

A PRÉMIUMALKUSZ Pénzügyi és Biztosítási Tanácsadó Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Székhely: 8330 Sümeg, Kossuth u. 8.

Cégjegyzékszám: 19-10-500380

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

Kiadás dátuma: 2025. december 10.

Tartalomjegyzék

I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA ÉS A KIJELÖLT SZEMÉLY MEGHATÁROZÁSA	5
II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA	6
III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK.....	6
IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK	6
1. RÉSZ: PMT SZERINTI RENDELKEZÉSEK.....	12
V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA.....	12
V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség	12
V.1.1. Kockázatkezelési rendszer	12
V.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések az üzleti kapcsolat létesítése esetén	12
V.2.1 Általános szabályok	12
V.2.2. Ügyfél-átvilágítási intézkedések.....	13
V.2.2.1. Az AZONOSÍTÁS általános szabályai.....	13
V.2.2.1.1. Az AZONOSÍTÁS konkrét szabályai.....	14
V.2.2.1.2. Benyújtandó dokumentumok.....	14
V.2.2.2. A TÉNYLEGES TULAJDONOS azonosítás általános szabályai	15
V.2.2.2.1. A TÉNYLEGES TULAJDONOS azonosítás konkrét szabályai	16
V.2.2.2.2. A TÉNYLEGES TULAJDONOS megállapítása és az összetett tulajdonosi szerkezetek felismerése.....	17
V.2.2.3. Az ÜGYLET általános szabályai.....	18
V.2.2.3.1. Az ÜGYLET konkrét szabályai.....	18
V.2.2.3.2. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek.....	19
V.2.2.4. A KOCKÁZATI SZINT általános szabályai.....	20
V.2.2.4.1. A KOCKÁZATI SZINT konkrét szabályai.....	20
V.2.2.5. A MONITORING általános szabályai.....	20
V.2.2.5.1. A MONITORING, MEGERŐSÍTETT ELJÁRÁS konkrét szabályai.....	21
V.2.3. Az üzleti kapcsolat felfüggesztésének esetei.....	21
V.2.4. Négymillió-ötszáz ezer forintot elérő összegű ügylet teljesítésének megtagadása.....	22
V.3. ÜGYFÉL ÁTVILÁGÍTÁSOK	22
V.3.1. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás.....	22
V.3.2. Fokozott ügyfél-átvilágítás.....	24
V.3.2.1. Fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések.....	25
V.3.3. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések az ügyleti megbízás teljesítése esetén.....	25
V.4. FOKOZOTT ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS	27
V.4.1. Kiemelt közszereplő státuszának megállapítása.....	27
V.4.2. Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok	27
V.4.3. Személyesen meg nem jelenő ügyfél	27
V.4.4. Minden egyéb esetben	28
V.4.5. Más Szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás	28
V.5. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata	28
V.6. Belső kockázatértékelés	28
V.6.1. Általános elvárások a belső kockázatértékeléshez: az üzleti tevékenysége egészére kiterjedő és az egyedi kockázatértékelés.....	28
V. 7. Kiszervezés	30
VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG.....	30
VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok	31
VI.1.1. Ügylet felfüggesztése	32
VI.1.2. Mentesség, a bejelentő személy védelme	33
VI.2. A felfedés tilalma	33
VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER	33
VII.1. Visszaélés-bejelentő rendszer	35
2. RÉSZ: A KIT. SZERINTI RENDELKEZÉSEK.....	36
VIII. AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELTE PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK ELRENDELÉSÉNEK CÉLJA.....	36

IX. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA	36
IX.1. Szűrő-monitoring rendszer	36
IX.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján	36
IX.3. A vagyon befagyasztása	37
X. A KIJELÖLT SZEMÉLY, KIJELÖLT FELELŐS VEZETŐ ÉS MEGFELELÉSI VEZETŐ	38
X.1. A KIJELÖLT SZEMÉLY	38
X.2. KIJELÖLT FELELŐS VEZETŐ ÉS MEGFELELÉSI VEZETŐ	38
3. RÉSZ: A PMT. ÉS A KIT. SZERINTI KÖZÖS RENDELKEZÉSEK	39
X.3. AZ ÜGYFÉLLEL KÖZVETLEN KAPCSOLATBAN ÁLLÓ ÜGYINTÉZŐ JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI	39
A kötelezettség megszegésének következménye	39
XI. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS	40
Megőrzési Gyakorlat	40
XII. KÉPZÉSI PROGRAM.....	41
XIV. SZOLGÁLTATÓ AFAD-TÖRVÉNY SZERINTI TOVÁBBI KÖTELEZETTSÉGEI	43
1. melléklet - Azonosítási adatlap	44
2. melléklet - Ügyfél tényleges tulajdonosi nyilatkozata	45
3. melléklet - Ügyfél tényleges tulajdonosi nyilatkozata	47
4. melléklet - Tényleges tulajdonosok kiemelt közszereplői nyilatkozata	49
5. melléklet - Kiemelt közszereplői nyilatkozat.....	50
6. melléklet - Ügyfél nyilatkozat a vagyon forrásáról	51
7. melléklet - Ügyfél nyilatkozat a vagyon forrásáról	52
8. melléklet - Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról.....	53
8/1. melléklet – Az FIU elérhetőségei	54
8/2. melléklet – A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei	54
8/3. melléklet - A Szolgáltató szervezeti és működési sajátosságaiból eredő kiegészítések.....	55
9. melléklet - Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alapján	56
10. melléklet – Tipológia a szokatlan ügyletek felismeréséhez.....	57
1. Számlanyitás, üzletkötés, illetve az ügyfélkapcsolat során felmerülő szokatlanságok	57
2. Szokatlan készpénzügyletek	57
3. Szokatlanság ATM használattal összefüggésben	58
4. Szokatlan ügyletek fizetési számlákkal összefüggésben	58
5. Gazdasági társaságok szokatlan ügyletei	59
6. Befektetéssel kapcsolatos szokatlan ügyletek	60
7. Szokatlan hitelügyletek	61
8. Szokatlan ügyletek hitelkártyákkal összefüggésben	61
9. Szokatlan ügyletek nemzetközi tevékenységgel összefüggésben	62
10. Az együttműködés hiányából, elégtelenségéből eredő szokatlanság	62
11. Szokatlan ügyletek életbiztosítással összefüggésben	62
12. Szokatlanság pénzváltási tevékenységgel összefüggésben	63
13. Szokatlanság széfszolgáltatás igénybevételével összefüggésben	63
14. Szokatlanság zálogtevékenységgel összefüggésben	63
15. „Hiányzó kereskedő” típusú ÁFA csalás gyanújának lehetséges indikátorai	64
15.1. Ügyféllel kapcsolatban	64
15.2. Ügylettel kapcsolatban	64
11. melléklet – Segédlet a belső kockázatértékeléshez.....	66
12. melléklet – Útmutató az összetett tulajdonosi szerkezetek feltérképezéséhez és gyakorlati útmutató az összetett tulajdonosi szerkezetek esetén a tényleges tulajdonos megállapításához.	67

I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA ÉS A KIJELÖLT SZEMÉLY MEGHATÁROZÁSA

1. Jelen Szabályzat (a továbbiakban: Szabályzat) célja a PRÉMIUMALKUSZ Pénzügyi és Biztosítási Tanácsadó Zártkörűen Működő Részvénytársaság, Rövid név: PRÉMIUMALKUSZ Zrt., Székhely: 8330 Sümeg, Kossuth u. 8., Cégjegyzékszám: 19-10-500380 (a továbbiakban: **Szolgáltató**) a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, 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 alapján egységes rendbe foglalni és szabályozni a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos független biztosításközvetítői tevékenységeket, valamint biztosítani, hogy a Szolgáltató valamennyi alkalmazottja a Pmt.-ben meghatározott ügyfél-átvilágítási és bejelentési kötelezettségnek eleget tudjon tenni.
2. A Szabályzat elkészítése során az Szolgáltató figyelemmel volt az alábbi körülményekre:
 - A kockázatértékeléssel érintett szolgáltatások köre.
 - A Szolgáltató tulajdonosi és vállalati szerkezete, figyelemmel arra, hogy a szolgáltató nemzetközi, külföldi, vagy beföldi intézmény, anyavállalat, leányvállalat, fióktelep vagy egyéb szervezet.
 - A Szolgáltató szervezetének és szerkezetének összetettsége és átláthatósága.
 - A kínált termékek és szolgáltatások, az elvégzett tevékenység és ügylet természete és összetettsége.
 - A tevékenység keretében használt, alkalmazott eszközök, beleértve az ingyenes szolgáltatásnyújtást, az ügynök vagy a közvetítő használatát.
 - A kiszolgált ügyfelek típusai.
 - Az üzleti tevékenység földrajzi területe, különösen, ha azt stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban végzi, vagy az ügyfelei jelentős részének származási országa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország, mindemellett a 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendeletben meghatározott földrajzi kockázati tényezők figyelembevételével (1. és 2. számú melléklet).
 - A belső irányítási megoldás és szerkezet minősége, beleértve a belső ellenőrzési és megfelelési funkció hatékonyságát, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával összefüggő jogszabályban előírt követelményeknek való megfelelést és a belső kockázatértékeléseinek hatékonyságát.
 - Az uralkodó vállalati kultúra, különösen a megfelelési és átláthatósági kultúra.
3. A Szolgáltató részletes bemutatása:
 - A PRÉMIUMALKUSZ Zrt. Független Biztosításközvetítő - Biztosítási Alkusz. A vállalat belső szabályzata és kockázatértékelése figyelembe veszi a belső irányítási megoldás és szerkezet minőségét, beleértve a belső ellenőrzési és megfelelési funkció (compliance) hatékonyságát, valamint az uralkodó vállalati kultúrát, különösen a megfelelési és átláthatósági kultúrát. A cég a Pénzmosás és Terrorizmus Finanszírozása (Pmt/Tf) kockázatát alacsonynak minősíti fő termékköreire.
 - Felelős vezető (Pmt/TF terület): A Szolgáltató mindenkor első számú vezetője jogosult megadni a Szabályzatban rögzített vezetői jóváhagyásokat a magas kockázatú ügyletek megkötéséhez. A kockázatértékelés független felülvizsgálatát a compliance terület és a vezető tisztségviselők is elláthatják. A Szolgáltató cégvezetője: Vocelka Zoltán, lakóhely: 9600 Sárvár, Arany János u. 17., telefon: +36-70/943-1442, email: info@premiumalkusz.hu;
 - A Szolgáltató által nyújtott szolgáltatások: lakossági, vállalati biztosítások, jellemzően vagyonbiztosítások, valamint tisztán kockázati élet- egészség- és balesetbiztosítások, eseti jelleggel befektetési egységhez kötött életbiztosítási szerződések;
 - A Szolgáltató a Bit. 2. melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó biztosítások közvetítését is végzi;
 - Szolgáltató más tagállam vagy harmadik ország pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatainak való kitettsége alacsony;
 - Hatóságokkal való együttműködés tapasztalatai: nem merült fel érdemi együttműködés;
 - Az ügyfélkört jellemzően magyarországi, átlagos jövedelmű magánszemélyek, valamint jogi személyek alkotják. A Szolgáltató nem kezel készpénzt. A közszereplők aránya elhanyagolható/nulla.
 - A Szolgáltató által használt informatikai rendszer: BROKKA II szerződés-nyilvántartó, számlázó és adatszolgáltató program; WEBPIARE biztosítási tarifáló és képzési rendszer

II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA

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

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

III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK

Kapcsolódó jogszabályok:

- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: **Pmt.**),
- az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: **Kit.**),
- a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: **Btk.**), és 1978. évi IV. törvény,
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: **Ptk.**),
- a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény,
- a Nemzeti Adó- és Vámhivatal szerveinek hatásköréről és illetékességéről szóló 485/2015 (XII. 29.) Korm. rendelet,
- a büntetőeljárásról szóló 2017. évi XC. törvény, és a 1998. évi XIX. törvény,
- a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény (a továbbiakban: **Afad-törvény**),
- a 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 szóló 14/2025. (VI.16) MNB rendelet (a továbbiakban: **MNB rendelet**),
- az egyes MNB rendeletek szerinti kötelezettségeknek való megfelelés eltérő szabályairól szóló 47/2018. (XII. 17.) MNB rendelet,
- a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban **Bit.**),
- a pénzügyi intézmények és azok közvetítői által megkövetelt, a pénzeszközök forrására vonatkozó információkról, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatásáról, a bejelentések alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felismerésének elősegítéséről és a magas kockázattal járó ügyletek bejelentéséhez kapcsolódó intézkedésekről szóló 14/2020. (XII.17.) számú MNB ajánlás
- a pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatok értékeléséről és a kapcsolódó intézkedések meghatározásáról szóló 15/2022. (IX.15.) számú MNB ajánlás [a továbbiakban: 15/2022. (IX.15.) MNB ajánlás]
- a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemnek való megfelelést biztosító tisztségviselőkről, ezek feladatairól és felelősségi köreiről, valamint a kapcsolódó belső eljárásrendekről és kontrollmechanizmusokról szóló 3/2024. (V.24.) számú MNB ajánlás

IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

E szabályzat alkalmazásában:

1. **adatszolgáltató ügyfél:** az Afad-törvény hatálya alá tartozó, az Afad-törvény 1. § (1)-(2) bekezdésében meghatározott adatszolgáltató;
2. **alkalmazott:** e Szabályzat alkalmazásában a Szolgáltató vezetője, munkavállalója, Szolgáltatóval munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy, megbízási jogviszonyban álló független biztosítási

közvetítőként ezen kör segítő családtagja, illetve Szolgáltató részére szolgáltatást végző gazdálkodó szervezettel jogviszonyban lévő személy;

3. **auditált elektronikus hírközlő eszköz:** az ügyfél távoli, elektronikus adatátviteli csatornán történő ügyfél-átvilágításra, az általa tett nyilatkozat értelmezésére, biztonságos tárolására, a tárolt adatok visszakeresésére és ellenőrzésére alkalmas elektronikus valós idejű kép- és hangátviteli rendszer;
4. **azonosítás:** az ügyfél, annak meghatalmazottja, a Szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselő, az ügyfél tényleges tulajdonosai Pmt.-ben meghatározott adatainak visszakereshető módon történő rögzítése;
5. **azonosító okmány:** magyar állampolgár esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány; külföldi állampolgár esetében az úti okmány vagy a személyazonosító igazolvány; jogi személy esetében: cégkivonat, aláírási címpéldány,
6. **biztosítási alkusz vezetője:** az a természetes személy, aki a Társaság képviselőjére, nevében döntési jogkör gyakorlására vagy az ezen Társaságon belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult,
7. **biztosítási alkusz belső szabályzatban meghatározott vezetője:** az a természetes személy, aki a biztosítási alkusz vezetője által a belső szabályzatban meghatározásra kerül az alábbi szempontok figyelembevételével: megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a szolgáltató milyen mértékben van kitéve a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás jelentette kockázatoknak, valamint megfelelő vezetői hatáskörrel rendelkezik ahhoz, hogy a kockázati kitettséget befolyásoló döntéseket kezdeményezzen vagy hozzon.
8. **elektronikus ügyfélazonosító és nyilatkozattételi rendszer:** olyan személyre szabott elektronikus eljárást biztosító rendszer, amely a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának egyértelmű azonosítására és a jognyilatkozat tartalmának változatlan visszaidézésére alkalmas formában teszi lehetővé a jognyilatkozat megtételét,
9. **ellenőrző befolyás:** a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: **Számv. tv.**) szerinti anyavállalat fogalmánál használt meghatározó befolyás vagy egy személy és egy vállalkozás között fennálló olyan kapcsolat, amelynek alapján
 - a) a befolyással rendelkező személy dönthet a vállalkozás nyereségének felosztásáról, nyereségének vagy veszteségének más vállalkozáshoz való átcsoportosításáról, stratégiájáról, üzletpolitikájáról vagy értékesítési politikájáról,
 - b) lehetővé válik - függetlenül attól, hogy a megállapodást alapszabályban (alapító okiratban) vagy más írásos szerződésben rögzítették - a vállalkozás irányításának más vállalkozás irányításával való összehangolása valamely közös cél érdekében,
 - c) a közös irányítás a vállalkozások ügyvezetésének, felügyelőbizottságának részben (de a döntésekhez szükséges többséget kitevő) vagy teljesen azonos összetételén keresztül valósul meg, vagy
 - d) a befolyással rendelkező személy tőkekapcsolat nélkül gyakorol jelentős befolyást egy másik vállalkozás működésére;
10. **életbiztosítási ágba tartozó tevékenység:** Bit. 2. melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó tevékenység,
11. **ERA rendszer:** Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához,
12. **eredendő kockázat:** a kockázatesökkentés előtt fennálló kockázatszint¹,
13. **erős ügyfél-hitelesítés:** hitelesítés legalább két olyan
 - a) ismeret, azaz csak az ügyfél által ismert információ,
 - b) birtoklás, azaz csak az ügyfél által birtokolt dolog, és
 - c) biológiai tulajdonság, azaz az ügyfél jellemzőjekategóriába sorolható elem felhasználásával, amely kategóriák egymástól függetlenek annyiban, hogy az egyik feltörése nem befolyásolja a többi megbízhatóságát, és az eljárás kialakítása révén biztosított az azonosítási adatok bizalmassága,
14. **Európai Unió:** az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség,
15. **Európai Unió tagállama:** az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam,
16. **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,
17. **FIU:** a Nemzeti Adó- és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége, a Pmt. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi információs egységként működő hatóság (azaz „Financial Intelligence Unit”, a továbbiakban úgy is mint pénzügyi információs egység), a Kit. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv,

¹ 2025. III. 1-jétől alkalmazandó

18. **főiroda:** az a hely, ahol a Szolgáltató a főtevékenységet ténylegesen végzi és ahol a központi döntéshozatal történik,
19. **harmadik ország:** az Európai Unión kívüli állam,
20. **hiteles fordítás:** az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda által készített fordítás,
21. **hivatalos fordítás:** lektorált, lepecsételt, összefűzött és hivatalos záradékkal ellátott fordítás, amin hivatalos záradék tanúsítja, hogy az elkészült fordítás a fordítóirodához eljuttatott anyag szövegével megegyezik,
22. **jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet:** nem jogi személy és nem természetes személy jogalany,
23. **készpénzes ügylet:** az ügyfél részére történő készpénzkifizetés és az ügyfél általi készpénzbefizetés pénznemtől függetlenül,
24. **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,
25. **kiemelt közszereplő:** az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el.
26. **fontos közfeladatot ellátó személy:**
- az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
 - az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
 - a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
 - a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítélőtábla és a Kúria tagja,
 - a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
 - a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
 - többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
 - nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja, 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,
27. **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,
28. **kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:**
- bármely természetes személy, aki a kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa, vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll,
 - bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre;
29. **kockázat:** pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási (ML/TF) kockázat felmerülésének hatása és valószínűsége,
30. **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,
31. **kockázati profil:** a beazonosított pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok csökkentését követően megmaradó kockázat általános jellege, beleértve a kockázat típusát és szintjét is,
32. **kockázati szint:** tartós üzleti kapcsolatok vonatkozásában az a besorolás, amely meghatározza, hogy az ügyfél vonatkozásában milyen terjedelmű ügyfél-átvilágítási intézkedéseket szükséges elvégezni,
33. **kockázati tényezők:** olyan változók, amelyek önmagukban vagy egymással ötvözve növelhetik vagy csökkenthetik valamely üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás okozta ML/TF kockázatot;
34. **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;

35. **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 felel²,
36. **MNB:** a Pmt. 5.§. a) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv,
37. **monitoring:** az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfél folyamatos figyelemmel kísérése,
38. **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,
39. **nyilvántartó szerv:** a Nemzeti Adó- és Vámhivatal,
40. **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>;
41. **pénzeszköz forrásának igazolása:** az ügyletben szereplő pénzeszközök törvényes forrását megerősítő adat vagy azt igazoló dokumentum, így különösen az öröklésből, kártérítésből, polgári jogi jogviszonyokból származó szerződés vagy egyéb hivatalos dokumentum a kapcsolódó jogosultságok nevesítésével, munkaviszonyból származó bérjövedelem-igazolás, külszolgálatért kapott jövedelemigazolás, egyéb jövedelemigazolás, árfolyamnyereséghez, nyereséményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazoló dokumentum, adóbevallás, ezek hiányában az ügyfél teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozata, ha az a szolgáltató rendelkezésére álló, a pénzeszköz forrását alátámasztó más adattal is összhangban van;
42. **pénzmosás:** a 2013. június 30-ig hatályos Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény 303-303/A. §-ában, illetve a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
43. **pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat:** a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása felmerülésének valószínűsége és hatása;
44. **pénzügyi információs egységként működő hatóság („financial intelligence unit”, a továbbiakban: FIU):** a Nemzeti Adó- és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége;
45. **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;
46. **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;
47. **proliferáció-finanszírozás:** uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatában rögzített tömegpusztító fegyverek elterjedésének pénzügyi támogatása;
48. **proliferáció finanszírozása:** nukleáris, vegyi vagy biológiai fegyverek, továbbá az előállításukhoz és célba juttatásukhoz szükséges eszközök és termékek – ideértve a kettős felhasználású termékeket is –, szolgáltatások, technológiák gyártására, beszerzésére, birtoklására, fejlesztésére, kivitelére, átrakodására, közvetítésére, szállítására, átadására, készletezésére felhasznált pénzeszközök vagy szolgáltatások nyújtása, függetlenül attól, hogy azt a proliferáció elkövetőjének, vagy e személyekre tekintettel más személynek nyújtják-e³,
49. **stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország:** az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő

² 2024. július 1-jétől alkalmazandó

³ 2025. július 1-jétől alkalmazandó

harmadik országok megállapítása tekintetében történő kiegészítéséről szóló, a Bizottság 2016. július 14-i (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározott országok;

50. **személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány:** személyazonosító igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély;
51. **személyazonosság igazoló ellenőrzése:** Pmt. 3. § szerint az ügyfél, a szolgáltatónál eljáró meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosultja, továbbá a képviselője személyazonosságának, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának ellenőrzése Pmt-ben foglaltak szerint;
52. **szokatlan ügylet:** olyan ügylet,
 - a) amely nincs összhangban az áruval kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal,
 - b) amelynek nincs világosan érthető gazdasági célja vagy jogi alapja,
 - c) amely esetében az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozik az ügyletek gyakorisága, nagysága,
 - d) szokatlan ügylet továbbá a pénzügyi intézmények és azok közvetítői által megkövetelt, a pénzeszközök forrására vonatkozó információkról, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatásáról, a bejelentések alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felismerésének elősegítéséről és a magas kockázattal járó ügyletek bejelentéséhez kapcsolódó intézkedésekről szóló 14/2020 (XII.17.) számú MNB ajánlás [a továbbiakban: 14/2020 (XII.17.) MNB ajánlás] mellékletében meghatározott ügyletek, egyéb szokatlanság⁴;
53. **szolgáltató:** a hitelintézet, a pénzügyi szolgáltató, valamint a Pmt. 1. § (1a) bekezdésében meghatározott szolgáltató;
54. **szolgáltató vezetője:** az a természetes személy, aki a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet szolgáltató képviselőjére, nevében döntési jogkör gyakorlására vagy az ezen szolgáltatón belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult;
55. **szűrőrendszer:** a bejelentés teljesítését támogató rendszer, amely biztosítja a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás szempontjából kockázatos ügyfél és szokatlan ügylet kiszűrését, valamint a bejelentés megtételéhez szükséges adatok rendelkezésre bocsátását;
56. **terrorizmus finanszírozása:** az 1978. évi IV. törvény 261. § (1) és (2) bekezdése szerinti bűncselekmény elkövetéséhez szükséges anyagi eszköz szolgáltatása vagy gyűjtése, illetve a Btk. 318. § -ában meghatározott elkövetési magatartások;
57. **ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás:** azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy éven belül ugyanazon ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást;
58. **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 kedvezményezettek már meghatározták,
 - ii. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezettek még nem határozták meg, vagy
 - iii. aki tagja az alapítvány kezelő szervének (kuratórium az alapítvány ügyvezető szerve), vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár, vagy
 - iv. az I-III. pontban meghatározott természetes személy hiányában, aki az alapítvány képviselőjében eljár,
 - e) bizalmi vagyonekezelési szerződés esetében
 - v. a vagyonrendelő(k), nem természetes személy vagyonrendelő(k) esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,

⁴ <https://www.mnb.hu/letoltes/14-2020-penzeszkoz-ajanlas>

- vi. a bizalmi vagyongazdálkodó(k), nem természetes személy bizalmi vagyongazdálkodó(k) esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - vii. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, nem természetes személy kedvezményezett esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
 - viii. az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, továbbá
 - ix. adott esetben a vagyongazdálkodást ellenőrző személy(ek); nem természetes személy vagyongazdálkodást ellenőrző személy esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
 - x. az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;
- f) zártkörű befektetési alap esetében
- xi. az a természetes személy, aki egyedül vagy a Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti közeli hozzátartozójával együttesen a befektetési alapban kibocsátott befektetési jegyek legalább 25%-át tulajdonolja,
 - xii. olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén, amely a befektetési alapban kibocsátott befektetési jegyek legalább 25%-át tulajdonolja, e befektető a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - xiii. az a természetes személy, aki az általa birtokolt befektetési jegyek alapján jogosult a zártkörű befektetési alap kezelési szabályzatának meghatározott feltételeinek módosításának jóváhagyására vagy az alapkezelés átruházásának jóváhagyására; ilyen jogosultsággal rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet befektető esetén e befektető a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, valamint
 - xiv. az a természetes személy, aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a zártkörű befektetési alap felett;
59. **tényleges tulajdonosi nyilvántartás:** az Afad-törvény 3. § 14. pontjában meghatározott, az Afad-törvény hatálya alá tartozó adatszolgáltatók és a bizalmi vagyongazdálkodási jogviszonyok Pmt. szerinti tényleges tulajdonosi adatait tartalmazó nyilvántartás;
60. **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;
61. **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;
62. **ügyfél:** aki a szolgáltatóval üzleti kapcsolatot létesít vagy a szolgáltató részére ügyleti megbízást ad;
63. **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 képviselőjének adatszolgáltatása, az ügyfél képviselője által tett nyilatkozat megtétele, valamint a tényleges tulajdonos kilétének ellenőrzése, a tulajdonosi és a tényleges tulajdonosi struktúra megértése, kiemelt közszereplői nyilatkozat megtétele;
64. **ügylet:**
- a) az üzleti kapcsolat során a szolgáltató szakmai tevékenységi körébe tartozó valamely szolgáltatás igénybeviteléhez tartozó művelet, vagy
 - b) az ügyleti megbízás;
65. **ügyleti megbízás:** olyan ügylet, amely az ügyfél és a szolgáltató között a független biztosításközvetítói tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevitelére vonatkozó eseti jogviszony;
66. **üzleti kapcsolat:** az ügyfél és a szolgáltató között a független biztosításközvetítói tevékenységi körbe tartozó szolgáltatás igénybevitelére vonatkozó, szerződéssel létrejött tartós jogviszony;
67. **vagyoni forrásának igazolása:** az ügyfél hárommillió forintot meghaladó értékű vagyoni eszközeinek - beleértve a materiális vagy immateriális javakat - forrását bemutató ügyfél-nyilatkozat;
68. **vezető testület:** valamely szolgáltató irányítási funkciót betöltő testülete, illetve a felvigyázási funkciót betöltő testülete.

1. RÉSZ: PMT SZERINTI RENDELKEZÉSEK

V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség

A Szolgáltató köteles ügyfeleit átvilágítani:

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

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség kiterjed az ügyleti megbízások esetén az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a négymillió-ötszázezer forintot. Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az ügyleti megbízások együttes értéke 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 MNB felhívásában foglaltaknak megfelelően bizonyítja, hogy ügyfél-átvilágítási intézkedései megfelelnek a szolgáltató által feltárt pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatoknak.

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.1.1. Kockázatkezelési rendszer

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

A Szolgáltató nyilvános, vagy egyéb, számára elérhető adatbázisokból, internetes kereső által felhozott nyilvántartások alapján tudja ellenőrizni a kiemelt közszereplői státuszt és kapcsolatokat.

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

V.2.1 Általános szabályok

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

egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetén 5-évente, fokozott ügyfél-átvilágítás esetén évente ellenőrzi az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat. Ha az ellenőrzés során kétség merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor ismételen el kell végezni a kétség kizárásához szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

Az ellenőrzés során a Szolgáltató minden esetben köteles az adatszolgáltató ügyfelek tekintetében a rendelkezésre álló adatok ellenőrzésére a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban. Amennyiben a Szolgáltató az ellenőrzése során a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban tárolt adatoktól a tényleges tulajdonosi viszonyokat érintően érdemben eltérő adatot rögzít, ezt 5 munkanapon belül köteles jelezni a nyilvántartó szervnek. A jelzés során a Szolgáltató közli az általa rögzített tényleges tulajdonosi adatokat, valamint az adatrögzítés időpontját is. A Szolgáltató a jelzést követő 30 napon belül ugyanarra a tényleges tulajdonosi adatra vonatkozóan ismételen nem küldhet jelzést.

A Szolgáltató a honlapján, valamint az ügyfeleivel kötött megbízási szerződési feltételek között szerepelteti, hogy az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél, annak meghatalmazottja, a Szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a Szolgáltatónál eljáró képviselő köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

V.2.2. Ügyfél-átvilágítási intézkedések

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

Az ügyfél-átvilágítás 5 alapintézkedésből áll:

1. Az ügyfél (természetes, jogi és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél, annak a szolgáltatónál eljáró meghatalmazottja, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosultja, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselője) azonosítása és a személyazonosság igazoló ellenőrzése (továbbiakban: AZONOSÍTÁS),
2. Tényleges tulajdonos kilétének ellenőrzése (beleértve a jogi és tényleges tulajdonosi struktúra megértését, továbbiakban: TÉNYLEGES TULAJDONOS),
3. Az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás céljának és jellegének feltárása (továbbiakban: ÜGYLET),
4. Az ügyfél/üzleti kapcsolat kockázati besorolása (továbbiakban: KOCKÁZATI SZINT),
5. Az üzleti kapcsolat, valamint az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfél folyamatos figyelemmel kísérése, ennek keretében az ügyfél kockázati szintjének ellenőrzése és a kockázati szint változása esetén megteendő intézkedéseknek, valamint ehhez kapcsolódóan az összetett és szokatlan ügyletek és pénzügyi műveletek különös figyelemmel kísérésének és elemzésének elvégzése (továbbiakban: MONITORING).

V.2.2.1. Az AZONOSÍTÁS általános szabályai

Az AZONOSÍTÁS módja: Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése személyes megjelenéssel írásban lehetséges.

Adatváltozás esetén csak a megváltozott adat rögzítéséhez szükséges ügyfél-átvilágítás intézkedést kell elvégezni, amennyiben a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség nem merül fel. A Szolgáltató köteles az üzleti kapcsolatra vonatkozó adatokat, okiratokat naprakészen tartani.

Nem kell az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket ismételen elvégezni, ha

- az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő vonatkozásában az ügyfél-átvilágítási intézkedések egyéb üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás kapcsán már megtörténtek,
- jelen üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás kapcsán az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonossága korábban megállapításra került, és
- nem történt változás a kötelezően megadott adatokban, a tényleges tulajdonosi adatokban, a közszereplő státuszban, üzleti kapcsolatban

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

Ha a Bit. 2. melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó biztosítás kedvezményezettje, illetve a biztosítási szerződés alapján a biztosító szolgáltatására jogosultak személye, továbbá a kedvezményezett által meghatározott teljesítés elfogadására jogosult személye a szerződés megkötésekor még nem ismert, a kedvezményezett, illetve a biztosítási szerződés alapján a biztosító szolgáltatására jogosult, továbbá a kedvezményezett által meghatározott teljesítés

elfogadására jogosult személyazonosságának igazoló ellenőrzését legkésőbb a kifizetéssel egyidejűleg vagy a szerződésből (kötvényből) eredő jogoknak a jogosult általi érvényesítéséig lefolytatja.

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.

A Szolgáltató előírja, hogy amennyiben nem tud az ügyféllel kapcsolatba lépni az ügyfél által kapcsolattartásra megadott módokon annak ellenére, hogy az ügyfél ügyletek végrehajtását kezdeményezi, a szolgáltatónak kockázaterzékenységi megközelítés alapján meg kell kísérelnie három hónapon belül legalább két alkalommal, igazolt módon postai úton írásban felszólítva az ügyfelet – a lehetséges jogkövetkezményekre való egyidejű figyelmeztetés mellett – a Szolgáltatóval való kapcsolat felvételére. A második értesítés sikertelenségét követően a Szolgáltató az ügyfél vagy annak meghatalmazottja általi kapcsolatfelvételig megtagadja az ügyfél által kezdeményezett, négymillió-ötszáz ezer forintot elérő bármely összegű ügylet teljesítését.

V.2.2.1.1. Az AZONOSÍTÁS konkrét szabályai

Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése:

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

Természetes személy esetén:

1. családi- és utónév,
2. születési családi és utónév,
3. állampolgárság,
4. születési hely és idő
5. anyja születési neve
6. lakóhely⁵, 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. képviselőjére jogosultak neve és beosztása,
5. ha ilyennel rendelkezik, a kézbesítései megbízottjának a következő adatai: családi- és utónév, lakóhely, ennek hiányában tartózkodási hely,
6. cégbírói 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.2.2.1.2. Benyújtandó dokumentumok

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

Természetes személy esetén:

1. magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát és lakóhelyet igazoló hatósági igazolványát, ez utóbbit abban az esetben, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található,

⁵ 2025. január 1-jéig lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely

2. külföldi állampolgár úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát, magyarországi lakóhelyet igazoló hatósági igazolványát, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található.

Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

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

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

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

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

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Szolgáltató köteles ellenőrizni a bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét, valamint ennek keretében köteles meggyőződni az okirat hitelességéről. A 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 okiratok alapján azonosítási adatlapot készít, melyet elektronikusan, valamint zárt szekrényben tárol. A Szolgáltató nem ad visszaigazolást az ügyfélnek a tárolt adatokról.

Az adatrögzítés és az okiratellenőrzés személyesen történhet.

A személyazonosságra vonatkozó adatokat az ügyfél esetében a felügyeletet ellátó szerv által meghatározott nyilvánosan hozzáférhető vagy olyan nyilvántartás alapján kell ellenőrizni, amelynek kezelőjétől törvény alapján a Társaság adatigénylésre jogosult. Ilyen nyilvántartás többek között a tényleges tulajdonosi nyilvántartás, az IM Céginformációs és az Elektronikus Cégnylvántartása, Interneten található céginformációs szolgáltatások, külföldi országok hatóságainak, hivatalos szerveinek honlapja, külföldi cégjegyzékek.

A következő adatok rögzítése mellőzhető, ha a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okirat azt nem tartalmazza: születési családi és utónév, az anyja születési neve. Az állampolgárságra vonatkozó adat rögzítendő, de annak ellenőrzése mellőzhető, ha a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okirat azt nem tartalmazza. Az ellenőrzés mellőzése esetén a szolgáltató azt rögzíti, hogy az adat rögzítésére az ellenőrzés mellőzésével került sor.⁶

V.2.2.2. A TÉNYLEGES TULAJDONOS azonosítás általános szabályai

A tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatot ellenőrizni kell a bemutatott okirat, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől a Szolgáltató törvény alapján adatigénylésre jogosult. Ilyen nyilvántartás többek között a tényleges tulajdonosi nyilvántartás, az IM Céginformációs és az Elektronikus Cégnylvántartása, Interneten található céginformációs szolgáltatások, külföldi országok hatóságainak, hivatalos szerveinek honlapja, külföldi cégjegyzékek.

⁶ 2025. január 1-jéig hatályban lévő elvárás: 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 jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselőjének nyilatkozatát mellőzhető, ha a rögzítendő adatokat a bemutatott okiratok, valamint a tényleges tulajdonosi nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján lehetséges rögzíteni, amelyeknek kezelőjétől a Szolgáltató törvény alapján adatigénylésre jogosult. Ilyen nyilvántartás többek között az IM Céginformációs és az Elektronikus Cégnyilvántartása, Interneten található céginformációs szolgáltatások, külföldi országok hatóságainak, hivatalos szerveinek honlapja, külföldi cégjegyzékek. Ekkor az arra vonatkozó információt is rögzíteni kell, hogy az adatok rögzítésére az ügyfél képviselőjének nyilatkozatát mellőzésével került sor.⁷

A Társaság a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosát azonosítja és köteles minden további előírt intézkedést megtenni annak érdekében, hogy a tényleges tulajdonos kilétéről és tényleges tulajdonosi minőségéről meggyőződhesen. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelek vonatkozásában a szolgáltatónak fel kell tárnia az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerét is.⁸ Az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértése nélkül az üzleti kapcsolat nem jöhet létre.

A tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban minden esetben meg kell érteni az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerét, különösen a következő esetekben:

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

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 a megtett intézkedésekről. E kötelezettség teljesítése érdekében a Szolgáltató röviden leírja, hogy milyen módon és szinten ellenőrizte a tulajdonosi és irányítási struktúrát, illetve a tényleges tulajdonosokat. 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.

Amennyiben a Szolgáltató az adatszolgáltató ügyfelek tekintetében az ügyfél-átvilágítási intézkedés végzésekor vagy azt követően a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban tárolt adatoktól a tényleges tulajdonosi viszonyokat érintően érdemben eltérő adatot rögzít, ezt 5 munkanapon belül köteles jelezni a nyilvántartó szervnek. A jelzés során a Szolgáltató közli az általa rögzített tényleges tulajdonosi adatokat, valamint az adatrögzítés időpontját is. A Szolgáltató a jelzést követő 30 napon belül ugyanarra a tényleges tulajdonosi adatra vonatkozóan ismételtelen nem küldhet jelzést.

V.2.2.2.1. A TÉNYLEGES TULAJDONOS azonosítás konkrét szabályai

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

⁷ 2025. január 1-jétől a tényleges tulajdonos azonosítása nyilatkozatás nélkül is elvégezhető

⁸ 2025. január 1-jéig alkalmazandó elvárás: A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője - az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján – köteles írásban (3. melléklet) nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról.

Az adatszolgáltatás során a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatokat kell rögzíteni:

Természetes személy ügyfél esetén a tényleges tulajdonos természetes személy:

1. családi és utónevét,
2. születési családi és utónevét,
3. állampolgárságát,
4. születési helyét, idejét,
5. lakóhelyét⁹, ennek hiányában tartózkodási helyét.

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetén a tényleges tulajdonos természetes személy:

1. családi és utónevét,
2. születési családi és utónevét,
3. állampolgárságát,
4. születési helyét, idejét,
5. lakóhelyét⁸, ennek hiányában a tartózkodási helyét,
6. a tulajdonosi érdekeltség jellegét és mértékét.

Az ügyfél köteles Szolgáltató részére a Bit. 2. melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó biztosítások esetén személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a kedvezményezett, illetve a biztosítási szerződés alapján a biztosító szolgáltatására jogosult, továbbá annak tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e. Ha a kedvezményezett, illetve a biztosítási szerződés alapján a biztosító szolgáltatására jogosult kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy mely hivatkozása alapján minősül kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek (4. melléklet – Tényleges tulajdonosok kiemelt közszereplői nyilatkozata).

A kiemelt közszereplői státusz vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek megállapítását (nyilatkoztatás és adatbázisból történő ellenőrzés) az alap ügyfél-átvilágítási intézkedések között szükséges rögzíteni. A kiemelt közszereplő vagy a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy státusz hozzájárul a magas kockázati szint megállapításához.

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

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.

V.2.2.2.2. 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.

Összetett tulajdonosi struktúra jellemzi az olyan társaságot, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik.

A Szolgáltató olyan észszerű intézkedéseket tesz, amelyek alkalmazásával feltárja a tényleges tulajdonosi struktúra szerkezetét. A Szolgáltató ellenőrzi az elérhető nyilvántartásokban szereplő információkat, valamint szükségszerűen végigvezeti a tulajdonosi láncolatot is. Amennyiben elérhető nyilvántartásokban nem talál megfelelő információt a tényleges tulajdonosokról, további dokumentációt kér be a tulajdonosi láncolat megértése céljából. Ha kétség merül fel

⁸ 2025. január 1-jéig alkalmazandó elvárás: A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője - az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján – köteles írásban (3. melléklet) nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról.

⁹ 2025. január 1-jéig lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely

a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a Szolgáltató ellenőrzi a tényleges tulajdonos személyazonosságát és kockázaterzékenységi alapon a tényleges tulajdonost is bevonhatja az ügyfél-azonosítási eljárásba.

Különösen fontos annak megértése, hogy vannak-e olyan személyek, amelyek az ügyfél tekintetében egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorolnak. A Szolgáltató figyelembe veszi a közvetlen tulajdonlás nélküli irányítást hozzátartozói viszony vagy szerződéses kapcsolatok révén, az ügyfél tulajdonában lévő eszközöket és azokból való haszonszerzést, stratégiai döntésekért való felelősséget. A tényleges tulajdonosi nyilvántartásból - amennyiben hozzáfér, a jogi személy joghatósága szerinti adatbázisból - történő ellenőrzésen túlmenően a Szolgáltató további adatokat is beszerezhet magasabb kockázat esetén. Ezen túlmenően a Szolgáltató ellenőrzi a tényleges tulajdonos valós gazdasági kapcsolódását is, amely magában foglalja a tényleges tulajdonos és az ügyfél, illetve az ügyfél mögötti szervezetek közötti valós gazdasági, pénzügyi vagy üzleti érdekeket. Visszakereshető módon kell rendezni annak az okát, hogy miért az ügyfél által megnevezett vezető tisztségviselő került tényleges tulajdonosként rögzítésre.

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.

Jelen szabályzathoz 12. mellékletként kerül csatolásra MNB által kiadott „*Útmutató az összetett tulajdonosi szerkezetek feltérképezéséhez és gyakorlati útmutató az összetett tulajdonosi szerkezetek esetén a tényleges tulajdonos megállapításához.*”

V.2.2.3. Az ÜGYLET általános szabályai

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 ismételten el kell végezni a kétség kizárásához szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

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

- a) a szerződés megkötésekor ismert kedvezményezett, illetve a biztosítási szerződés alapján a biztosító szolgáltatására jogosult nevét megállapítani, továbbá
- b) a szerződés megkötésekor nem ismert kedvezményezettre, illetve a biztosítási szerződés alapján a biztosító szolgáltatására jogosultra vonatkozó, a későbbi azonosításhoz szükséges valamennyi információt rögzíteni.

V.2.2.3.1. Az ÜGYLET konkrét szabályai

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 rendelkezésére álló adatokkal.

Különös figyelmet kell fordítani valamennyi szokatlan ügyletre.

Az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a Szolgáltató rögzíti:

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

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

Ezeket túl az üzleti kapcsolat létesítésekor az összes vagyonrendelés vonatkozásában kérni kell a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, valamint a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását¹⁰. A pénzeszközök forrására vonatkozó információt az azonosítási adatlapon (1. melléklet) kell feltüntetni.

A Szolgáltató - kockázatérékenységi megközelítés alapján - az üzleti kapcsolat létesítését a Szolgáltató szerinti belső szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyásához kötheti.

Az ügyfél kockázati szintjének megállapítása érdekében a Szolgáltató figyelembe veszi az Afad-törvény 14. § (1) bekezdése alapján az ügyfélről közzétett adatokat és azok minőségét.

V.2.2.3.2. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek

Az üzleti kapcsolat létesítéséről vagy ügyleti megbízás teljesítéséről (2024. július 1 -jétől) kizárólag a Pmt. 3. § 18a. pontja szerinti kijelölt felelős vezető dönt az alábbi esetekben:

- az összes fokozott ügyfél-átvilágítást igénylő esetben.
- személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel okirat hiteles másolata alapján létrejött üzleti kapcsolat vagy ügylet esetén;
- amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során arra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatás mögött ténylegesen nem az a személy áll, aki a biztosítási ajánlatban, a Szolgáltatói megbízási szerződésben feltüntetésre került (stróman személy részvétele);
 - amennyiben az üzleti kapcsolat létesítésekor az ügyfél évi százmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalom lebonyolítását jelzi
 - privátbanki üzleti kapcsolat létesítése;
 - amennyiben az ügyleti megbízás az 50 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;
 - amennyiben az ügyleti megbízás 4,5 millió forintot meghaladja;
 - amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli;
 - amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlanul vagy túlzottan összetettnek tűnik;
 - új termékek vagy új üzleti gyakorlatok, többek között új teljesítési mechanizmus, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazása mind új, mind korábban meglévő termékek esetében;
 - stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező ügyfél;
 - ha az ügyfél tulajdonosai között stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet található;
 - ha az ügyfél tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, képviselője vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakóhellyel;
 - olyan termékre vonatkozó megbízás esetén, melyet az Szolgáltató korábban még nem közvetített.
 - kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére;
 - fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések esteén.

¹⁰ Az MNB alkalmas dokumentumnak tartja többek között az információhoz logikailag illeszkedő, az ügyfél nevére szóló, alábbi eredeti dokumentumok bemutatását, így különösen:

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

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

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

Az üzleti 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.

V.2.2.4. A KOCKÁZATI SZINT általános szabályai

Elvárt, hogy a Szolgáltató valamennyi ügyfelét/üzleti kapcsolatát kockázati szintbe sorolja.

A Szolgáltató biztosítja, hogy az ügyfélre és az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a rendelkezésre álló adatok és okiratok, valamint az ügyfél kockázati szintjének meghatározása naprakészek legyenek, így különösen az ügyfélre vonatkozóan rendelkezésre álló adatok és okiratok megváltozásáról történő tudomásszerzés esetén, a tényleges tulajdonosra vonatkozó adatok jogszabály alapján történő ellenőrzése céljából vagy az adózás területén történő együttműködés teljesítése érdekében a Szolgáltató köteles ellenőrizni az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat.

Ennek érdekében:

- magas kockázatú esetekben évente,
- alacsony kockázat esetén 5 évente,
- átlagos kockázat esetén 1-5 évig, (javasolt legalább 3 évente), ellenőrzi az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat.

V.2.2.4.1. A KOCKÁZATI SZINT konkrét szabályai

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

- alacsony,
- átlagos,
- magas

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

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

A kockázati szintek részletes meghatározását, azok tartalmi elemeit, a kockázati kategóriákba sorolás konkrét szempontjait, valamint a figyelembe vehető kockázati tényezőket a Szolgáltató Belső Kockázatértékelése tartalmazza. A jelen szabályzat rendelkezései a Belső Kockázatértékelésben foglaltakkal összhangban kerülnek alkalmazásra.

V.2.2.5. A MONITORING általános szabályai

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 egy, vagy legkésőbb 5 éven belül ellenőrzi az ügyfelek adatait. A dinamikus ügyfél-átvilágítás, monitoring és rendszeres adatellenőrzés kockázati szintnek megfelelően elvárt.

V.2.2.5.1. A MONITORING, MEGERŐSÍTETT ELJÁRÁS konkrét szabályai

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 szolgáltatónak az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésre álló adataival és ez alapján szükség van-e az ügyféllel szemben pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedések végrehajtására.

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

A Szolgáltató - kockázatérzékenységi megközelítés alapján - köteles különös figyelmet fordítani valamennyi

- a) összetett,
- b) szokatlan, így különösen:
 - i. szokatlanul nagy értékű, illetve
 - ii. szokatlan ügylettípusban végrehajtott, vagy
- c) gazdasági vagy jogszerű cél nélküli ügyletre és pénzügyi műveletre.
- d) amely nincs összhangban a termékkel vagy a szolgáltatással kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal,
- e) amely esetében az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozik az ügyletek gyakorisága, illetve nagysága,
- f) szokatlan ügylet továbbá a pénzügyi intézmények és azok közvetítői által megkövetelt, a pénzeszközök forrására vonatkozó információkról, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatásáról, a bejelentések alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felismerésének elősegítéséről és a magas kockázattal járó ügyletek bejelentéséhez kapcsolódó intézkedésekről szóló 14/2020. (XII.17.) számú MNB ajánlásának (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>

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

Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését minden esetben megerősített eljárásban kell végrehajtani, tekintettel a biztosítási alkuszi tevékenységhez társítható magasabb ML/TF kockázatra.

Az ügyfeleknél a belső kockázatértékelésében meghatározott ügyleteket a VII. fejezetben foglaltak szerint kell szűmi, pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából elemezni, valamint értékelni.

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

- haladéktalanul beszerzi a pénzeszköz forrására vonatkozó információkat, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében az igazoló dokumentumok bemutatását is megköveteli,
- ellenőrzi, hogy az ügyféllel vagy annak jelentős ügyleti partnereivel kapcsolatban nem merült-e fel negatív jellegű, hiteles és megbízható nyilvános forrásból származó információ, továbbá
- megvizsgálja, hogy ügyfele üzleti tevékenysége gazdasági szempontból racionális-e.¹¹

V.2.3. Az üzleti kapcsolat felfüggesztésének esetei

A Szolgáltató felfüggeszti az ügylet teljesítését, ha az ügylettel kapcsolatban olyan bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény merül fel, amely ellenőrzéséhez a Szolgáltató a pénzügyi információs egység azonnali intézkedését látja szükségesnek. A Szolgáltató ebben az esetben haladéktalanul köteles bejelentést tenni a pénzügyi információs egységnek annak érdekében, hogy az a bejelentés megalapozottságát ellenőrizhesse.

¹¹ 2025. március 1-étől alkalmazandó

A szolgáltatónak az ügylet felfüggesztésével kapcsolatban meg kell felelnie a felügyeletet ellátó szerv által kiadott útmutatóban foglaltaknak.

Üzleti kapcsolat nem létesíthető és az ügylet nem teljesíthető, továbbá a már fennálló üzleti kapcsolatot meg kell szüntetni, ha a Pmt. által előírt ügyfél-átvilágítás eredménye nem áll teljeskörűen rendelkezésre (beleértve a jogi személy ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megismerését és megértését is), így, ha az ügyfél átvilágítása nem végezhető el teljeskörűen, azaz:

- az ügyfél a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatot, 2025. január 1-jét követően a nyilatkozatot vagy adatszolgáltatást megtagadja,
- a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban kétség merül fel, és a Társaság megtett minden szükséges lépést a tényleges tulajdonos azonosítása, valamint személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében és a kétség továbbra is fennáll,
- nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban vagy más olyan nyilvántartásban – amelynek kezelőjétől a Társaság törvény alapján adatigénylésre jogosult – történt ellenőrzés után fennmaradó kétség esetén,

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

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

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

V.2.4. Négymillió-ötszázezer forintot elérő összegű ügylet teljesítésének megtagadása

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

V.3. ÜGYFÉL ÁTVILÁGÍTÁSOK

V.3.1. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

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

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

A Szolgáltató egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmazhat, amennyiben:

- a társaság értékpapírjait bevezették a tőzsdére, és amelyekre olyan közzétételi követelmények vonatkoznak, amelyek biztosítják a tényleges tulajdonlás megfelelő átláthatóságát;
- közigazgatási hatóságok vagy többségi állami tulajdonban lévő gazdasági társaság;
- alacsony kockázatú jelentő földrajzi területeken rendelkeznek lakóhellyel;
- az életbiztosítási ágba tartozó biztosítások, amelyeknek a biztosítási díja alacsony, valamint a sem visszavásárlási értékkel, sem lejáratú szolgáltatással nem rendelkező, tisztán kockázati (haláleseti) életbiztosítások;
- a nyugdíjbiztosítások, ha nem tartalmaznak visszaváltási záradékot, és a kötvényt nem lehet biztosítékként felhasználni;
- az alkalmazottaknak nyugellátást nyújtó nyugdíj-, nyugellátási rendszer, amelyben a hozzájárulás a bérekből való levonással történik, és a rendszer szabályai nem engedik meg a rendszerben lévő tagi részesedés engedményezését;

- a pénzügyi termékek vagy szolgáltatások, egyes ügyféltípusok számára meghatározott és korlátozott szolgáltatásokat nyújtanak, annak érdekében, hogy pénzügyi integrációs célból javuljon a pénzügyi szolgáltatásokhoz történő hozzáférésük;
- a termékek a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos kockázatot egyéb intézkedésekkel, például az elektronikus pénzeszközök korlátozása vagy a tulajdonlás átláthatósága révén kezelik (például az egyes elektronikuspénz-típusok);
- Európai Unió tagállamai;
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel összefüggésben hatékony rendszerekkel rendelkező harmadik országok;
- olyan harmadik országok, amelyekben - legalább a Világbank országok kormányzati rendszereit értékelő indexe, illetve egyéb források, különös tekintettel a nemzetközi szervezetek által elfogadott értékelő jelentések alapján - alacsony szintű a korrupció vagy alacsony a más büntetendő cselekmények száma;
- olyan harmadik országok, amelyeknek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos előírásai összhangban vannak a felülvizsgált FATF-ajánlásokkal, és hatékonyan alkalmazzák ezeket az előírásokat.

A Szolgáltató az üzleti kapcsolata létesítése előtt köteles elvégezni ügyfél-átvilágítási intézkedéseket. A Szolgáltató – kockázatérzékenységi megközelítés alapján – az üzleti kapcsolat során is elvégezheti a Pmt. 15. § (1b) bekezdésében meghatározott intézkedéseket (meghatározott okiratok másolatát beszerezni vagy közhiteles nyilvántartásból adatlekérést végezni és annak eredményét rögzíteni és nyilvántartani), ha a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozásának valószínűsége csekély, és pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény nem merül fel.

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

- a) a 2. pontban meghatározottakat, azaz a Szabályzatban meghatározott okiratok másolatának beszerzését vagy közhiteles nyilvántartásból történő adatlekérés végzését és annak eredményének rögzítését és nyilvántartását;
- b) ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos személyével kapcsolatban, a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében minden további, a felügyeletet ellátó szerv által meghatározott intézkedést, mindaddig amíg meg nem bizonyosodik a tényleges tulajdonos személyéről, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetén ideértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is;
- c) a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat ellenőrzését a részére bemutatott okirat, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult;
- d) a természetes személy ügyfél esetében a Pmt. 9/A. § (1) bekezdése alapján tett kiemelt közszereplői nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében tett intézkedéseket, valamint a nyilvántartás vezetését az ellenőrzés érdekében megtett intézkedésekről;
- e) a biztosító részére a Pmt. 9/B. § (1) bekezdése alapján tett nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében tett intézkedést, ha a nyilatkozat valódisága kérdéses.

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.

- Magas kockázatú esetekben évente,
- Alacsony kockázat esetén 5 évente,
- átlagos kockázat esetén 1-5 évig, (javasolt legalább 3 évente elvégezni az ellenőrzést.)

Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás során a Szolgáltató munkatársának a következő feladatokat kell ellátnia:

- rögzíteni az Adatlapon az előírt adatokat;
- az adatokat tartalmazó okiratokat az ügyfélnek be kell mutatnia az ügyintéző részére és arról az ügyintézőnek másolatot kell készítenie. A másolat készítése során a figyelemmel kell lenni arra, hogy azokról az adatokról nem lehet másolatot készíteni, amelyek kezelésére a Szolgáltató - megfelelő jogalap hiányában - nem jogosult. Így a másolat készítése szigorúan tilos lemásolni a lakcímkártya azon oldalát, amelyen az ügyfél személyi azonosító száma található. A személyazonosító igazolványon szereplő képmást nem kell kitakarni, a fotó is másolható;
- tényleges tulajdonos kilétének tisztázása (adatok rögzítése, nyilatkozat kiemelt közszereplői minőségéről);

- az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kísérni, elemezni az üzleti megbízásokat, (monitoring)
- megfigyelni, hogy az (adott) üzleti megbízás összhangban áll-e az ügyfélről rendelkezésre álló adatokkal – a jogszabályi elvárásnak megfelelően,
- ellenőrizni kell, hogy az üzleti kapcsolat adatai és okiratai naprakészek legyenek (érvényesek, hitelesek),
- ellenőrizni, hogy a szükséges adatváltozások átvezetése megtörtént-e.

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 Szolgáltató a fenti ügyfélátvilágítási intézkedéseket, az ügyfél személyes megjelenés hiányában, az ügyfél által postai úton küldött vagy 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.

A Szolgáltató haladéktalanul elvégzi a magasabb kockázati szintnek megfelelő ügyfél-átvilágítást, ha meghatározott intézkedések alapján az ügyfél vonatkozásában eltérő kockázati szintre vonatkozó adat került beszerzésre. Az okiratmásolatokat és nyilatkozatokat magába foglaló jognyilatkozatokat is tartalmazó, az azokban foglalt információ változatlan visszaidézésére, a nyilatkozattevő személyének és a jognyilatkozat megtétele

- 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, vagy
 - c) okiratmásolatokat és nyilatkozatokat magába foglaló jognyilatkozatokat is tartalmazó, az azokban foglalt információ változatlan visszaidézésére, a nyilatkozattevő személyének és a jognyilatkozat megtétele időpontjának azonosítására alkalmas, az ügyfél által a Szolgáltató részére hozzáférhetővé tett elektronikus dokumentumok alapján is elvégezheti.

V.3.2. Fokozott ügyfél-átvilágítás

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

1. amennyiben az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa - a többségi tulajdonú állami vállalat a Pmt. 3. § 38. pont f) pont alapján megállapított tényleges tulajdonosa kivételével - kiemelt közszereplő vagy a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy;
2. személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából, amennyiben az átvilágításra nem a Szolgáltató által az V.3.1. pontban meghatározott egyszerűsített átvilágítási intézkedések szerint került sor;
3. nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság tekintetében;
4. stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező ügyfél tekintetében (a Szolgáltató nem köt szerződést ilyen ügyféllel);
5. stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel rendelkező tényleges tulajdonos tekintetében; (a Szolgáltató nem köt szerződést ilyen ügyféllel);
6. amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli;
7. amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik, kivéve, ha a társaság túlzottan összetett tulajdonos szerkezete indokolt, és azt belső kockázatértékelésében részletesen a kockázatcsökkentő és -növelő tényezők együttes értékelésével alátámasztja, vagy az ügyfél a Pmt. 6/A. §-a szerinti besorolás alapján alacsony kockázatú és ezért egyszerűsített átvilágítás alá tartozik;
8. az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa – a többségi állami tulajdonú állami vállalat Pmt. 3. § 38. pont f.) pont alapján megállapított tényleges tulajdonos kivételével – kiemelt közszereplő vagy a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy;
9. az ügyfél az Afad-törvény alapján „megbízhatatlan” minősítésű tényleges tulajdonosi adatokkal rendelkező adatszolgáltatónak minősül;

10. az ügyfél belső kockázatértékelésében meghatározott kritériumoknak megfelelő nonprofit szervezet;
11. Pmt. 17. §-ban meghatározott távoli azonosítás esetén.

V.3.2.1. Fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések

Az üzleti kapcsolat létesítéskor kizárólag a Pmt. 3. § 18a. pontja szerinti kijelölt felelős vezető 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 (6. és 7. melléklet),
- az ügyfél és a tényleges tulajdonos vonatkozásában
 - személyesen vagy
 - távoli azonosítás útján közjegyző, külképviselő, 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.

A normál ügyfél-átvilágítási intézkedéseken és a fentiekben túlmenően a Szolgáltató további fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket alkalmazhat, többek között az alábbi tevékenységek elvégzésével:

- médiafigyelés (kedvezőtlen médiainformációk elemzése);
- hiteles személyektől, forrásokból származó információk beszerzése;
- ügyfélprofil készítése;
- specifikus vagyon forrás-vizsgálat;
- további információ az üzleti kapcsolatáról, a független biztosításközvetítői szerződésben foglalt szereplőkről;
- az üzleti kapcsolat céljáról, jellegéről további információk;
- annak feltárása, hogy miért az adott ország területén igényel az ügyfél szolgáltatást;
- pénzeszköz rendeltetési helyének meghatározása;
- az ügyfél és a tényleges tulajdonos több forrásból történő verifikálása.

A fokozott ügyfél-átvilágítás tekintetében további iránymutatásokat, elvárásokat a 15/2022. (IX.15.) MNB ajánlás tartalmaz.

V.3.3. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések az üzleti megbízás teljesítése esetén

Az ügyfelet, annak a Szolgáltatónál eljáró meghatalmazottját, rendelkezésre jogosultját, továbbá képviselőjét azonosítani kell, és el kell végezni a személyazonosságuknak igazoló ellenőrzését:

- négy-öt millió forintot elérő vagy meghaladó összegű üzleti megbízás teljesítésekor.

Ennek során a Szolgáltató az ügyfélre, az ügyfélhez kapcsolódó személyekre, valamint az üzleti kapcsolatra vonatkozóan az V.2.2 pont szerinti adatokat rögzíti (1. melléklet).

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Szolgáltató megköveteli az V.2.2.1.2. pont szerinti benyújtandó dokumentumok bemutatását, vagy jogosult a közhiteles nyilvántartásból adatlekérdezést végezni.

Az üzleti megbízásra vonatkozóan a Szolgáltató rögzíti:

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

A Szolgáltató az összeghatárt elérő üzleti megbízás esetében kéri a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, valamint a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását. A pénzeszközök forrására vonatkozó információt az azonosítási adatlapon (1. melléklet) kell feltüntetni.

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

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

Természetes személy:

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

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet:

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

Ezen felül kérhető a személyazonosság igazolására alkalmas okiratok bemutatása (ld. V.2.2.1.1. pont.)

Az ügyleti megbízás teljesítése során a természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője - az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján – köteles írásban nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról. 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.¹²

A Szolgáltató a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosát azonosítja és köteles további intézkedéseket megtenni annak érdekében, hogy a tényleges tulajdonos kilétéről és tényleges tulajdonosi minőségéről meggyőződhesen. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelek vonatkozásában a szolgáltatónak fel kell tárnia az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerét is.

Az ügyleti megbízás teljesítése során a Szolgáltató a tényleges tulajdonosra vonatkozóan az V.2.2.2. pont szerinti adatokat rögzíti, valamint végrehajtja a V.2.2.2. és a V.2.2.3. pontban foglaltakat.

Az ügyleti megbízás teljesítése során a Szolgáltató rögzíti az ügyfél nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e, valamint végrehajtja az V.4.1. pontban foglaltakat.

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

A Szolgáltató 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. Különös figyelmet kell fordítani a szokatlanul nagy értékű, illetve szokatlan ügylettípusban végrehajtott, vagy gazdasági vagy jogszerű cél nélküli ügyletre és pénzügyi műveletre.

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

¹² 2025. január 1-jéig alkalmazandó

V.4. FOKOZOTT ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS

V.4.1. Kiemelt közszereplő státuszának megállapítása

A természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel az 5. számú mellékleten (kiemelt közszereplői nyilatkozat) tenni, hogy kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e. Ha igen, akkor a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül annak. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell továbbá a pénzeszközök forrására és a vagyon forrására vonatkozó információt. Az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve az adott összehatárokat elérő (eseti) üzleti megbízások esetén magánokirat benyújtása esetében a Szolgáltató beszerzi a vagyon forrására vonatkozó információkat és dokumentumokat, egyéb eseti üzleti megbízásoknál a pénzeszköz forrás igazolása szükséges. A vagyon forrására vonatkozó nyilatkozat mintája a Szabályzat 6. melléklete (természetes személy ügyfél).

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 kiemelt közszereplővel létesített üzleti kapcsolat monitoringját megerősített eljárásban kell végrehajtani (V.2.2.5.1. pont).

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

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

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

A stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése vagy az üzleti megbízás végrehajtása előtt a normál ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően a Szolgáltató a következő 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 indokairavonatkozóan;
- az üzleti kapcsolat létesítésekor kizárólag a Szolgáltató vezetője (2024. július 1-jétől a Pmt. 3. § 18a. pont szerinti kijelölt felelős vezető – Vocelka Zoltán cégvezető) 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; vagy
- a Szolgáltató által meghatározott korlátozások alkalmazása.

V.4.3. Személyesen meg nem jelenő ügyfél

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

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

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

A Szolgáltató ezen túlmenően beszerzi a tényleges tulajdonosi és a kiemelt közszereplői nyilatkozatokat az ügyféltől.

A személyesen meg nem jelent ügyfél esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a Szolgáltató a Pmt. 3. § 18a. pontja szerinti kijelölt felelős vezetője – Vocelka Zoltán cégvezető – jóváhagyását követően kerülhet sor.

A Szolgáltató magyar nyelvű iratokat fogad el fordítás nélkül, más nyelvek esetén az iratokról egyszerű fordítást kér.

V.4.4. Minden egyéb esetben

A Szabályzatban nem szabályozott esetekben megerősített eljárást kell végrehajtani.

V.4.5. Más Szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás

A Szolgáltató nem fogadja el más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét.

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

V.5. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata

A Szolgáltató nem alkalmaz auditált elektronikus hírközlő eszközt.

V.6. Belső kockázatértékelés

A Szolgáltató a kockázatok csökkentése és kezelése érdekében meghatározott belső kockázatértékelését külön szabályzatban rögzíti.

V.6.1. Általános elvárások a belső kockázatértékeléshez: az üzleti tevékenysége egészére kiterjedő és az egyedi kockázatértékelés¹³

A Szolgáltató a belső kockázatértékelés keretében

- az egyedi ügyfélszintre vonatkozó és
- az egyes üzletági tevékenységeire kiterjedő kockázatok értékelését is elvégezi.

A Szolgáltató az üzleti tevékenységekre vonatkozó kockázatértékelést beépíti az egyedi ügyfélszintű kockázatértékelések módszertanába is.¹⁴

A Szolgáltatónak kockázatérzékenységi alapon szükséges meghatároznia az információforrások típusát és számát, valamint a bevezetendő rendszerek és kontrollmechanizmusok körét, figyelembe véve üzleti tevékenysége jellegét és összetettségét is.

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

- a civil társadalomtól,
- harmadik ország pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni rendszere megfelelőségével és hatékonyságával, korrupcióellenes és adózási rendszerével kapcsolatos értékeléséből,
- hiteles és megbízható nyilvános forrásból,

¹³ 2025. március 1-jétől alkalmazandó

¹⁴ 2025. március 1-jétől alkalmazandó

- tudományos és felsőoktatási intézményektől,
 - szakmai érdekképviselői szervezetektől, valamint
 - hiteles és megbízható kereskedelmi szervezetektől
- származó információkat is figyelembe vehet.

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

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

A nemzeti kockázatértékelés elérésének lehetősége, a vonatkozó kockázatértékelési segédlet és MNB ajánlás, az Európai Bizottság nemzetek feletti kockázatértékelése és azok aktualizált verziói elérhetőek az MNB honlapján¹⁵.

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

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

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

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

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

¹⁵<https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/fontos-informaciok-dokumentumok>;
<https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/szabalyzatok-segedletek/segedlet-a-belso-szabalyzat-elkesziteséhez>

- a megállapított kockázati értékek felülírására vonatkozó döntés és annak indokolása visszakereshetően rögzítve legyen.

A szolgáltató a belső kockázatértékelését soron kívül felülvizsgálja, ha egy külső hatás megváltoztatja a kockázat természetét, vagy ha a szolgáltató tulajdonosaival, a vezető testület tagjaival, a fő funkciókat ellátó személyekkel vagy a szervezetével kapcsolatban új információk merülnek fel.

A Szolgáltató a belső kockázatértékelését naprakészen tartja. Az aktualizálás ütemezett időpontja: tárgyév november 1.

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

- A Szolgáltatónak szükséges felderítenie, hogy az üzleti kapcsolat létesítése következtében milyen pénzümosási és terrorizmus-finanszírozási kockázatoknak van kitéve és milyen kockázatok fenyegetik őt.
- Rendelkezni kell arról, hogy a Szolgáltató miként és milyen kockázati tényezők alapján azonosítja be a kockázatait, melyek azok a tényezők, amelyek a kockázati szintbe történő besorolást befolyásolják.
- A Szolgáltató köteles az ügyfél-átvilágítás érdekében elvégezni az ügyfél/üzleti kapcsolat kockázati besorolását és meghatározni, hogy az ügyfél kockázati szintje átlagos, magas, vagy alacsony.

A Szolgáltató meghatározza az alacsony és a magas kockázatok jelentő tényezőket a Pmt. esetkörein túlmenően az NGM és MNB rendeletek rendelkezései, illetve a 15/2022. (IX.15.) MNB ajánlás vonatkozó részei, a nemzeti kockázatértékelés, valamint a belső kockázatértékelés alapján, továbbá meghatározza az ügyfelek, termékek, ügyletek, valamint az üzleti kapcsolatok azon körét, amelyek alacsony, átlagos, magas kockázati szintbe sorolhatók. A 15/2022. (IX.15.) MNB ajánlás általános és ágazatspecifikus iránymutatásait is figyelembe kell venni. 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 figyelembevételére szükséges.

Az MNB segédlettel támogatja a belső kockázatértékelés elkészítését, a belső kockázatok felmérését és a kapcsolódó intézkedések meghatározását, amelyet a következő linken érhet el a Szolgáltató:

<https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/szabalyzatok-segedletek>]

A nemzeti kockázatértékelést az alábbi emailen keresztül kell kérni: ibenyik@mnb.hu

A kérelem letöltésére szolgáló link:

<https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/fontos-informaciok-dokumentumok/a-nemzeti-kockazattertekelés-szolgáltatói-verziojanak-igenylese>

A szolgáltató köteles a belső kockázatértékelés és az ehhez kapcsolódó belső eljárásrend kidolgozása során a pénzümosással és a terrorizmus-finanszírozásával kapcsolatos kockázatokon túlmenően a proliferáció finanszírozásával kapcsolatos kockázatokot is feltárni, nyomon követni, a belső eljárásrendet szükség esetén felülvizsgálni és a szolgáltató kijelölt felelős vezetője jóváhagyását követően módosítani.¹⁶

V. 7. 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

A Szolgáltató vezetője, alkalmazottak és a segítő családtagok

- pénzümosásra,
- terrorizmus finanszírozására, vagy

¹⁶ 2025. július 1-jétől

- dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén kötelesek a Szolgáltatónál kijelölt alkalmazottnak haladéktalanul írásban bejelentést tenni (8. számú melléklet: Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról).

A Szolgáltató a bejelentésekkel kapcsolatos adatokat, tényeket, dokumentumokat papír alapon, valamint digitális formában dokumentálja:

1. Papír alapú megőrzés

- A papír alapú belső dokumentációkat (zárható, korlátozottan hozzáférhető helyiségben/irattárban) kell tárolni.
- Az iratokat rendezetten, tárgykörök vagy keltezés szerinti sorrendben, a gyors visszakereshetőség érdekében megfelelően jelölve kell elhelyezni.
- Az irattárhoz való hozzáférést szigorúan korlátozni kell, csak az arra felhatalmazott személyek (a Compliance felelős és a vezetőség) részére.

2. Elektronikus megőrzés

- A belső ellenőrzési dokumentumok elektronikus példányait (titkosított és jelszóval/hozzáférési azonosítóval védett) informatikai rendszerben vagy szerveren kell tárolni.
- Biztosítani kell a digitális adatok integritását, hitelességét és folyamatos rendelkezésre állását rendszeres biztonsági mentésekkel.
- Felhasználói csoportoknak megfelelő hozzáférési szintek beállításával meg kell akadályozni a jogosulatlan hozzáférést vagy adatmódosítást.

3. Megőrzési idő

- A belső ellenőrző és információs rendszer működtetésével kapcsolatos dokumentumokat és adatokat a Pmt. előírásainak megfelelően, a dokumentum keletkezésétől, illetve a vonatkozó jogviszony megszűnésétől, vagy az ügylet teljesítésétől számított legalább 8 évig kell megőrizni.
- Amennyiben más jogszabály megőrzési időt ír elő, azt kell figyelembe venni.

A Szolgáltató köteles kijelölni - a szervezet sajátosságától, különösen annak méretétől és a vezetői szintek számától függően - egy vagy több személyt (a továbbiakban: kijelölt személy), aki a Szolgáltató vezetőjétől, foglalkoztatottjától és segítő családtagjától érkező bejelentést a pénzügyi információs egységnek haladéktalanul továbbítja. A kijelölt személy a Szolgáltató vezetője, alkalmazottja vagy segítő családtagja lehet. A Szolgáltató a kijelölt személy nevérol, beosztásáról, elérhetőségéről a tevékenysége megkezdésének időpontjától, valamint az ezekben bekövetkezett változásról a változástól számított öt munkanapon belül köteles tájékoztatni a pénzügyi információs egységet.

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

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.

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.

VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok

A kijelölt személy részére történő bejelentésnek minden esetben tartalmaznia kell:

- az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokat, így az ügyfél és a tényleges tulajdonos adatait, üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát, ügyleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét, valamint
- esetlegesen a teljesítés helyét, idejét, módját és a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozásra utaló adatok ismertetését, körülmények leírását, valamint

- a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény részletes ismertetését alátámasztó dokumentumokat.

Szolgáltató által tett bejelentésnek még az alábbi plusz adatokat kell tartalmaznia:

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

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

A bejelentéseket az FIU részére kell teljesíteni, amelynek elérhetőségét e Szabályzat 8/1. melléklete tartalmazza.

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

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

VI.1.1. Ügylet felfüggesztése

A Szolgáltató felfüggeszti az ügylet teljesítését, ha az ügylettel kapcsolatban olyan bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény merül fel, amely ellenőrzéséhez a Szolgáltató az FIU azonnali intézkedését látja szükségesnek. Ebben az esetben a Szolgáltatónál kijelölt személy haladéktalanul köteles bejelentést tenni az FIU részére. A bejelentés védelemmel ellátott elektronikus üzenet útján, az ÁNYK keretprogramon belül kitöltendő nyomtatvány felhasználásával történik.

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

A bejelentés megtétele során a kijelölt személy, vagy akadályoztatása esetén az általa megjelölt személy telefonon tájékoztathatja az FIU-t a felfüggesztés alapjául szolgáló adatról, tényről vagy körülményről, hogy egyeztethessenek az ügyfél részére adandó tájékoztatásról, valamint, hogy az FIU szükség esetén instrukciókat adhasson a felfüggesztés végrehajtásával kapcsolatban. Amennyiben az FIU nem ad instrukciókat az ügyfél tájékoztatására, úgy elsődlegesen technikai hibára lehet hivatkozni. A tájékoztatás semmilyen körülmények között nem utalhat az ügylet felfüggesztésének tényére és a felfüggesztés indokára. A Szolgáltató az általa vezetett nyilvántartáson belül az ügylet felfüggesztését igazoló iratot vagy annak másolatát elkülönítetten kezeli.

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

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

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

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

Az FIU 4 munkanapon belül írásban értesítést küld, ha

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

A felfüggesztés teljesítésébe a kijelölt személy csak a Szolgáltató azon alkalmazottjait vonja be, akiknek bevonása mindenképpen szükséges.

A FIU bűnmegelőzési, bűnfelderítési vagy nyomozási érdekre hivatkozással írásban kötelezheti a Szolgáltatót, hogy az a felfüggesztés időtartama alatt a pénzügyi információs egység által meghatározott ügyleteket végrehajtsa.

VI.1.2. Mentesség, a bejelentő személy védelme

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

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

VI.2. A felfedés tilalma

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

Az ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek nem adható tájékoztatás

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

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

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

VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER¹⁷

A Szolgáltató köteles gondoskodni:

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

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

- a szokatlan vagy gyanús ügyletek feltárását,
- a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás gyanúja szempontjából releváns ügyletek nyomon követését,
- a szokatlan vagy gyanús ügyletekhez kapcsolódó ügyfelek kockázati profiljának összhangját a szolgáltató ügyfélre vonatkozó szélesebb körű ismereteivel,
- a szűrőrendszer által tárolt jelzések összhangját a szolgáltató birtokában lévő dokumentumokkal, adatokkal vagy információkkal annak megértése céljából, hogy változott-e az üzleti kapcsolathoz társuló kockázat, és az információk pontosak-e,

¹⁷ 2025. március 1-től alkalmazandó elvárások

- amennyiben a szűrés eredményének lezárásához szükséges, további adatok – különösen a pénzeszközök vagy vagyon forrására vonatkozó dokumentumok – beszerzését.

A szolgáltató manuális szűréseken alapuló szűrőrendszert alkalmaz. A Szolgáltató az MNB felhívására bizonyítja, hogy szűrőrendszere hatékony és megfelelő.

A Szolgáltató a szűrések feltételeit, intenzitását és az ügylet monitoringjának gyakoriságát a belső kockázatértékelése alapján határozza meg. A gyakoriság meghatározásához köteles figyelembe venni az üzleti tevékenységének jellege, nagyságrendje és összetettsége, valamint a kockázati kitettségének szintje alapján kialakított figyelmeztető jelzéseket és az MNB jelzéseit is.

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

A Szolgáltató belső kockázatértékelésébe haladéktalanul beépíti az MNB által adott tájékoztatást azokról a szűrési feltételekről, amelyek valós idejű ügyletmonitoringot tesznek szükségessé, vagy a 60 munkanapnál gyorsabb értékelést követelnek meg. A Szolgáltató a kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzésére és értékelésére vonatkozó munka eredményességét és a szűrőrendszer hatékony működését köteles kockázati alapon külső ellenőrzési funkció, vagy további védelmi vonalak bevonásával rendszeresen ellenőrizni. A kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzésének és értékelésének folyamatát dokumentálni kell úgy, hogy a meghozott döntés utólag rekonstruálható legyen.

A Szolgáltató az elemzéseket papír alapon, valamint digitális formában dokumentálja

1. Papír alapú megőrzés

- A papír alapú belső dokumentációkat (zárható, korlátozottan hozzáférhető helyiségben/irattárban) kell tárolni.
- Az iratokat rendezetten, tárgykörök vagy keltezés szerinti sorrendben, a gyors visszakereshetőség érdekében megfelelően jelölve kell elhelyezni.
- Az irattárhoz való hozzáférést szigorúan korlátozni kell, csak az arra felhatalmazott személyek (a Compliance felelős és a vezetőség) részére.

2. Elektronikus megőrzés

- A belső ellenőrzési dokumentumok elektronikus példányait (titkosított és jelszóval/hozzáférési azonosítóval védett) informatikai rendszerben vagy szerveren kell tárolni.
- Biztosítani kell a digitális adatok integritását, hitelességét és folyamatos rendelkezésre állását rendszeres biztonsági mentésekkel.
- Felhasználói csoportoknak megfelelő hozzáférési szintek beállításával meg kell akadályozni a jogosulatlan hozzáférést vagy adatmódosítást.

3. Megőrzési idő

- A belső ellenőrző és információs rendszer működtetésével kapcsolatos dokumentumokat és adatokat a Pmt. előírásainak megfelelően, a dokumentum keletkezésétől, illetve a vonatkozó jogviszony megszűnésétől, vagy az ügylet teljesítésétől számított legalább 8 évig kell megőrizni.
- Amennyiben más jogszabály megőrzési időt ír elő, azt kell figyelembe venni.

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

A szűrőrendszer eljárásrendjének kialakításánál az alábbi feltételeknek kell megfelelni:

- a belső kockázatértékelésen alapul,
- megfelel a kapcsolódó belső szabályzatoknak,
- dokumentálja a scenáriókat, az azok alapjául szolgáló logikákkal, paraméterekkel és küszöbértékekkel, és biztosítja a változások nyomonkövethetőségét,
- biztosítja az adatok integritását és minőségét annak érdekében, hogy a szűrőrendszeren pontos és teljes adatok menjenek keresztül,
- rögzíti a releváns adatokat tartalmazó összes adatforrást,
- biztosítja a szűrőrendszer megtervezéséért, működtetéséért, teszteléséért, beüzemeléséért és folyamatos felügyeletéért, valamint az esetkezelésért, felülvizsgálatért és a találatok és lehetséges bejelentések tekintetében hozott döntésekért felelős szakképzett alkalmazottak vagy külső tanácsadók rendelkezésre állását,
- rögzíti az elemző- és értékelőfolyamat során alkalmazott határidőket,
- olyan vizsgálati protokollokat tartalmaz, amelyek részletesen bemutatják, hogy

- a szűrőrendszer által generált figyelmeztetéseket milyen módon kell megvizsgálni,
- milyen módon kell dönteni afelől, hogy mely találatok kerüljenek bejelentésre,
- ki a felelős az ilyen döntés meghozataláért,
- milyen módon kell a döntéshozatali eljárást dokumentálni,
- biztosítja a scenáriók és az azok alapjául szolgáló logikák, paraméterek és küszöbértékek kockázataival összhangban történő felülvizsgálatát, és tartalmazza, hogy ki a felelős azok felülvizsgálatáért,
- meghatározza, hogy mely ügyleteket követi nyomon valós időben, és mely ügyleteket követi nyomon utólag, ennek részeként legalább:
 - melyek azok a magas kockázatot jelző tényezők vagy azok kombinációi, amelyek minden esetben valós idejű ügyletmonitoringot tesznek szükségessé, és
 - a valós időben nyomon követett ügyletek esetében melyek a magasabb pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok, különös tekintettel azon ügyletekre, amelyek esetében az üzleti kapcsolathoz fokozott kockázat társul,
- automatikus szűrőrendszer esetén előírja a szűrőrendszer teljes folyamatát nyomon követő, valamint a bevezetését megelőző és azt követő tesztelését, valamint
- automatikus szűrőrendszer esetén előírja az időszakos tesztek elvégzését az irányítás, az adatok leképezése, az ügyletek azonosítása, a keresési scenáriók és logikák, a szűrési modellezés, valamint a bevitt adatok és az eredmények vizsgálatával kapcsolatosan.

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

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

A szokatlan tranzakciókat a 10. melléklet tartalmazza (Tipológia a szokatlan ügyletek felismeréséhez).

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

VII.1. Visszaélés-bejelentő rendszer

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

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

A visszaélés-bejelentés kivizsgálásában nem vehet részt a bejelentéssel érintett személy.

A kivizsgálás eredményétől függően:

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

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

2. RÉSZ: A KIT. SZERINTI RENDELKEZÉSEK

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

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

- befagyasztása,
- rendelkezésre bocsátásának tilalma.

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

IX. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

A Szolgáltató folyamatosan figyelemmel kíséri a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktusok, illetve ENSZ BT határozatok kiadását és későbbi módosításait, valamint biztosítja az atipikus pénzügyi jellegű korlátozó intézkedések végrehajtását.

Az MNB a Kit. 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 Szolgáltató olyan szűrőrendszert működtet, amely biztosítani képes a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok haladéktalan és teljes körű végrehajtását. A szűrőrendszer típusát és működésének leírását a 8/3. melléklet tartalmazza. A szűrések teljesítése során keletkezett adatokat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény szerinti előírásokkal összhangban a szolgáltató a szűrés végrehajtásától számított nyolc évig köteles megőrizni.

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

Az ellenőrzést a kijelölt személy végzi olyan módon, hogy a 8/2. számú mellékletben szereplő szankciós listákat ellenőrzi. Az ellenőrzés eredményét a Pmt. szerinti bejelentésekre vonatkozó szabályok szerint kell dokumentálni és megőrizni.

A Szolgáltató a szűrést folyamatosan végzi. A kiszűrt találatok elemzésének és értékelésének folyamatát a szolgáltató úgy dokumentálja, hogy a végrehajtott intézkedés eredménye és a döntés utólag rekonstruálható legyen. Pozitív találat esetén a IX.2. pont szerint kell eljárni.

A terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns listák elérhetőségeit e szabályzat 8/2. számú melléklet tartalmazza.

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.

IX.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján

A kijelölt személy haladéktalanul bejelentést tesz (8. számú melléklet) az FIU részére minden olyan adatról, tényről, körülményről, amely arra utal, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással rendelkezik.

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

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

IX.3. A vagyon befagyasztása

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

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

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

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

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

Az értesítés az alábbi adatokat tartalmazza:

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés természetes személy alanyának:

- családi és utónevét,
- születési családi és utónevét,
- állampolgárságát,
- születési helyét, idejét,
- anyja születési nevét,
- lakóhelyét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
- személyazonosság igazolására alkalmas 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.

X. A KIJELÖLT SZEMÉLY, KIJELÖLT FELELŐS VEZETŐ ÉS MEGFELELÉSI VEZETŐ

X.1. A KIJELÖLT SZEMÉLY

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

A kijelölt személy adatait a jelen Szabályzat 8/3. melléklete tartalmazza.

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

Kötelezettségei:

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

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

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

X.2. KIJELÖLT FELELŐS VEZETŐ ÉS MEGFELELÉSI VEZETŐ

A 8/3. melléklet tartalmazza, hogy a Pmt. 63. § (4a) bekezdés alapján ki az az egy vagy több kijelölt felelős vezető, aki(k) az irányítási funkciót betöltő testület tagja(i), vagy ilyen testület hiányában felsővezető(k), aki(k) a Pmt.-ből az MNB rendeletből, valamint e Szabályzatból eredő kötelezettségeknek és elvárásoknak a Szolgáltató általi végrehajtásáért felelősséggel tartozik/tartoznak.

Kijelölt felelős vezetőként kizárólag olyan személy jelölhető ki, aki esetében nem áll fenn összeférhetetlenség. A kijelölt felelős vezetőnek meg kell felelnie az alábbi szempontoknak is:

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

A 8/3. melléklet tartalmazza, hogy a Pmt. 63. § (5) bekezdés alapján ki az az egy vagy több megfelelési vezető, aki(k) vezető beosztású foglalkoztatott(ak), és aki(k) a Pmt.-ből, az MNB rendeletből, valamint e Szabályzatból eredő kötelezettségeknek és elvárásoknak a Szolgáltató foglalkoztatottjai általi végrehajtásáért felelősséggel tartozik/tartoznak.

A Szolgáltató esetében a megfelelési vezető és a kijelölt felelős vezető lehet ugyanazon személy.

A kijelölt felelős vezető és a megfelelési vezető felelőssége a jogszabályi kötelezettségek, valamint a vonatkozó MNB ajánlásban foglalt elvárások – az előbbi esetében a Szolgáltató foglalkoztatottjai általi, az utóbbi esetében a Szolgáltató általi – teljeskörű végrehajtására vonatkozik.

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

X.3. AZ ÜGYFÉLLEL KÖZVETLEN KAPCSOLATBAN ÁLLÓ ÜGYINTÉZŐ JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

Az ügyféllel szemben tanúsítandó általános magatartás:

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

Kötelezettségei:

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

Jogai:

- szakmai iránymutatás kérésének joga a kijelölt személytől,
- névtelenséghez való jog, amelynek értelmében az eljáró alkalmazott neve nem szerepelhet a bejelentéseken,
- mentesülés a titoktartási kötelezettség alól a bejelentés jóhiszemű megtételének kezdeményezése során, függetlenül attól, hogy az megalapozottnak bizonyult, vagy sem,
- a bejelentőt megilleti a VI.1.2. pont szerinti bejelentő védelem.

A kötelezettség megszegésének következménye

Az ügyfél-átvilágítási, adatszolgáltatási és jelentéstételi, valamint a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni belső szabályzatban rögzített Pmt. kötelezettségek megszegése súlyos munkajogi és jogszabályi következményekkel járhat.

- 1. Munkajogi következmények:
 - A kötelezettségek megszegése a munkavállaló (ügyintéző) részéről munkaviszonyból származó kötelezettség szándékos, súlyos megszegésének minősül.
 - Ez az eset súlyosságától függően megalapozhatja a munkaviszony megszüntetését (azonnali hatályú felmondás vagy felmondás).
 - További következmény lehet fegyelmi eljárás lefolytatása, és amennyiben a mulasztásból eredő kár a szolgáltatót éri, kártérítési felelősség megállapítása.
- 2. Jogszabályi és büntetőjogi következmények:
 - A Pmt. törvényi rendelkezéseinek megszegése hatósági szankciót vonhat maga után a szolgáltatóra nézve. Amennyiben a szolgáltatót emiatt bírság sújtja, a szolgáltató jogosult a bírság összegét a mulasztó munkavállalón áthárítani, a munkajogi szabályok figyelembevételével.
 - Súlyos esetekben – különösen, ha az ügyintéző szándékosan részt vesz pénzmosásban, vagy annak elősegítésében – büntetőjogi felelősségre vonás is felmerülhet (pl. pénzmosás büntette, hivatali visszaélés, stb.)
- 3. Képzés és felülvizsgálat:
 - A Szolgáltató a mulasztás elkerülése érdekében rendszeres Pmt. képzést biztosít, amelyen a munkavállaló részvételre és az ismeretek elsajátítására kötelezett.

XI. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS

Visszakereshető és ellenőrizhető módon nyilvántartást kell vezetni

- az ügyfél-átvilágítás során felvett személyes adatokról, ideértve a pénzeszköz és vagyon forrására vonatkozó információkat,
- és nem személyes 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,
- az FIU megkeresései alapján tett intézkedésekről, valamint
- a hatósági, az ügyészségi és a bírósági megkeresésekről, valamint az azok alapján teljesített adatszolgáltatásokról.

A Szolgáltató a Pmt.-ben, valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettség teljesítése során birtokába jutott személyes adatokat, személyes adatnak nem minősülő adatokat, 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 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 négy millió-ötszáz ezer forint értéket elérő vagy meghaladó összegű készpénzben (forint, valuta) teljesített ügyleti megbízásokat is köteles rögzíteni, amely információt 8 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 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 adata, okiratra, 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 nyolc év) haladéktalanul kötelező törölni, illetve meg kell semmisíteni.

Az adatot, az okiratot, illetve az okirat másolatát a megkereső hatóságnak, az ügyészségnek vagy a bíróságnak a hatósági eljárás jogerős lezárásáról és a megindítani tervezett eljárás megíiusulásáról szóló értesítését követően haladéktalanul törölni kell. A meghatározott szerv az eljárás jogerős lezárásáról és a megindítani tervezett eljárás megíiusulásáról haladéktalanul értesíti a Szolgáltatót.

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

Megőrzési Gyakorlat

A Szolgáltatónál az ügyfélazonosítási adatok, a tranzakciós adatok, az ügyfél-átvilágítás során keletkezett nyilatkozatok és okiratok, illetve azok másolatai (beleértve a Pmt. szerinti fokozott és egyszerűsített átvilágítási dokumentációt is) megőrzésének gyakorlati megvalósítása a következő:

1. Papír alapú megőrzés

- A papír alapú belső dokumentációkat (zárható, korlátozottan hozzáférhető helyiségben/irattárban) kell tárolni.
- Az iratokat rendezetten, tárgykörök vagy keletkezés szerinti sorrendben, a gyors visszakereshetőség érdekében megfelelően jelölve kell elhelyezni.
- Az irattárhoz való hozzáférést szigorúan korlátozni kell, csak az arra felhatalmazott személyek (a Compliance felelős és a vezetőség) részére.

2. Elektronikus megőrzés

- A belső ellenőrzési dokumentumok elektronikus példányait (titkosított és jelszóval/hozzáférési azonosítóval védett) informatikai rendszerben vagy szerveren kell tárolni.
- Biztosítani kell a digitális adatok integritását, hitelességét és folyamatos rendelkezésre állását rendszeres biztonsági mentésekkel.
- Felhasználói csoportoknak megfelelő hozzáférési szintek beállításával meg kell akadályozni a jogosulatlan hozzáférést vagy adatmódosítást.

3. Megőrzési idő

- A belső ellenőrző és információs rendszer működtetésével kapcsolatos dokumentumokat és adatokat a Pmt. előírásainak megfelelően, a dokumentum keletkezésétől, illetve a vonatkozó jogviszony megszűnésétől, vagy az ügylet teljesítésétől számított legalább 8 évig kell megőrizni.
- Amennyiben más jogszabály megőrzési időt ír elő, azt kell figyelembe venni.

XII. KÉPZÉSI PROGRAM

A Szolgáltató gondoskodik arról, hogy a Pmt. hatálya alá tartozó tevékenység ellátásában részt vevő vezetők és alkalmazottak felvétele során a megfelelő szakmai képességek biztosítva legyenek. A Szolgáltató az egyes Pmt. hatálya alá tartozó tevékenységben részt vevő vezetők és alkalmazottak felvétele során a jelentkezőket különböző szempontok szerint köteles értékelni annak érdekében, hogy megbizonyosodjon róla, hogy a vezető és az alkalmazott rendelkezik a munkakör betöltéséhez szükséges ismeretekkel, kompetenciákkal. Így például 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 Szolgáltató gondoskodik arról, hogy a Pmt. szerinti tevékenység ellátásában részt vevő munkavállalói megismerjék a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó európai uniós és hazai jogszabályi rendelkezéseket, felismerjék a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetve megvalósító üzleti kapcsolatot, ügyletet, valamint, hogy a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a Pmt.-nek megfelelően tudjanak eljárni.

A Szolgáltató gondoskodik továbbá arról, hogy a Pmt. szerinti tevékenységének ellátásában részt vevő munkavállalói az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket érintő nemzetközi és hazai jogszabályi rendelkezéseket megismerjék, és az abban meghatározott kötelezettségeknek megfelelően járjanak el.

A Társaság gondoskodik arról, hogy a Pmt. szerinti tevékenység ellátásában részt vevő alkalmazottai a proliferáció finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket megismerjék, a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását, valamint a proliferáció finanszírozását elősegítő, lehetővé tevő vagy megvalósító üzleti kapcsolatot, ügyletet felismerjék.¹⁸

E kötelezettség biztosítása céljából a felelős vezető gondoskodik arról, hogy az alkalmazottak az ebben a munkakörben történő alkalmazását megelőzően vagy a belépést követő 30 napon belül megelőzési képzésben, valamint a belépés évét követően évente legalább egy alkalommal továbbképzésben részesüljenek. A megelőzési képzés része a Szolgáltató által szervezett írásbeli vizsga, ideértve az elektronikus rendszereiben lebonyolított vizsgát is.

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.

¹⁸ 2025. július 1-jétől alkalmazandó

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

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

- szakirányú felsőfokú – így különösen jogi, közgazdasági, pénzügyi, vagy informatikai – végzettséggel, valamint
- legalább hároméves
 - a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatónál belső ellenőrzési vagy megfelelési (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 olyan képzési programot állít össze, amely az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges témaköröket a megfelelő ismereti mélységben tartalmazza.

A képzés programja az alábbi témaköröket tartalmazza:

- nemzeti kockázatértékelés-Szolgáltató specifikus vonatkozásai
- a 2013. június 30-ig hatályban volt Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvényben büntetni rendelt
 - terrorcselekmény,
 - nemzetközi gazdasági tilalom megszegése,
 - gazdasági titok megsértése,
 - pénzmosás,
 - a pénzmosással kapcsolatos bejelentési kötelezettség elmulasztása,
- a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvényben büntetni rendelt
 - terrorcselekmény,
 - terrorcselekmény feljelentésének elmulasztása,
 - terrorizmus finanszírozása,
 - nemzetközi gazdasági tilalom megszegése,
 - nemzetközi gazdasági tilalom megszegése feljelentésének elmulasztása,
 - pénzmosás,
 - pénzmosással kapcsolatos bejelentési kötelezettség elmulasztása,
 - gazdasági titok megsértése
- bűncselekmény törvényi tényállása és annak jogi szempontú elemzése,
- Pmt., valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény fogalmainak ismertetése,
- ügyfél-átvilágítás teljesítésének kötelező esetei,
- ügyfél-átvilágítási intézkedések
 - a Pmt. 7-14. §-a alapján elvégzett ügyfél-átvilágítás,
 - egyszerűsített ügyfél-átvilágítás,
 - fokozott ügyfél-átvilágítás, és
 - más Szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás.
- esetén,
- az ügyfél-átvilágítás során használt nyilvántartások,
- a bejelentési és felfüggesztési kötelezettség teljesítésnek részletes szabályai,
- a felfedés tilalma és annak gyakorlati jelentősége,
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával összefüggésben végzett tevékenység, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása kapcsán felmerülő
 - adatvédelemi,
 - nyilvántartási és
 - statisztikai
- kérdések,
- a Szolgáltató által a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával összefüggésben alkalmazott szűrőrendszer működtetésének szabályai,
- a megerősített eljárás fogalma és a Szolgáltató által a megerősített eljárás keretében alkalmazott eljárásrend és intézkedés ismertetése,

- a Szolgáltató saját eljárásrendje, és
- a Szolgáltató belső kockázatértékelése.

A Szolgáltató vezetője és munkavállalója 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.

A szolgáltató a képzések, valamint az ezekhez kapcsolódó vizsgák anyagát, a képzések időpontját és a résztvevők névsorát, a vizsga javítókulcsát, a vizsgázók névsorát és vizsgázóként a vizsgaeredményeket visszakereshető módon nyilvántartja és a vizsga napjától számított öt évig őrzi.

A Szolgáltató a csoportszintű politikák és eljárások kidolgozása során is figyelembe veszi és rögzíti a fenti szempontokat

XIV. SZOLGÁLTATÓ AFAD-TÖRVÉNY SZERINTI TOVÁBBI KÖTELEZETTSÉGEI

A Szolgáltató köteles – a jelen Szabályzattal nem érintett – az Afad-törvényből eredő egyéb kötelezettségeknek is megfelelni, így különösen a Szolgáltató tényleges tulajdonosainak adatait érintő nyilvántartási, valamint a számlavezető felé történő bejelentési kötelezettségét 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.