

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

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

7: Születési hely, idő

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

9: Tulajdonosi érdekeltség jellege**

10. Tulajdonosi érdekeltség mértéke**

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

Kelt:, év hó nap

.....

ügyfél

aláírása

* A megfelelő rész aláhúzendó vagy kihúzendó.

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

Tényleges tulajdonos:

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 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,

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 százaléka a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,

ii. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy

iii. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, 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;

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

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

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

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

h) 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.

4. sz. melléklet - 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 el¹.

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 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

¹ A Szolgáltató kockázatérékenységi alapon az egy éves időtartamnál hosszabb időtartamot is meghatározhat.

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 közszereplővel közeli kapcsolatban 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

5. sz. melléklet - 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 el².

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.

² A Szolgáltató kockázatérzékenységi alapon az egy éves időtartamnál hosszabb időtartamot is meghatározhat.

B Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója:

a)	házas társ
b)	élettárs
c)	vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermek
d)	a fentiek házas társa 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

6. sz. melléklet - 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:	
Lakcím, 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
Ingatlantulajdon (résztulajdon is)						
Gépjármű						
Egyéb nagy értékű ingóság						
Immateriális és vagyoni értékű javak, így különösen szellemi termékek felhasználási joga, bérleti jog						
Pénzügyi számlakövetelés, értékpapír, más pénzeszköz, virtuális fizetőeszköz						
Készpénz						
Gazdasági társaságban fennálló tulajdoni részesedés becsült piaci értéke						
Tartozások (pénzügyi intézetekkel, 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:,

.....
 Nyilatkozatot tevő aláírása

7. sz. melléklet - 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						
<i>Kötelezettségek (a nyilatkozattételt megelőzően közzétett utolsó éves beszámoló adatai alapján)</i>						

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

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

Kelt:,

.....
Nyilatkozatot tevő képviselő aláírása

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

KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!

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

1. A **Zrt.** neve, címe, közvetlen telefonszáma

név: CEE Active Asset Management Zártkörűen Működő Részvénytársaság,

székhely: 1124 Budapest, Törpe u. 1/B. I.II.

központi iroda: 1124 Budapest, Törpe u. 1/B. I.II..

központi telefonszám: +36-1-248-2410

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

Székeyhidi Zsolt István, 1124 Budapest, Törpe u. 1/B. I.II., telefonszám: +36-1-248-2291

Katzer Andor Tamás, 1124 Budapest, Törpe u. 1/B. I.II., telefonszám: +36-1-248-2292

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

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

2.2. Szerepel-e más személy az ügyben? Ha igen, akkor a kapcsolódó és egyéb személy(ek) adatai [fel kell tüntetni azt a személyt is – feltéve, ha van ilyen – akinek a részére az ügyletet lefolytatják]

3. Az ügylet részletei (ideértve 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

8/1. sz. 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://pei.nav.gov.hu/>

<https://pei.nav.gov.hu/pmt-es-kit-szerinti-elektronikus-bejelentes/pmt-es-kit-szerinti-elektronikus-bejelentes>

8/2. sz. 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://www.eeas.europa.eu/eeas/european-union-sanctions_en

<https://webgate.ec.europa.eu/fsd/fsf>

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>

8/3. sz. melléklet - A kijelölt személy neve, beosztása és elérhetőségei:

Pmt./Kit. szerint:

név:	Garas Emília
beosztás:	igazgatósági tag _____
telefon:	+36-1-2482410
email:	emilia.garas@ceeaam.hu _____

Helyettes neve:	Katzer Andor Tamás
beosztás:	igazgatósági tag
telefonszáma:	+3612482292
email:	andor.katzer@ceeaam.hu

9. sz. melléklet - Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alapján

KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!

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

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés természetes személy alanyának:

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

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

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

továbbá:

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

valamint:

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

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

Kelt:,év hó nap

10. sz. melléklet – Tipológia a szokatlan ügyletek felismeréséhez

KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!

A melléklet célja a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) 30 §-ában meghatározott bejelentési kötelezettség végrehajtásának elősegítése.

1. Számlanyitás, üzletkötés, illetve az ügyfélkapcsolat során felmerülő szokatlanságok

- 1.1. A gazdasági társaság tulajdonosának és/vagy vezető tisztségviselőjének megjelenése (pl. hajléktalan), kommunikációja vagy a külső jegyekből következtethető háttere, életkora, képességei összeegyeztethetetlenek a gazdasági társaság tevékenységével.
- 1.2. Az ügyfél nem létező telefonszámot ad meg.
- 1.3. Az ügyfelet aggodalommal tölti el az adatközlés, különös tekintettel az azonosítással, üzletkötés részleteivel, ügylet más szereplőivel kapcsolatban.
- 1.4. Az ügyfél sürgeti és nyomás alá helyezi az ügyintézőt az ügyintézés során, olyan céllal, hogy az alkalmazandó kontrollokat elkerülje.
- 1.5. Az ügyfél, aki a kontrollok nehezítése céljából minimális, esetleg valótlanak tűnő, félrevezető információkat nyújt, vagy olyan adatokat, amelyek csak jelentős nehézségek árán ellenőrizhetők.
- 1.6. Az eset összes körülménye alapján feltételezhetően hamis dokumentumok benyújtása az ügyintézés során.
- 1.7. Az ügyfél korábbi viselkedéséhez képest feltűnően viselkedik, megváltozik az életstílusa, vagy váratlanul változnak az üzleti szokásai, ügyletei.
- 1.8. Az ügyfél jelentős összegű vásárlásai nem állnak összhangban a múltbeli vásárlásai alatt megfigyelhető szokásaival.
- 1.9. Az ügyfél rendszeresen, nagy számban, jelentős összegért vásárol nemesfémeket, drágaköveket, műalkotást vagy más nagy értékű tárgyakat.
- 1.10. Olyan ügyfelek, akik a kockázatsökkentő intézkedések elkerülése végett ragaszkodnak előre meghatározott alkalmazottakhoz.
- 1.11. 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.
- 1.12. Az ügyfél több tranzakciót is végez egy napon vagy rövid időn belül, akár több bankfiókban is.
- 1.13. Hiányzó, vagy nem teljeskörűen megadott adatok fizetési megbízásoknál, ha az adathiány mögött tudatosság feltételezhető.
- 1.14. Az ügyfél megkísérli megvesztegetni vagy megfenyegeti az ügyintézőt.
- 1.15. Az ügyfelet nem érdekli a profitszerzés, sem az esetleges kockázatok, jutalékok és egyéb tranzakciós költségek nagysága.
- 1.16. Az ügyfél kockázatvállalása szokásaitól eltérő módon hirtelen megnő.
- 1.17. Az ügyféllel, vagy a vele kapcsolatban álló más személlyel vagy gazdasági társasággal kapcsolatos negatív információ, ami kétséges teszi az ügylet mögötti pénzeszközök forrását, háttere megkérdőjelezhető (ideértve a korábbi büntetőjogi vagy polgári peres ítéleteket).

2. Szokatlan készpénzügyletek

- 1.18. Szokatlanul nagy készpénzvetet elhelyezése vagy felvétele természetes személy által, különösen, ha az nem egyeztethető össze az ügyfél foglalkozásával.
- 1.19. Akár természetes személy, akár gazdasági társaság, egyéb szervezet esetében a készpénz be-, illetve kifizetésének hirtelen, jelentős megemelkedése.
- 1.20. Ügyfelek, akik több, viszonylag kisebb összegű készpénzt fizetnek be, amely befizetések azonban teljes

összegükben jelentős értékűek.

1.21. Különböző valuták gyakori váltása.

1.22. Különböző bankjegyek gyakori címletváltása nagy tételben (kis címlet nagy címletre, vagy fordítva.)

1.23. Jelentős összegű készpénzmozgás egy előzőleg inaktív számlán.

1.24. Ügyfelek, akik együtt érkeznek, és egy időben ugyanazon banknál nagy összegű készpénzműveletet, valutaműveletet hajtanak végre.

1.25. Rendszeres készpénzes tranzakciók közvetlenül az azonosítási értékhatár alatt.

1.26. Azonnali készpénz ki- és befizetés tényleges készpénzmozgás nélkül úgy, hogy az ügyletek több ügyfél számláját érintik.

1.27. Azon tranzakciók, melyek miatt egy adott fiók nagy címletű bankjegyigénye az átlagos fióki igényeket jelentősen meghaladja. E körben értékelendő körülmény az is, ha hirtelen megszűnik a nagy címletű bankjegyek értéktárba történő beszállítása az adott fiókból.

1.28. Rendszeres, jelentős összegű, ún. „zsákos” befizetések.

1.29. Jelentős összegű készpénz ügyleteket több különböző gazdasági társaságnál ugyanaz a személy végzi.

1.30. Az ügyfél kétséges tartalmú pénzeszköz vagy vagyonforrására vonatkozó nyilatkozatot tesz.

1.31. Az ügyfél a belső kockázatértékeléshez kapcsolódó tranzakciós limitek alatt hajt végre ügyleteket, hogy elkerülje a szigorúbb ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazását.

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

1.33. 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.

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

1.35. Olyan ügyfél vagy fizetési számla, akinél/amelynél gyakran vannak nagy összegű készpénzbefizetések/készpénzkifizetések olyan bontatlan pénzszalagba csomagolva, amelyeket korábbi ügyletek során a bank vagy más bankok bélyegeztek le.

1.36. Az ügyfél szinte soha nem jön be a bankfiókba, hanem ún. pénzfutárok fizetnek be az ügyfél fizetési számlájára.

3. Szokatlanság ATM használattal összefüggésben

1.37. Azok az ügyletek, amelyek miatt egy adott ATM kihasználtsága nagyon magas, összehasonlítva a közelben lévő más ATM kihasználtságával.

1.38. Gyakori ATM tranzakciók külföldön, különösen, ha nagy összegű készpénz befizetések előzték meg.

1.39. Gyakori ATM-es készpénz befizetések és felvételek, melyek megközelítik vagy elérik a napi maximum limiteket.

4. Szokatlan ügyletek fizetési számlákkal összefüggésben

1.40. 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.

1.41. 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.

1.42. A gazdasági társaság részére vezetett számlán lévő pénzmozgások nem állnak összhangban az ügyfél gazdasági hátterével, vagy elvárt viselkedésével.

1.43. Természetes személyek részére vezetett lakossági bankszámlán üzleti tevékenységet folytatnak.

1.44. Természetes személyek részére vezetett fizetési számlán lévő pénzmozgás nem illeszkedik az ügyfél

jövedelméhez és korábbi tranzakciós szokásaihoz.

1.45. Jelentős összegek elhelyezése azonos számlára több személy által.

1.46. Ugyanarra a számlára többen, esetleg rendszeresen utalnak kisebb értékben, amely átutalások összességükben jelentős összeget tesznek ki. A jóváírt összegeket továbbutalják egy harmadik számlára.

1.47. Nagy összegű készpénz letétbe vagy óvadékba helyezése, melyet fedezetként ajánl fel a fizetési számla tulajdonosa.

1.48. Betételhelyezés a számlán, majd az összeg azonnali átutalása más számlákra.

1.49. Gazdasági társaság részére vezetett számlára folyamatosan jelentős összegű forgalmi adó visszatérítések kerülnek jóváírásra.

1.50. A gazdasági társaság pénzforgalmának nagysága - a számlaforgalom alapján - nincs összhangban a megfizetett adó mértékével

1.51. Az ügyfél fizetési számláin az ügyletek számának, illetőleg azok összegének hirtelen növekedése.

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

1.53. A gazdasági társaság vagy természetes személy részére vezetett, inaktív (alvó) számlák ismét aktívvá válnak elfogadható indok nélkül.

1.54. 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).

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

1.56. „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.

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

1.58. Gazdasági társaság fizetési számlájára, készpénzben, külföldi székhelyű gazdasági társaság nevében fizetnek be jelentős összegeket.

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

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

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

1.62. 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.

5. Gazdasági társaságok szokatlan ügyletei

1.63. 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, életkora, képességei összeegyeztethetetlenek a gazdasági társaság tevékenységével, illetve a tulajdonosváltást/vezető tisztségviselő váltását követően a gazdasági társaság pénzügyi tevékenysége hirtelen átalakul.

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

1.65. Olyan ügyletek, melyeknél az ügyfél lakcíme (tartózkodási helye), székhelye (fióktelepe, telephelye), szokásos üzleti tevékenysége és az ügylet helye (ideértve a megbízás, a teljesítés, végrehajtás, stb. helyét) közötti eltérés az ügyfélről rendelkezésre álló információkkal nem magyarázható.

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

1.67. 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).

1.68. Olyan fizetési számla, amelyre 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.

1.69. A gazdasági társaság gyakran nagy összegű készpénzbetéteket helyez el és nagy összegű a fizetési számlák egyenlege, de nem vesz igénybe más szolgáltatásokat.

1.70. Szokatlan pénzáttalások kapcsolódó fizetési számlák között, illetve olyan gazdasági társaságok fizetési számláin, amelyek között a gazdasági kapcsolaton kívül egyértelmű tulajdonosi összefonódások állnak.

1.71. A készpénzbefizetések mértéke, elhelyezésük és gyakoriságuk nem egyeztethető össze a társaság tevékenységével.

1.72. 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.

1.73. Egyazon személy vagy csoport rendelkezik több gazdasági társaság fizetési számlájával, számlái felett, és a számlákon rendszeresen a szokatlan pénzmozgások.

1.74. A számlán gyakran fordul elő átutalás létre nem jött szerződésre, illetve téves átutalásra hivatkozással.

1.75. A minimális tőkéjű társaság megalakulását követően kiemelkedő forgalmat bonyolít, nagy összegű hitelt kap más pénzügyi szolgáltatótól.

1.76. A gazdasági társaság részére rendszeresen és indokolatlanul nyújtott tagi kölcsönök, ha azok értéke szokatlanul magas.

1.77. 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.

1.78. Nagy összegű prémium kifizetések, melyek nem összeegyeztethetőek az ügyfél korábbi pénzügyi magatartásával.

1.79. Gyakori tranzakciók, kihasználva a napi limitek maximumát (pl. pénzfelvétel ATM-ből, átutalás

netbankon keresztül).

1.80. Olyan gazdasági társaságok, amelyek tevékenysége Magyarországhoz szervesen nem kapcsolható és fizetési számláikon olyan tranzit jellegű (bejövő összegek rövid időn belül tovább utalásra kerülnek) tevékenységet folytatnak, amelyből a magyarországi számlanyitás racionális indoka kétséges.

1.81. Az ügyfél üzleti tevékenységével nem összeegyeztethető, jelentős értékben történő értékpapírkibocsátás.

6. Befektetéssel kapcsolatos szokatlan ügyletek

1.82. 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.

1.83. Készpénzért nagyobb értékű értékpapír-mennyiség vásárlása, illetve vásárlás több részletben az azonosítási értékhatár alatt.

1.84. Értékpapírok vétele, eladása, birtokban tartása indokolatlanul, illetve szokatlan körülmények között, pl. az eladást a cég anyagi helyzete nem indokolja.

1.85. 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.

1.86. Olyan származékos ügyletekre adott megbízás, mely esetében az ügyfél, jellemzően ugyanazzal az ellenoldallal megbízói körrel szemben, folyamatosan csak nyereséget, vagy csak veszteséget realizál.

1.87. Komplex, sok számlát és társaságot érintő, az ügyfél profiljába nem illő tranzakció kezdeményezése, mely esetében az ügyletsorozatba értékpapírokkal kapcsolatos megbízás is megjelenik.

1.88. Rendszeres ügyleti megbízás veszteséges ügyletekre, főleg akkor, ha erre a kapcsolattartó kifejezetten felhívja az ügyfél figyelmét.

1.89. Kiemelkedő nagyságrendben, készpénzbefizetéssel kezdeményezett ügyleti megbízások adása.

1.90. Több, egymással kapcsolatba hozható ügyfél (általában gazdasági társaság) által kezdeményezett, összefüggő ügyleti megbízás adása, keresztkötések bonyolítása.

1.91. Ugyanazon ügyfél által indokolatlanul vezetett több értékpapírszámla, melyeken egyenként nem mutatható ki kiemelkedő forgalom, viszont összességében a befektetett összeg jelentős.

1.92. Ügyfél, aki indokolatlanul nagy összegű - mennyiségű - fizikai értékpapírral rendelkezik annak ellenére, hogy az értékpapír elektronikus tárolására lehetősége lenne.

1.93. Eladásokat követően a bevétel felvétele, vagy átutaltatása, majd ezt követően hasonló, vagy még nagyobb volumenű ügyleti megbízás adása újabb befizetést követően.

1.94. Befektetési portfólió költséges átstrukturálása elfogadható magyarázat nélkül.

1.95. Nem listázott értékpapírok vétele és eladása nagy árkülönbséggel, rövid időn belül.

7. Szokatlan hitelügyletek

1.96. Biztosíték ellenében hitelszerződés/kölcsönszerződés megkötésének kezdeményezése, ahol a biztosíték eredete ismeretlen, vagy a biztosíték nem felel meg az ügyfél vagyoni helyzetének.

1.97. Finanszírozás kérése pénzügyintézetektől, amikor nem ismert az ügyfél pénzügyi hozzájárulásának forrása.

1.98. Hitelszerződés/kölcsönszerződés megkötésének kezdeményezése olyan esetben, amikor az ügyfél más számláin jelentősebb felhasználható összeg van.

1.99. Kölcsönből eredő pénzügyösszegek oly módon történő felhasználása, amely nem összeegyeztethető a kölcsön kinyilvánított céljával.

1.100. Off-shore társaság részére benyújtott kölcsönök iránti kérelem, vagy off-shore bank kötelezvényeivel biztosított kölcsön iránti kérelem.

- 1.101. 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.
- 1.102. Az ügyfél a kölcsönt készpénzletéssel biztosítja.
- 1.103. Az ügyfél off-shore pénzügyi intézményben elhelyezett készpénzbiztosítékot használ a kölcsön megszerzéséhez.
- 1.104. A kölcsönből származó pénzüsszegeket váratlanul off-shore területre irányítják.
- 1.105. A kölcsön felvételéhez szükséges önerő fizetés off-shore területről érkezik.
- 1.106. Az ügyfél váratlanul - a szolgáltató által nem érzékelt gazdasági előzmény nélkül - a kölcsönt, vagy annak nagy részét visszafizeti.
- 1.107. Hitelfelvétel során magas a készpénzfedezet, vagy lejárat előtti nagy összegű előtörlesztés történik, ahol az összeg forrása nem egyértelmű vagy nem tisztázott.
- 1.108. Olyan személy fizeti vissza a hitelt, akivel az ügyfélnek nem volt (nincs) pénzügyi kapcsolata.
- 1.109. A hitelfelvevő vagy a megbízottja anélkül vásárol ingatlant, hogy azt előzőleg megtekintette volna, vagy ismerné az ingatlan valódi értékét vagy rendeltetését.
- 1.110. A hitelfelvevő rövid idő alatt több ingatlant vásárol, vagy ugyanazt az ingatlant adja el és veszi vissza, kézenfekvő ok nélkül.

8. Szokatlan ügyletek hitelkártyákkal összefüggésben

- 1.111. A hitelkártyára a 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet 2. mellékletének 3. pontja alapján meghatározott térségből vagy ilyen térség bankjából érkezik utalás.
- 1.112. A hitelkártya feltöltése jelentős összegű készpénzzel vagy valutával történik.
- 1.113. Kereskedőktől érkező, vásárlással kapcsolatos jelentős összegű visszatérítések, melyekhez nem kapcsolódnak korábbi terhelési tranzakciók.

9. Szokatlan ügyletek nemzetközi tevékenységgel összefüggésben

- 1.114. Az ügyfél szokásos üzleti forgalmával össze nem egyeztethető nagy számlaegyenleg fenntartása, majd az összeg átutalása külföldre.
- 1.115. Olyan ügyfél, aki külkereskedelmi tevékenysége során az illető országokban szokásos fizetési módoktól rendszeresen eltér.
- 1.116. Azon gazdasági társaság tranzakciói, melynek tulajdonosi struktúrája összetett, vagy a tényleges tulajdonos személye nem állapítható meg egyértelműen.
- 1.117. 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.
- 1.118. „Shell” (fiktív) bankokat érintő ügyletek, amely bankok neve nagyon hasonló lehet egy nagy legális pénzintézet nevéhez.
- 1.119. Gyakori, vagy nagy összegű ügyletek, amelyekben off-shore bank is szerepel, és ezen ügyletek nem egyeztethetők össze az ügyfél ismert gazdasági tevékenységével.
- 1.120. 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.
- 1.121. A gazdasági társaság olyan ügyleteket bonyolít, melyek nem átláthatóak a nemzetközi összefonódások miatt és csak pénzügyileg bonyolítják Magyarországon keresztül, az árumozgás nem nyomon követhető és nem ellenőrizhető.
- 1.122. Rendszeresen ismétlődő átutalások természetes személy fizetési számlájáról (számláiról) off-shore területekre.

1.123. Átutalások „OSA” számlákra vagy számlákról.

10. Az együttműködés hiányából, elégtelenségéből eredő szokatlanság

1.124. Olyan gazdasági társaság, mely vonakodik attól, hogy teljeskörű információkat nyújtson gazdasági társaság üzleti céljáról, előző banki kapcsolatairól, tisztségviselőiről, igazgatóiról vagy tevékenysége végzésének helyéről.

1.125. Ügyfél, aki nem működik együtt azzal, hogy az ügyfél-átvilágítás során előírt adatok és dokumentumok tőle beszerzésre kerüljenek.

1.126. Az ügyfél nem működik közre a pénzeszköz forrására vonatkozó információ megadásában vagy kétséges tartalmú nyilatkozatot tesz.

1.127. 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.

1.128. Ügyfél, aki minimális, esetleg valótlanak tűnő információkat nyújt, vagy olyan információkat nyújt, amelyeket a bank nem tud könnyen ellenőrizni.

1.129. A lehetséges ügyfél vonakodik vagy megtagadja referenciák szolgáltatását, vagy a referenciákat nem lehet ellenőrizni, illetve nem lehet velük kapcsolatba lépni.

1.130. Olyan személy, aki felhívás ellenére nem tünteti fel múltbeli vagy jelenlegi munkaviszonyát a kölcsönkérelmen.

11. Szokatlan ügyletek életbiztosítással összefüggésben

1.131. Akár természetes személy, akár jogi személy esetében rendkívüli be- vagy kifizetések rövid időn belül történő jelentős megemelkedése.

1.132. Ügyfél profiljába nem illeszkedő, jelentős összegű készpénzbefizetés befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetén.

1.133. Rendszeres ügyletkötés közvetlenül az ügyfél-átvilágítási értékhatár alatt.

1.134. Olyan gazdasági társaság, amely vonakodik attól, hogy teljeskörű információkat nyújtson gazdasági társaság üzleti céljáról, előző banki kapcsolatairól, vezető tisztségviselőiről vagy tevékenysége végzésének helyéről.

1.135. Az ügyfél, aki minimális, esetleg valótlanak tűnő információkat nyújt, vagy olyan információkat nyújt, amelyeket a biztosító csak nehézségek árán tud ellenőrizni.

1.136. Az ügyfél pénzt kíván befizetni, és ragaszkodik hozzá, hogy az előírt nyilvántartási vagy jelentési űrlapokat ne töltsék ki.

1.137. Amennyiben akár természetes személy, akár jogi személy esetében az ügyfelet a biztosítási szerződések lejáratát megelőző visszavásárlása esetén nem érdeklik a költségek.

1.138. Olyan ügyfelekkel kötött biztosítási szerződések, akik állandó lakhelye nem az ügyletkötés országában van és nem fűzi az adott országhoz racionális gazdasági kapcsolat.

1.139. Nem beazonosított kedvezményezett, vagy a kedvezményezett kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rezidens.

1.140. Összegek gyakori és nem kézenfekvő átvezetése új szerződésekre, más számlákra, más kedvezményezettek részére.

1.141. Röviddel a szerződés megkötése után a kedvezményezett személyét megváltoztatják, és az eset körülményei nem szolgáltatnak okszerű magyarázatot a változtatásra.

1.142. Az ügyfél olyan biztosítási szerződést köt, melynek fizetése láthatóan meghaladja vagyoni helyzetét, vagy az igényein kívül esik.

12. Szokatlanság pénzváltási tevékenységgel összefüggésben

1.143. Az ügyfél szokatlanul nagy összegű készpénzt birtokol, és a készpénz mennyisége nem egyeztethető

össze az ügyfél megjelenésével, viselkedésével.

1.144. Rendszeres, nagy összegű pénzváltás.

1.145. Ügyfél nem működik közre a pénzeszköz forrására vonatkozó információ megadásában vagy kétséges tartalmú nyilatkozatot tesz.

1.146. Ügyfelek, akik együtt érkeznek, és egy időben nagy összegű váltást hajtanak végre.

1.147. Egymást követő ügyletek közvetlenül az azonosítási értékhatár alatt.

1.148. Ritkán használt valutanevek nagy összegű, vagy rendszeres váltása.

1.149. Ügyfél, aki vonakodik az ügyfél-átvilágításnak alávetni magát.

1.150. Az ügyfél szándékosan a belső kockázatértékeléshez kapcsolódó tranzakciós limitek alatt hajt végre ügyleteket, hogy ezzel enyhébb megítélés alá essen és kevésbé szigorú ügyfél átvilágítási intézkedéseket kelljen vele szemben végrehajtani.

1.151. Kis címletű valuta váltása nagyobb címletre, vagy eladása, esetleg más valutanevet egyidejű vásárlása.

13. Szokatlanság széfszolgáltatás igénybevételével összefüggésben

1.152. Egy vagy több ügyfél gyakran látogatja a széfet.

1.153. Az ügyfél nagy összegű készpénz felvételét követően keresi fel a széfet.

1.154. Egy ügyfél egyszerre több széfet is bérel.

1.155. Olyan ügyfél nyit széfet, aki nem az adott térségben lakik vagy dolgozik.

1.156. A széf felett rendelkezőknek nincs nyilvánvaló üzleti vagy személyes kapcsolatuk egymással.

14. Szokatlanság zálogtevékenységgel összefüggésben

1.157. Ügyfelek, akik záloghiteleiket hirtelen visszafizetik.

1.158. Ügyfelek, akik rendszeresen nagymennyiségű zálogtárgyat helyeznek zálogba, amelyek összességében kisebb értéket képviselnek, de együttesen nagyobb értékűek és jellemzően nem váltják ki azokat.

1.159. Ügyfelek, akik megjelenése azt a gyanút kelti, hogy a zálogba adott tárgy nem az ő tulajdonukat képezi.

1.160. Az ügyfél ruházata vagy viselkedése nem illeszkedik a zálogba adott tárgy minőségéhez, értékéhez.

1.161. Az ügyfél az azonosítás hallatán eláll az ügylettől.

1.162. Az ügyfél letéti igazolásokat vásárol, és azokat a kölcsön biztosítékául használja.

1.163. Más személy ésszerű magyarázat nélkül próbálja kiváltani a jelentős értékű zálogtárgyat.

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

1.164. Ügyféllel kapcsolatban

1.164.1. A gazdasági társaság racionális ok nélkül számos bel- és külföldi pénzügyi szolgáltatónál tart fenn több számlát.

1.164.2. A cégjegyzésre, a cég képviseletére 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.)

1.164.3. A cégjegyzésre, a cég képviseletére jogosult személy hiányos ismeretekkel rendelkezik azokról a termékekről és piacukról, amelyekkel, illetőleg ahol állítása szerint kereskedik, a számlanyitás során feltett kérdésekre önállóan nem tud válaszolni.

1.164.4. A „hiányzó kereskedő” típusú ÁFA-csalások előfordulása elsősorban a következő árutípusok kereskedelméhez, valamint tevékenységi körökhöz kapcsolódik:

1.164.4.1. nagykereskedelem,

1.164.4.2. valamennyi értékes, egyedileg nem azonosítható, nem romlandó, nagy tételben szállítható

áruféleség,

1.164.4.3. az élelmiszer, a cukor, az édesség nagykereskedelem,

1.164.4.4. az élőállat- és a hús-, húskészítmény nagykereskedelme,

1.164.4.5. az elektronikai és egyéb háztartási cikk-, a számítógép, szoftver-, elektronikus, híradástechnikai berendezés és alkatrészei nagykereskedelme,

1.164.4.6. munkaerő-piaci szolgáltatás (munkaerő kölcsönzés),

1.164.4.7. hirdetési, reklám tevékenység, filmgyártás, forgalmazás,

1.164.4.8. fordított ÁFA hatálya alá nem tartozó mezőgazdasági termékek kereskedelme,

1.164.4.9. acél-, és egyéb fém termékek kereskedelme.

1.164.5. A gazdasági társaság fizetési számlájának forgalma nem egyeztethető össze tevékenysége természetével.

1.164.6. 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.

1.164.7. 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.

1.164.8. A gazdasági társaság székhelye székhelyszolgáltatást nyújtó vállalkozás címen található.

1.164.9. 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).

1.164.10. 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 cégláncolatos 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).

1.165. Ügylettel kapcsolatban

1.165.1. Betételhelyezés a számlán, majd az összeg azonnali átutalása más számlákra.

1.165.2. A kereskedelmi tevékenység mértékével összhangban nem lévő nagyságú forgalmi adó visszatérítések.

1.165.3. Folyamatosan nagy összegű készpénz-felvételek.

1.165.4. Az ügyletek számának, illetőleg összértékének hirtelen növekedése.

1.165.5. A kereskedelmi tevékenységnek és ezzel összefüggésben végzett ügyletek a gazdasági társaság addigi profiljába nem illő változása.

1.165.6. 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).

1.165.7. Az átutalást aznap, vagy a következő banki napon készpénzfelvétel követi.

1.165.8. A készpénzt felvevő személyt egy, vagy több személy kíséri, vagy a bankfiók előtt várja.

1.165.9. A készpénzt felvevő személy nem ismeri az ügyleti megbízások célját, hátterét.

1.165.10. A készpénzt felvevő személy már a jóváírás megtörténte előtt érdeklődik a bankfiókban az átutalás teljesüléséről.

1.165.11. Láncátutalások:

1.165.11.1. Az átutalási lánc elején valós gazdasági tevékenységet folytató gazdasági társaság áll (honlap, valós székhely, telephelyek, üzleti partnerek),

1.165.11.2. Több gazdasági társaság közbeiktatásával, akár több fizetési számlán párhuzamosan átutalásokat hajtanak végre,

1.165.11.3. A láncban szereplő gazdasági társaságok fizetési számláin a jóváírások és terhelések általában napon belül, vagy egy-két napon belül, azonos vagy hasonló összegekben történnek,

1.165.11.4. Ugyanazon gazdasági társaságtól érkezik a jóváírás, ugyanazon gazdasági társaság felé történik a terhelés,

1.165.11.5. Az átutalási lánc utolsó belföldi tagjaként szereplő gazdasági társaság(ok) fizetési számlájáról az összegeket átutalják külföldre vagy készpénzben felveszik,

1.165.11.6. Az átutalási lánc utolsó tagjaként szereplő gazdasági társaság(ok) folyamatos cseréje, akár havonta, negyedévente, a lánc további tagjai változatlanok.

1.165.12. Szokásos gazdasági tevékenységre utaló átutalások nincsenek (pl. bérfizetés, közüzemi számlák).

1.165.13. Valós gazdasági tevékenységet folytató gazdasági társaság fizetési számlájára:

1.165.13.1. Készpénzben, külföldi székhelyű gazdasági társaság nevében fizetnek be jelentős összegeket,

1.165.13.2. Belföldi székhelyű hitelintézetnél vezetett fizetési számláról külföldi székhelyű gazdasági társaság nevében, magyar állampolgárok által végrehajtott tranzakciók során érkeznek jelentős összegű jóváírások,

1.165.13.3. Külföldről, külföldi székhelyű gazdasági társaságtól érkezik az átutalás, amelynek magyar állampolgárok a tagjai, cégjegyzésre jogosultjai.

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

1.165.15. A felfüggesztett, törölt adószámú és kényszertörölt partnerekkel jelentős pénzforgalmat bonyolító ügyfelek.

**11. sz. melléklet – Kijelölt felelős vezető, megfelelési vezető
KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!**

Zrt. a következő kijelölt felelős vezetőt, megfelelési vezetőt jelöli ki:

Kijelölt felelős vezető:

Pmt. szerint:

név: Székelyhidi Zsolt
beosztás: igazgatóság elnöke
telefon: +361/248-2291
email: zsolt.szekelyhidi@ceeam.hu

Helyettes:

Helyettes neve: Katzer Andor Tamás
beosztás: igazgatósági tag
telefonszáma: +3612482292
email: andor.katzer@ceeam.hu

Megfelelési vezető:

név: dr. Mészáros Emma
beosztás: compliance officer
telefon: +36-1-2482415
email: compliance@ceeam.hu

12. sz. melléklet – Útmutató az összetett tulajdonosi szerkezetek feltérképezéséhez és gyakorlati útmutató az összetett tulajdonosi szerkezetek esetén a tényleges tulajdonos megállapításához

Az útmutató célja, hogy segítse a szolgáltatókat a 2017. évi LIII. tv (Pmt) szerinti, az ügyfél tényleges tulajdonosával kapcsolatos kötelezettségük végrehajtásában.

A Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltató köteles az ügyfél-átvilágítási kötelezettség keretében az ügyfelek tényleges tulajdonosi struktúrájának feltérképezésére és ellenőrzésére. Elengedhetetlen annak ismerete, hogy ki(k) a tényleges tulajdonos(ok), annak érdekében, hogy a szolgáltató megfelelő döntést hozhasson az ügyfelével kapcsolatos pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat szintjéről. Sok esetben még a törvényes célokra felhasznált komplex tulajdonosi struktúrák esetén is nehéz lehet megállapítani és ellenőrizni az ügyfelek tulajdonosi háttérét. Egyes bűnözői csoportok szándékosan megpróbálják elrejtetni a vállalkozásuk és vagyonuk valódi tulajdonosait és irányítóit, mivel egyre összetettebb hálózatokat építenek a tényleges tulajdonos eltitkolása céljából.

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. A komplex tulajdonosi struktúrák esetében különösen indokolt a tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorló azonosítása. Ez az útmutató elsősorban a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelekre vonatkozik. Az útmutató tájékoztatást ad arról, hogy miként határozható meg a tényleges tulajdonos az összetett tulajdonosi struktúrákban.

Fontos megemlíteni, hogy az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetében az ügyfélkapcsolat létesítése során nincs szükség a tulajdonosi háttér részletes átvilágítására. Azonban az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás kizárólag olyan ügyfelek esetén alkalmazható, amelyek átláthatóak, nyilvánosan bejegyeztek vagy maguk is felügyelet alatt állnak, továbbá ahol a pénzmosás kockázata a szolgáltatók által készített kockázatértékelések alapján alacsony.

A tényleges tulajdonosok megállapítása az egyszerű, könnyen átlátható tulajdonosi struktúrák esetében rendszerint nem okoz gondot a szolgáltatóknak. Egészen más a helyzet a nehezen átlátható, többszintű összetett struktúrák esetében.

Az útmutatóban bemutatott példák a teljesség igénye nélkül segítséget nyújtanak a törvény szerinti kötelezettségek teljesítésében. Az útmutató csak tájékoztató jellegű, és nem szolgálhat a törvényi előírások megfelelésének alátámasztásaként. Nem minősül továbbá felügyeleti jogi álláspontnak.

KI A TÉNYLEGES TULAJDONOS?

A tényleges tulajdonos definíciója a Pmt. 3.§ 38. pontja alapján a következő:

- a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény (a továbbiakban: 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,
 - da) aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezettek már meghatározták,
 - db) akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezettek még nem határozták meg, vagy
 - dc) aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár,
- e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében
 - ea) a vagyonrendelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - eb) a vagyonkezelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - ec) a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
 - ed) az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, továbbá

f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;

A szolgáltatók kötelezettsége, hogy azonosítsák és ellenőrizzék a tényleges tulajdonos(oka)t, aki(k) minden esetben kizárólag természetes személy(ek) lehet(nek), azaz tényleges tulajdonos nem lehet jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet.

A TÉNYLEGES TULAJDONOS SZEMÉLYÉNEK MEGÁLLAPÍTÁSA

A tényleges tulajdonos személyének megállapításánál az alábbi három elemet kell figyelembe venni:

- Ki az a természetes személy, aki közvetlenül vagy közvetett módon a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább 25%-ával rendelkezik vagy nem a szabályozott piacon jegyzett társaság esetén ki az, aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol?
- Ki az a természetes személy, aki a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfélben meghatározó befolyással rendelkezik?
- Ki az a természetes személy, akinek a megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett?

A tényleges tulajdonos az a természetes személy, aki megfelel bármelyik fenti elemnek, vagy a három elem bármely kombinációjának.

Vannak olyan természetes személyek, akik tényleges irányítást gyakorolnak az ügyfél felett, de nem rendelkeznek tulajdoni hányaddal, és nem végeznek a nevükben tranzakciókat. Ezen személyek is tényleges tulajdonosoknak minősülnek. A tényleges irányítás, a tulajdonjog és az a személy, akinek a nevében tranzakciót végeznek, nem zárja ki egymást. Különösképpen igaz ez arra az esetre, amikor az offshore gazdasági társaság külföldi tulajdonosa jelenik meg tényleges tulajdonosként, de a tényleges irányítást és ellenőrzést a számlán rendelkezési jogosultsággal rendelkező vagy a meghatalmazott személy gyakorolja.

Az üzleti kapcsolat létesítéséhez meg kell határozni és ellenőrizni kell a tényleges tulajdonost. Meg kell állapítani és minden rétegben meg kell érteni az ügyfél tulajdonosi struktúráját. A tényleges tulajdonos nem feltétlenül egy személy, több tényleges tulajdonosa is lehet egy jogi személynek. Ha indokolatlanul bonyolult a tulajdonosi struktúra, akkor fennáll annak a lehetősége, hogy a struktúrát a tényleges tulajdonos elrejtésére használják.

Sok esetben az ügyfél gyorsan és könnyen tud információt szolgáltatni a tulajdonosi struktúrájáról. Más esetekben előfordulhat, hogy további információ beszerzésére van szüksége, amely adott esetben több időt igényelhet. A szolgáltatók bármikor dönthetnek úgy, hogy megállnak az üzleti kapcsolat létesítésére irányuló folyamatban, ha úgy látják, az információ beszerzése lehetetlen. Ha azonban a tényleges tulajdonos azonosítása és ellenőrzése nem történt meg, akkor a teljes körű ügyfél-átvilágítás nem fejeződött be, a szolgáltató nem létesíthet üzleti kapcsolatot, illetve az ügyfél nem végezhet üzleti megbízást. (Pmt. 13.§ (8))

Miután a szolgáltató azonosította a tényleges tulajdonos(oka)t, köteles a személyazonosság(uk)ra vonatkozó adat ellenőrzésére (Pmt. 9.§ (4)).

Tulajdonjog

Bizonyos ügyfelek esetén előfordulhat, hogy a tulajdonosok nagy száma miatt egyikük szavazati vagy tulajdoni hányada sem éri el a 25%-ot. Ebben az esetben azt kell nézni, hogy melyikük rendelkezik meghatározó befolyással a jogi személyben.

Meghatározó befolyás

A Ptk. 8:2 § (2) bekezdése alapján a befolyással rendelkező akkor rendelkezik egy jogi személyben meghatározó befolyással, ha annak tagja vagy részvényese, és

- a) jogosult e jogi személy vezető tisztségviselői vagy felügyelőbizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására; vagy
- b) a jogi személy más tagjai, illetve részvényesei a befolyással rendelkezővel kötött megállapodás alapján a befolyással rendelkezővel azonos tartalommal szavaznak, vagy a befolyással rendelkezőn keresztül gyakorolják szavazati jogukat, feltéve, hogy együtt a szavazatok több mint felével rendelkeznek.

A jogi személy ügyfelek vezetési és vállalatirányítási struktúrájának megismerését követően lehet eldönteni, hogy ki rendelkezik meghatározó befolyással.

Az a személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak

Tényleges tulajdonos az a személy is, akinek nevében valamely ügyletet végrehajtanak. Ez lehet pl. a szolgáltató ügyfelének az ügyfele.

Példa erre, amikor a szolgáltató tudja, hogy valaki (A személy) alkalmanként egy másik személy (B személy) ügyletét végzi, akkor az A személyt és a B személyt is azonosítani és ellenőrizni kell minden más tényleges tulajdonossal együtt. Ez az eset legtöbbször stróman személyek felhasználása során merül fel.

Nem szabad összetéveszteni azt a személyt, akinek a megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak azzal a személlyel, akinek a nevében eljárnak. Ez utóbbi nem tartozik a tényleges tulajdonosok körébe, hanem az ügyfél-átvilágítás részeként, mint meghatalmazót kell azonosítani.

Amennyiben nem találunk olyan személyt, amely meghatározó befolyással rendelkezik a társaságban, úgy a társaság vezető tisztségviselőjét kell tényleges tulajdonosnak tekinteni.

Kockázatérzékenységi megközelítés

A törvény lehetővé teszi a kockázatérzékenységi megközelítés alkalmazását az ügyfelek tényleges tulajdonosainak megállapítása módjára vonatkozóan. Annak eldöntése, hogy milyen lépéseket kell tenni a tényleges tulajdonos megállapítása és azonosítása érdekében, az az adott ügyfél kockázati szintjétől függhet. Az ügyfelek kockázati besorolásának és a tényleges tulajdonosok megállapítása módszerének a szolgáltató belső kockázatértékelésén kell alapulnia.

A kockázatérzékenységi megközelítés lehetővé teszi, hogy a szolgáltató mellőzze az ügyfélnyilatkoztatást, és a tényleges tulajdonosi adatokat a részére bemutatott okiratok, valamint nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján rögzítse, amelyeknek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult (Pmt. 9.§ (5)).

A tényleges tulajdonos azonosítása során olyan intézkedéseket kell alkalmazni, amelyek biztosítják az ügyfelekkel kapcsolatos következetes döntéseket. A folyamatnak összhangban kell lennie a belső kockázatértékeléssel. Ha az ügyfél magas kockázatú, akkor a pénzmosás-és a terrorizmus-finanszírozás megelőzési belső kontrollokat magasabb szintre kell emelni.

A tényleges tulajdonosok elfedésére kialakított módszerek

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

- Összetett tulajdonosi és irányítási struktúrákat;
- Fantom-, alvó- és fedőcégeket;
- Bizalmi vagyonkezelési szolgáltatás igénybevételét, amelyek lehetővé teszik a vagyon jogi és tényleges tulajdonosának szétválasztását;
- Bemutatóra szóló részvényeket és részvényeseket;
- Jogi személy igazgatókat (amelyik országban ez lehetséges);
- Kijelölt ügyvezetőket („nominee director”) és részvényesi meghatalmazottakat („nominee shareholder”).
- Strómanokat;
- Offshore gazdasági társaságokat;

Összetett tulajdonosi és irányítási szerkezetek létrehozása

A tényleges tulajdonos elfedésének egyik legismertebb módszere az összetett tulajdonosi lánc kialakítása különböző jogi személyek bevonásával annak érdekében, hogy a tényleges tulajdonos és a vagyon közötti távolság növekedjen, így a tényleges tulajdonosok azonosítása és verifikálása nehezebbé válik. A több országban bejegyzett jogi személyek nagy számban – közbülső tulajdonosként – történő megjelenése, a különböző társasági formák, a több banknál vezetett bankszámla, továbbá a kinevezett ügyvezetők használata nagymértékben zavarhatja és/vagy megakadályozhatja a tényleges tulajdonosok azonosítását, így a felderítést és a nyomozást.

A különböző joghatóságokon belül és azok között kevés korlátozás van a tulajdonjogi láncok létrehozása kapcsán. A jogi személyeknek lehetőségük van arra, hogy bármely országban alapított társaság részvényeit birtokolják, miközben több ország azt is megengedi, hogy jogi személyek legyenek ügyvezetők. A fantom- és fedőcégek kiemelkedő szerepet töltenek be a legtöbb összetett struktúrában, míg a bizalmi vagyonkezelők és egyéb jogi entitások részvétele kevésbé jellemző.

Az összetett tulajdonosi szerkezet legitimitása ellenére ezek a szerkezetek könnyen felhasználhatók a tényleges tulajdonos elfedésére, az adózási kötelezettségek elkerülésére, a vagyon elrejtésére és a bűncselekményből származó jövedelem tisztára mosására. Összetett szerkezeteket használnak csalárd befektetési rendszerekhez, hamis számlázáshoz és egyéb csalásokhoz. A külföldi számlavezetés a nemzetközi piacon folytatott üzleti tevékenység fontos és legitim eleme; ugyanakkor a szolgáltatók számára gyakran nehezebb a külföldi vállalati ügyfelek átvilágítása. Ezen túlmenően a vagyon és a cégalapítás elkülönítése akadályozhatja a vállalat üzleti céljának, tulajdonosi és kontrollstruktúrájának, az ügyletek céljának, és különösen a társaság tényleges tulajdonosának megállapítását.

Fantom-, alvó- és fedőcégek

A fantomcégeket nehéz kiszűrni, mivel az alapításuk nem különbözik az egyéb célokra létrehozott társaságoktól, azonban ráutaló jelek lehetnek például a következők:

- postafiók kizárólagos használata;
- székhelyük székhely-szolgáltatási tevékenységet végző társaság, szervezet címére került bejegyzésre;
- alkalmazottak hiánya;
- az adók és/vagy szociális járulékok, valamint munkabér fizetésének hiánya;
- a vezető tisztségviselők és/vagy tulajdonosok külföldi állampolgárok

Ezen túlmenően számos fantomcég nem rendelkezik fizikai jelenléttel, ezen társaságok többnyire székhelyszolgáltatót alkalmaznak, és a társaság irányításában korlátozott szereppel bíró névleges ügyvezetők szolgáltatását veszik igénybe. A fantomcégek nem végeznek tényleges gazdasági tevékenységet.

Az alvócégek ezzel szemben már évek óta törvényes módon, ténylegesen működnek, majd eladásuk után az új tulajdonos ezt az előzményt használja fel az üzleti kapcsolatokban vagy hiteligényléskor; egyes alvócégek már kialakították a pénzügyi intézményekkel az ügyfélkapcsolatukat, megkönnyítve ezzel a hazai és nemzetközi pénzügyi rendszerhez való hozzáférést.

Amikor az alvócéget értékesítik, a korábbi tulajdonosok átruházzák tulajdonjogukat a vevőre, és az ügyvezetők benyújtják lemondásukat. Időnként a korábbi ügyvezetők a továbbiakban névleges ügyvezetőkként működnek közre.

A **fedőcég** egy működő társaság, vagyonnal, bevételekkel, költségekkel. A legitim vállalkozás működéséhez kapcsolódó minden jellemzővel rendelkezik. Bármely működő társaság lehet fedőcég, de a szolgáltatóiparban a legelterjedtebbek (például étterem, éjszakai klub vagy szalon), mivel ez az ágazat erősen készpénzalapú. A fedőcégeket olyan módon használják, hogy az illegális és a legális bevételeket összekeverik. Az így keveredett pénzeket befizetik a társaság bankszámlájára, majd a tényleges tulajdonos rendelkezhet vele. A fedőcégeket használó bűnözők alkalmanként társasági adót fizetnek az illegális jövedelem után is, tovább növelve a jogszerűség látszatát. Az „ügyfelük” gyakran a társaság tulajdonosa vagy közeli munkatársa. A társaság nyilvántartásai alapján így az átutalás az ügyfelüktől ered, elrejtve, hogy valójában a saját tényleges tulajdonosától származik.

Bizalmi vagyonkezelő szolgáltatások

Bizalmi vagyonkezelés esetében a vagyon jogi és tényleges tulajdonosa elválik. Ez kihívás elé állítja a hatóságokat és a szolgáltatókat a tényleges tulajdonos meghatározásakor, ugyanakkor a bűnözők részére is kockázatot jelent. A bizalmi vagyonkezelők esetében követelmény, hogy a vagyon jogi tulajdonjogáról és az ellenőrzéséről lemondjanak a bizalmi vagyonkezelő javára, aki a vagyont kezeli. Amikor a bizalmi vagyonkezelő egy többszintű tulajdonosi struktúra része, a bizalmi vagyonkezelő jelenik meg az adott társaság részvénykönyvében a tényleges tulajdonos helyett, ezzel elfedve a vagyon valódi tényleges tulajdonosát.

Bemutatóra szóló részvények

A bemutatóra szóló részvények tanúsítvány formájában léteznek, és jogszerűen az a személy a tulajdonosa, akinek a birtokában vannak. A bemutatóra szóló részvények tulajdonjoga anonim módon, kizárólag fizikai úton cserélhető a felek között, mivel a tulajdonjog átruházást nem kell dokumentálni vagy jelenteni. Ennek következtében gyakorlatilag lehetetlen megállapítani, hogy ki a bemutatóra szóló részvényt kibocsátó társaság tényleges tulajdonosa. Több ország, köztük Magyarország is tiltja a bemutatóra szóló részvények kibocsátását, azonban számos, főleg adóparadicsom ország továbbra is lehetővé teszi azt.

Kijelölt ügyvezetők („nominee director”) és részvényesi meghatalmazottak („nominee shareholder”)

A kijelölt ügyvezető a társaság igazgatótanácsába kijelölt ügyvezető, ahol az őt kinevező személy érdekeit képviseli. Jogilag a kijelölt személyek a felelősek a társaság működéséért, és elfogadják a cégvezetéshez vagy tulajdonjoghoz kapcsolódó jogi kötelezettségeket azon országban, ahol a társaságot bejegyezték. Országoként eltérő szabályozás alapján, különféle szolgáltató nyújthat ilyen szolgáltatást, többek között ügyvédek, könyvelők, székhelyszolgáltatók. A részvényesi meghatalmazott egy másik személy részvényeinek bejegyzett tulajdonosa.

Strómanok

Az ún. stróman személyek felhasználásával történő cégalapítás, számlanyitás, valamint a fizetési számla tekintetében az ügyleti megbízások végrehajtása különösen jelentős kockázatnak minősül. Felhasználásuk lehetővé teszi a bűncselekmény valódi elkövetőjének, szereplőinek háttérben maradását és többek között megnehezíti a tényleges tulajdonosok beazonosítását. Általában a cég adatairól, tevékenységéről, üzletfeleiről semmilyen információval nem rendelkezik, már akár a megjelenése alapján sem tűnik cégvezetésre alkalmas személynek. A stróman azonosítása azonban nem minden esetben egyszerű. Ezzel együtt ez az egyik leggyakoribb és legegyszerűbb módszer a tényleges tulajdonos elrejtésére.

A stróman személyeket a legegyszerűbb gazdasági társasági formáktól a legbonyolultabb struktúrákig felhasználják. A stróman cégjegyzésre jogosult személyként, jogi tulajdonosként és tényleges tulajdonosként is megjelenhet.

Stróman személy által vezetett és tulajdonolt szervezetek esetében különös fontossággal bír a tényleges tulajdonos fogalom a) pontjának azon kitétele, amely szerint szintén tényleges tulajdonosnak minősül az a természetes személy, aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol. Erre lehet példa az az eset, amikor a természetes személy önmagát nem azonosítja, de a stróman személy helyett nyilatkozik vagy folyamatos instrukciókat ad. Az ilyen esetekben az észlelés elsődlegesen ügyintézői szinten lehetséges.

Offshore gazdasági társaságok

A tényleges tulajdonosi nyilatkozat tartalma offshore társaságok esetében különösen nehezen ellenőrizhető. A szolgáltatók által végzendő ügyfél-átvilágítási intézkedések, monitoring tevékenység nehezen végezhető el offshore társaságokkal kapcsolatban, mivel a nyilvánosan hozzáférhető információk korlátozottak, a fizetési számla felett rendelkezési jogosultsággal bíró személyekkel pedig sok esetben bizonytalan a számlanyitást követően a kapcsolatfelvétel.

A tényleges tulajdonos azonosítása szempontjából kulcsfontosságú lehet az operatív irányítást végző személy kiléte és az operatív irányítás végzésének helye. Ennek megfelelően – a stróman személyeknél leírtakhoz hasonlóan – a tényleges tulajdonosi fogalom a) pontja alapján tényleges tulajdonosnak fog minősülni az a természetes személy is, aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a társaság felett.

Tekintettel arra, hogy az offshore gazdasági társaság felhasználásának lényegi eleme a tényleges tulajdonos elfedése, a tényleges tulajdonos azonosítására irányuló eljárás nem merülhet ki a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad vizsgálatában.

Eszközök a tényleges tulajdonosok elfedésének felismerésére

IP-címek ellenőrzése

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

Online térképek használata

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

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

Sajtóhírek

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

A tényleges tulajdonos elfedése érdekében tett erőfeszítések azonosítására szolgáló technikák

A jogi személyek tényleges tulajdonosainak megállapítása

A jogi személyek tényleges tulajdonosainak megállapítása jelentős kihívást jelenthet abban az esetben, ha több tulajdonos is szerepel a tulajdonosi szerkezetben. Különösen nehéz ez a bizalmi vagyongazdálkodók esetében. A tényleges tulajdonosok megállapításához az alábbi kérdések segíthetnek:

- Ki az alapító és mi a pénzeszközök valódi forrása?
- Kik a valódi kedvezményezettek, vagyis akik érdekében a vagyont kezelik?
- Milyen a bizalmi vagyongazdálkodó irányítási rendszere, és kik azok a "természetes személyek, akik tényleges ellenőrzést gyakorolnak"?

A felsővezetők megállapítása

Míg egy társaság esetében a jogi tulajdonosi hányada vagy a szavazati jogok mértéke a tényleges tulajdonos vonatkozásában nem feltétlenül meghatározható, az irányítási struktúrát általában könnyebb megérteni. A társaság igazgatóinak és felsővezetésének vizsgálatával lehetőségessé válhat annak megállapítása, hogy a végső tényleges tulajdonos a vezető testület egyik tagja. Vagy fordítva, az ellenőrzést gyakorló személyek aktivitásának és pénzügyi tevékenységének elemzésével megállapítható, hogy egy harmadik fél kívülről gyakorol irányítást a társaság felett.

A számla felett rendelkező személyek vagy az ügyleti megbízást adó személyek megállapítása

Noha nehezebb észlelni, a számlák feletti meghatalmazottak gyakran rendelkeznek hatáskörrel a társaság pénzügyei feletti ellenőrzésre. Miközben a nagyobb vállalatok legalisan foglalkoztatnak ilyen magánszemélyeket, azok, akiknek nincs nyilvánvaló kapcsolatuk az adott társasággal, vagy akik a társasághoz nem kapcsolódó területen dolgoznak, lehetnek annak tényleges tulajdonosai.

Meglévő telefonszámokhoz és címekhez kapcsolódó nyilvántartások keresése

Számos szakmai közvetítő, különösen székhelyszolgáltató nyújt vállalatvezetési és vállalatirányítási szolgáltatást ügyfeleinek. Ennek a tevékenységnek központi eleme a postafiók szolgáltatás nyújtása. Ennek eredményeképpen számos fantomcég, különösen azok, melyek külföldi tényleges tulajdonossal rendelkeznek, ugyanazon a címen és telefonszámon kerülnek regisztrálásra. A gyakran használt címek és telefonszámok azonosításával beazonosíthatók azok a társaságok, amelyek ilyen szolgáltatást vesznek igénybe.

A magas kockázatú ügyfelekkel való személyes találkozás

A fokozott internetes kommunikáció és az ügyfelek személyes interakcióinak csökkenése tovább növelték a tényleges tulajdonosok és az ellenőrzést gyakorló személyek megállapításával kapcsolatos kihívásokat. Megoldást jelenthet a magas kockázatú ügyfelekkel történő személyes kapcsolat kialakítása, beleértve az elektronikus hírközlő eszközök használatát is.

Az ügyféllel való közvetlen találkozás lehetővé teszi a pénzügyi intézmény számára a személyazonosságuk ellenőrzését, és a társaság vagy az érintett vagyon fölött gyakorolt ellenőrzés szintjét.

A határokon átnyúló ügyleti megbízások elemzése

A pénzintézetek közvetlen és akadálymentes hozzáféréssel rendelkeznek a határokon átnyúló ügyleti megbízási információkhoz, és ezért ideális helyzetben vannak a szokatlan tranzakciók globális mértékének azonosításához.

Gyakorlati példák összetett tulajdonosi szerkezetekre

A továbbiakban az útmutató példákkal segíti a szolgáltatókat arra vonatkozóan, hogy az egyes összetett tulajdonosi struktúrák esetében miként kell megállapítani a tényleges tulajdonos személyét. A jelen útmutató csak a jogi tulajdonlás eseteit tartalmazza, a meghatározó befolyást, szavazati hányadot és tényleges irányítást nem. Nem képezik tárgyát továbbá azok a különös esetek, melyek pénzügyi szempontból gyanúsak, és bejelentésre vagy megszüntetésre kell kerülniük, illetve amelyek fennállása esetén nem kerülhet sor üzleti kapcsolat létrehozásra.

A következőkben bemutatott vállalati struktúrák létrehozása lehet piaci-gazdasági érdekek által vezérelt, azonban számos olyan szerkezetet is láthatunk, amelyek piaci tapasztalatok alapján alkalmasak lehetnek a tényleges tulajdonos elfedésére. Mind az egyszerű, mind az összetett tulajdonosi szerkezetek az alábbi tulajdon-típusokon alapulnak:

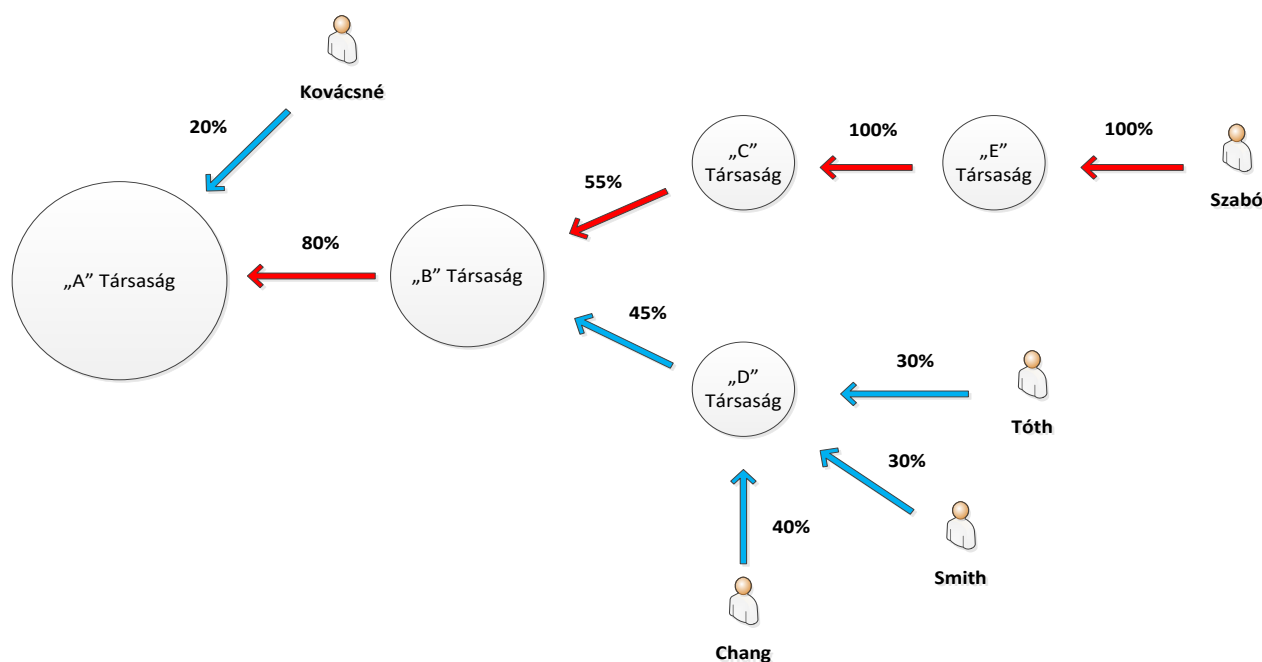
- Közvetlen tulajdon;
- Lineáris közvetett tulajdon;
- Párhuzamos közvetett tulajdon;
- Hurok;
- Vegyes tulajdon.

Ezek állhatnak önmagukban, vagy egymással különböző kombinációban is előfordulhatnak. Lehetnek egyszerű vagy összetett szerkezetűek.

A közvetlen tulajdon esetében, amennyiben önmagában fordul csak elő, nem beszélhetünk összetett szerkezetről, hiszen egy társaságnak lehet akármennyi közvetlen tulajdonosa, azok a közvetlenség fogalmából adódóan ugyanazon, az 1. szinten helyezkednek el. Amennyiben 2. szint is belép, onnantól pedig lineáris közvetett tulajdonról beszélünk.

A következőkben példákkal szeretnénk szemléltetni az egyes típusok esetén előforduló összetett szerkezeteket. A piros szín jelöli a tényleges tulajdonosi vonalat, a kék az egyéb tulajdonosokat. Kivételt képez a hurok, ami egy speciális eset, ott magát a hurkot jeleztük pirossal, mivel ott nincs tulajdoni hányad alapján kifejezhető tényleges tulajdonos.

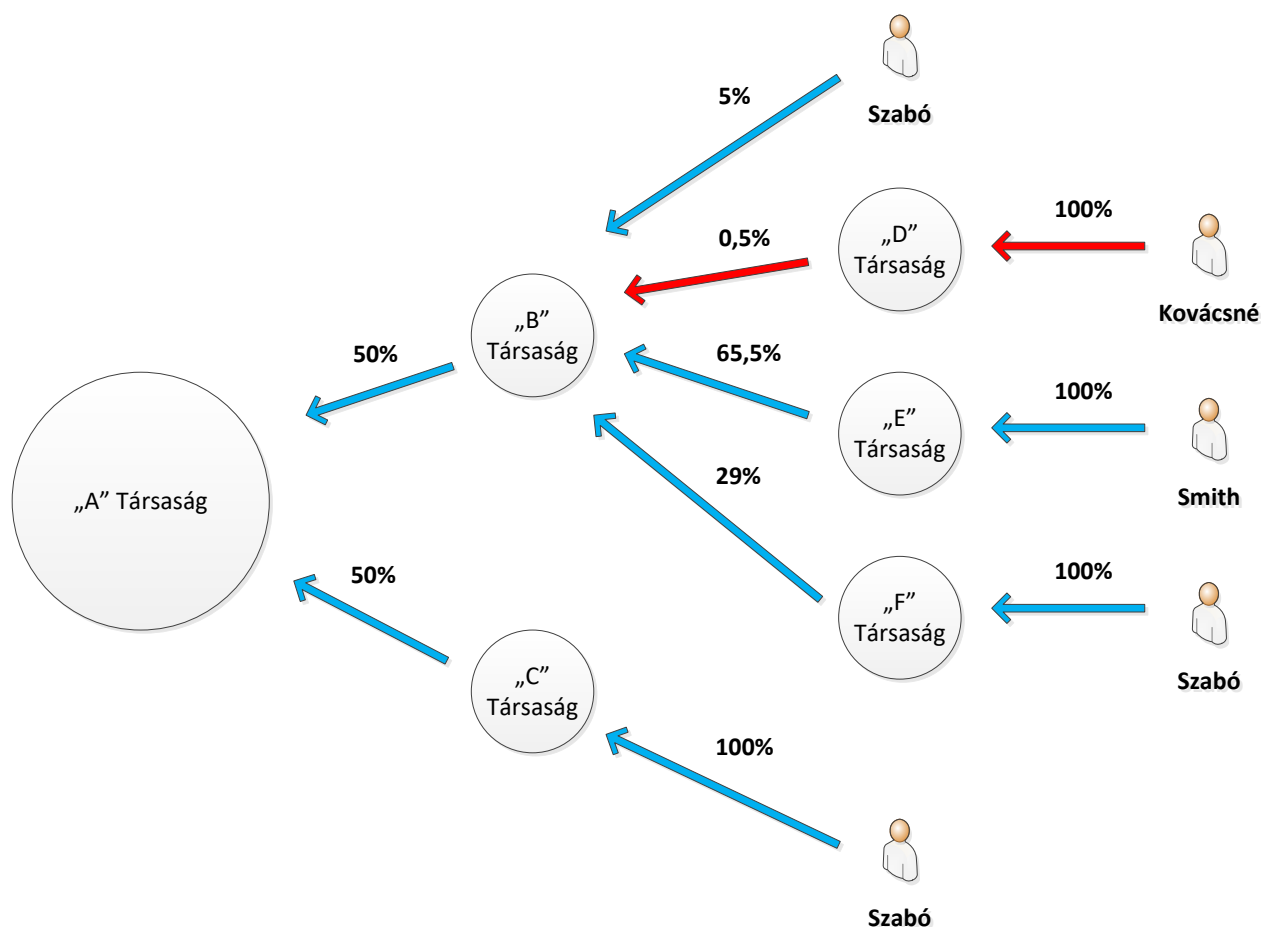
Lineáris közvetett tulajdon



Ebben a példában látszik, hogy bár viszonylag egyszerű tulajdonosi szerkezettel állunk szemben, a tulajdonosi szintek miatt azonban mégis összetett szerkezetről beszélünk. **Kovácsné** közvetlen módon 20%-os tulajdonrészrel rendelkezik „A” társaságban. **Szabó** Az „E”-„C”-„B”-„A” tulajdoni vonalon keresztül 80%-os közvetett tulajdoni hányaddal rendelkezik „A”

társaságban $(100\% \times 100\% \times 100\% \times 80\%)^3$. **Tóth és Smith** mindketten csak 10,8%-ban közvetett tulajdonosai „A” társaságnak a „D”-„B”-„A” vonalon $(30\% \times 45\% \times 80\%)$. **Chang** pedig 14,4%-os közvetett tulajdonnal rendelkezik „A” társaságban szintén a „D”-„B”-„A” vonalon $(40\% \times 45\% \times 80\%)$. Fentiek alapján csak Szabó a tényleges tulajdonos, mivel neki van 25%-ot elérő vagy meghaladó tulajdoni hányada.

Párhuzamos közvetett tulajdon:



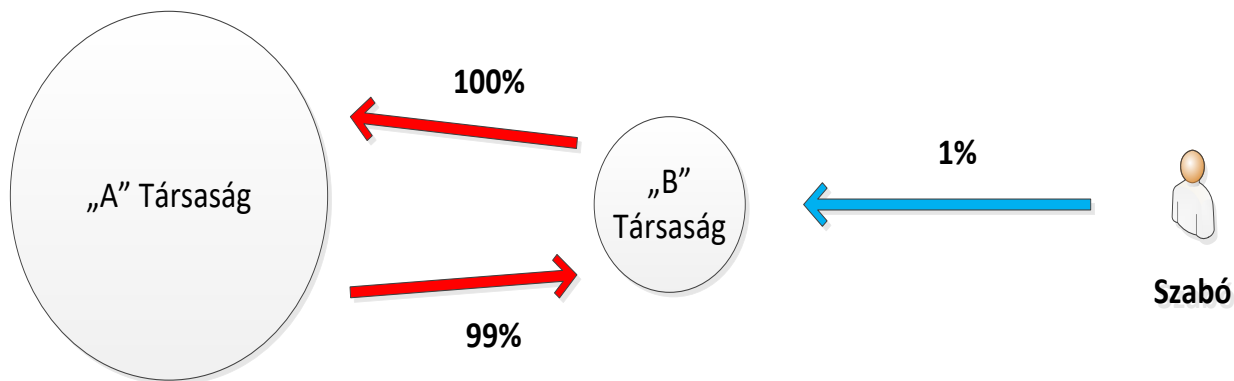
A fenti példában több szinten is jelen vannak a közvetett tulajdonosok:

Smith 50%-os közvetett tulajdoni hányaddal rendelkezik az „A” társaságban az „E”-„B”-„A” vonalon $(100\% \times 100\% \times 50\%)^4$, **Kovácsné** pedig 0,25% közvetett tulajdonnal a „D”-„B”-„A” vonalon $(100\% \times 0,5\% \times 50\%)$. **Szabó** több szinten, közvetett módon kapcsolódik „A” társasághoz: „C” társaságon keresztül 50%-os tulajdoni hányaddal $(100\% \times 50\%)$, a „F”-„B”-„A” vonalon keresztül 14,5% $(100\% \times 29\% \times 50\%)$, míg „B” társaságon keresztül 2,5%-kal $(5\% \times 50\%)$, ami összesen $50 + 14,5 + 2,5 = 67\%$. A fentiek alapján Smith és Szabó a tényleges tulajdonosok.

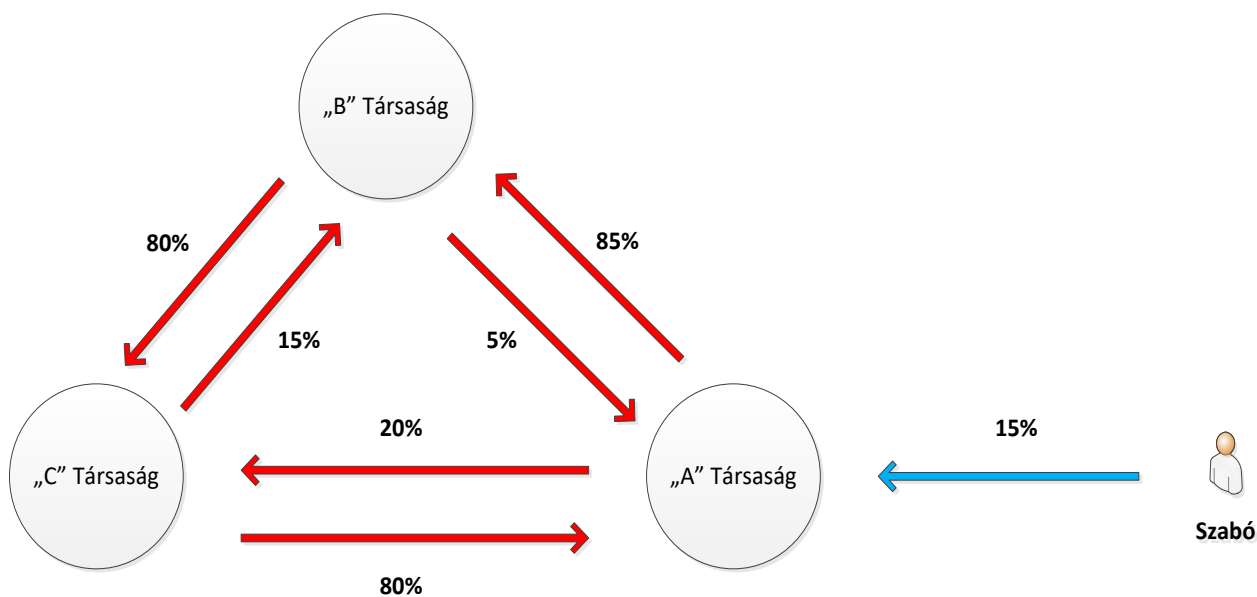
Hurok

³ Ha csak a tulajdoni hányadokat néznénk, akkor $100\% \times 100\% \times 55\% \times 80\%$ hányaddal kellene számolnunk. Azonban a Ptk.8:2.§ (4) bekezdése alapján a „C” Társaság „B” Társaságban birtokolt tulajdoni hányadát 100%-nak kell venni.

⁴ Ha csak a tulajdoni hányadokat néznénk, akkor $100\% \times 65,5\% \times 50\%$ hányaddal kellene számolnunk. Azonban a Ptk.8:2.§ (4) bekezdése alapján az „E” Társaság „B” Társaságban birtokolt tulajdoni hányadát 100%-nak kell venni.

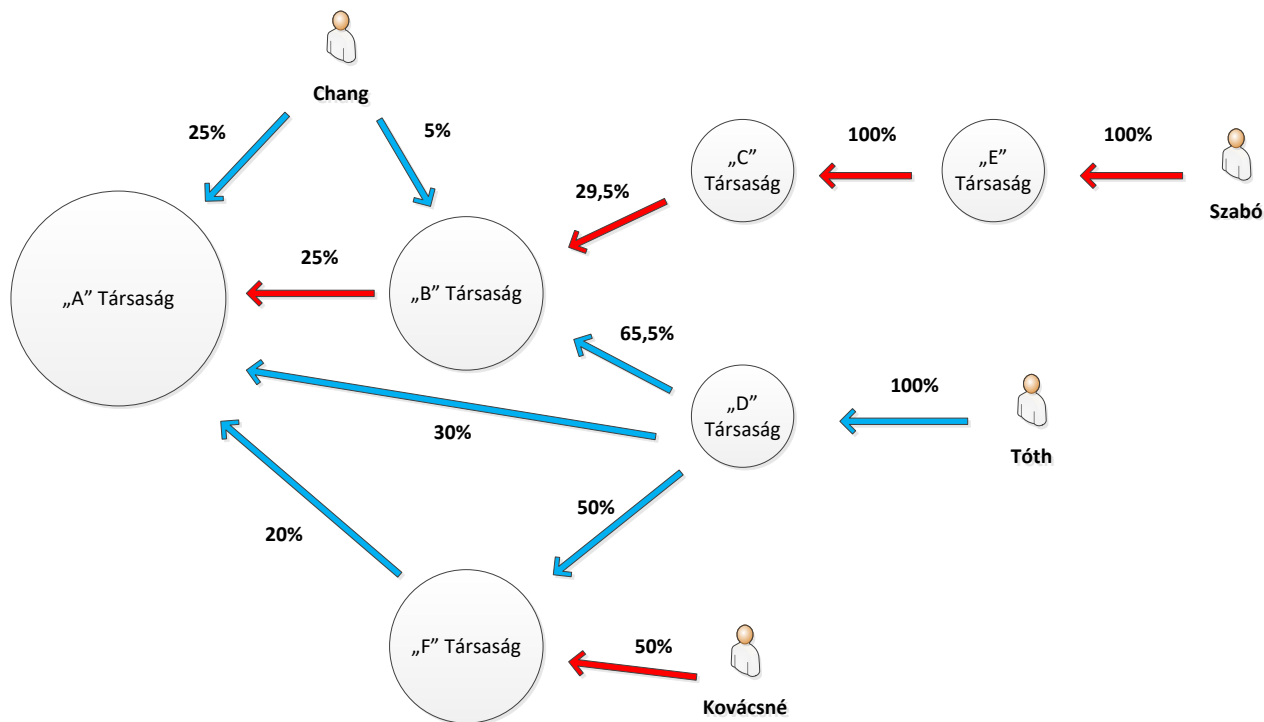


Ebben a példában egy látszólag jelentéktelen, 1%-os tulajdonos magánszemély szerepel (**Szabó**). Valójában ez a személy az egyetlen tényleges tulajdonos, aki bár papíron 1%-nyi tulajdonrészrel rendelkezik, mégis a gyakorlatban 100% tulajdoni hányada van. Ebben az esetben elválnak a jogi és a tényleges tulajdon.



Ebben a példában is látszik, hogy bár **Szabó** jogilag csak 15% tulajdonnal rendelkezik, valójában az előző példához hasonlóan ő az egyetlen tulajdonos, a gyakorlatban 100% tulajdoni hányada van. Itt is elválnak a jogi és a tényleges tulajdon. A fenti két példában a Pmt. alapján egyfelől vizsgálni kell, hogy fennáll-e a Pmt. 3.§ 38.b) pontja szerinti meghatározó befolyás, ha nem, akkor a Pmt. 3.§ 38.f) pontja alapján a vezető tisztségviselőt kell megjelölni tényleges tulajdonosként.

Vegyes tulajdon



Ebben a tulajdonosi szerkezetben találhatunk mind közvetlen, mind lineáris közvetett, illetve párhuzamos közvetett tulajdoni szerkezetet. **Chang** 25%-os közvetlen tulajdonosa „A” társaságnak, valamint a „B”-„A” vonalon is rendelkezik 1,25% tulajdonnal (5% \times 25%), így neki összesen 26,25% tulajdona van. **Szabó** közvetett módon 7,375%-kal rendelkezik az „A” társaságban az „E”-„C”-„B”-„A” vonalon. (100% \times 100% \times 29,5% \times 25%). **Tóth** 25% közvetett tulajdonnal rendelkezik a „D”-„B”-„A” vonalon, (100% \times 100% \times 25%)⁵, valamint 30%-kal a „D”-„A” vonalon, (100% \times 30%), és további 10%-kal a „D”-„C”-„A” vonalon (100% \times 50% \times 20%), így ő összesen 65% tulajdonnal rendelkezik „A” társaságban. **Kovácsné** pedig 10% közvetett tulajdonnal rendelkezik „A” társaságban az „F”-„A” vonalon (50% \times 20%). Fentiek alapján **Chang** és **Tóth** rendelkezik 25%-ot elérő vagy meghaladó tulajdoni hányaddal, így ők a tényleges tulajdonosok.

Összetett tulajdonosi struktúrák esetén javasolt intézkedések

A 21/2017 (VIII.3.) sz. NGM rendelet 2. sz. melléklete 1.6 pontjában és a 19/2017 (VII.19) sz. MNB rendelet 10.§ (1) e), 12.§ (1) d), valamint 13.§ g) pontjában említett összetett tulajdonosi szerkezet alatt az alábbiakat értjük:

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.

Amennyiben a szolgáltató ügyfele túlzottan összetett tulajdonosi szerkezettel rendelkezik, a Pmt. 5.§-ában meghatározott felügyelet (a továbbiakban: felügyelet) – amennyiben a felügyeleti útmutató ezzel összhangban szabályozza a kérdést – elvárják, hogy a szolgáltató az ügyfelét megerősített eljárás alá vonja. Kivételt képeznek azok az ügyfelek, amelyek esetében a szolgáltató az ügyfélkapcsolat létesítése során úgy ítéli meg, hogy a tulajdonosi szerkezete bár túlzottan összetett, de annak kialakítása indokolt, vagy az ügyfelek egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alá esnek.

A felügyelet megfelelő eljárásnak tartja, ha a szolgáltató a kivétel alkalmazása esetén:

- Ellenőrzi a kivétel feltételeinek fennállását;
- Írásban rögzíti az ellenőrzés eredményét és a kivétel alkalmazásának indokát;
- Vezetői jóváhagyáshoz köti a kivétel alkalmazását.

A felügyelet javasolja, hogy a szolgáltató használjon olyan, hazai – vagy szükség esetén nemzetközi – céginformációkat és tulajdonosi adatokat tartalmazó adatbázisokat, amely lehetővé teszi az összetett tulajdonosi szerkezetek észlelését és megállapítását, ha dokumentumok útján az esetek nagy számában nem látja biztosítottak a tényleges tulajdonosok

⁵ Ha csak a tulajdoni hányadokat néznénk, akkor 100% \times 65,5% \times 25% hányaddal kellene számolnunk. Azonban a Ptk.8:2.§ (4) bekezdése alapján a „D” Társaság „B” Társaságban birtokolt tulajdoni hányadát 100%-nak kell venni.

azonosítását. Különösen indokolt ilyen adatbázis használata, amennyiben a szolgáltató nagyszámú összetett tulajdonosi szerkezetű ügyféllel rendelkezik, vagy az üzleti kapcsolat létesítése során valószínűsíti, hogy rendelkezni fog ilyennel.