**A *<*kriptoeszköz-szolgáltató neve>**

**szabályzata[[1]](#footnote-2) 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**

**Hatályos: ………………………………………………………**

**Tartalomjegyzék**

[I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA 5](#_Toc185068396)

[II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA 5](#_Toc185068397)

[III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK 5](#_Toc185068398)

[IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK 6](#_Toc185068399)

[V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA 13](#_Toc185068400)

[V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség 13](#_Toc185068401)

[V.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések az üzleti kapcsolat létesítése esetén 13](#_Toc185068402)

[V.2.1. Általános szabályok 13](#_Toc185068403)

[V.2.2. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése 15](#_Toc185068404)

[V.2.3. Benyújtandó dokumentumok 16](#_Toc185068405)

[V.2.4. A tényleges tulajdonosok azonosítása 17](#_Toc185068406)

[V.2.5. Az üzleti kapcsolat célja és jellege 19](#_Toc185068407)

[V.2.6. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek – a jóváhagyó vezető nevét, beosztását és elérhetőségét a 11. melléklet tartalmazza 20](#_Toc185068408)

[V.2.7. Monitoring, megerősített eljárás 20](#_Toc185068409)

[V.2.7.1 Megerősített eljárás 20](#_Toc185068410)

[V.2.8. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei 21](#_Toc185068411)

[V.2.9. Négymillió-ötszázezretelérő összegű ügylet teljesítésének megtagadása 21](#_Toc185068412)

[V.2.10. A kezdeményező CASP-ra vonatkozó kötelezettségek 22](#_Toc185068413)

[V.2.10.1. A kriptoeszköz-átruházásokat kísérő adatok 22](#_Toc185068414)

[V.2.10.2. Csoportos kriptoeszköz-átruházások 23](#_Toc185068415)

[V.2.11. A kriptoeszköz-kedvezményezett kriptoeszköz-szolgáltatójára vonatkozó kötelezettségek 23](#_Toc185068416)

[V.2.11.1. A kezdeményezőre vagy a kriptoeszköz-kedvezményezettre vonatkozó hiányzó adatok észlelése 23](#_Toc185068417)

[V.2.11.2. Kriptoeszköz-átruházások a kezdeményezőre vagy a kriptoeszköz-kedvezményezettre vonatkozó hiányzó vagy hiányos adatokkal 24](#_Toc185068418)

[V.2.11.3. Értékelés és jelentés 24](#_Toc185068419)

[V.2.12. A közvetítőként eljáró kriptoeszköz-szolgáltatókra vonatkozó kötelezettségek 24](#_Toc185068420)

[V.2.12.1. A kezdeményezőre és a kriptoeszköz-kedvezményezettre vonatkozó, az átruházást kísérő adatok tárolása 24](#_Toc185068421)

[V.2.12.2. A kezdeményezőre vagy a kriptoeszköz-kedvezményezettre vonatkozó adatok hiányának észlelése 24](#_Toc185068422)

[V.2.12.3. Kriptoeszköz-átruházások, amelyek esetében hiányoznak a kezdeményezőre vagy a kriptoeszköz-kedvezményezettre vonatkozó adatok 25](#_Toc185068423)

[V.2.12.4. Értékelés és jelentés 25](#_Toc185068424)

[V.2.13 Vegyes rendelkezések 25](#_Toc185068425)

[V.3. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések az ügyleti megbízás teljesítése esetén 25](#_Toc185068426)

[V.4. Kiemelt közszereplő státusz megállapítása 27](#_Toc185068427)

[V.5. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás 27](#_Toc185068428)

[V.6. Fokozott ügyfél-átvilágítás 28](#_Toc185068429)

[V.6.1 Fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések 28](#_Toc185068430)

[V.6.2. Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok 28](#_Toc185068431)

[V.6.3. Személyesen meg nem jelenő ügyfél 29](#_Toc185068432)

[V.7. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás 29](#_Toc185068433)

[V.8. Belső kockázatértékelés 30](#_Toc185068434)

[V.8.1. Általános elvárások a belső kockázatértékeléshez: az üzleti tevékenysége egészére kiterjedő és az egyedi kockázatértékelés 30](#_Toc185068435)

[V.8.2. Belső kockázatértékelés egyéb tartalmi szempontjai 32](#_Toc185068436)

[VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG 34](#_Toc185068437)

[VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok 35](#_Toc185068438)

[VI.1.1. Ügylet felfüggesztése 35](#_Toc185068439)

[VI.1.2 Mentesség, a bejelentő személy védelme 36](#_Toc185068440)

[VI.2. A felfedés tilalma 36](#_Toc185068441)

[VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER 36](#_Toc185068442)

[VII.1. Módosuló elvárások 37](#_Toc185068443)

[VII.1. Visszaélés-bejelentő rendszer 38](#_Toc185068444)

[VIII. AZ EURÓPAI UNIÓ ÉS AZ ENSZ BIZTONSÁGI TANÁCSA ÁLTAL ELRENDELT PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK CÉLJA 38](#_Toc185068445)

[IX. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA 38](#_Toc185068446)

[IX.1. Szűrő-monitoring rendszer 39](#_Toc185068447)

[IX.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján 39](#_Toc185068448)

[IX.3. A vagyon befagyasztása 39](#_Toc185068449)

[X. A KIJELÖLT SZEMÉLY ÉS AZ ÜGYFÉLLEL KAPCSOLATBAN ÁLLÓ ALKALMAZOTTAK JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI 40](#_Toc185068450)

[X.1. A kijelölt személy 40](#_Toc185068451)

[X.2. Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintéző jogai és kötelezettségei 41](#_Toc185068452)

[XI. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS 41](#_Toc185068453)

[XII. KÉPZÉSI PROGRAM 42](#_Toc185068454)

[XIII. KIJELÖLT FELELŐS VEZETŐ ÉS MEGFELELÉSI VEZETŐ 44](#_Toc185068455)

[XIX. CASP AFAD-TÖRVÉNY SZERINTI TOVÁBBI KÖTELEZETTSÉGEI 44](#_Toc185068456)

[1. melléklet - AZONOSÍTÁSI ADATLAP 45](#_Toc185068457)

[2. melléklet -ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA 47](#_Toc185068458)

[3. melléklet - ÜGYFÉL KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZATA 49](#_Toc185068459)

[Kiemelt közszereplő: 50](#_Toc185068460)

[az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőzően legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el. A szolgáltató a Pmt. 65. § szerinti belső szabályzatában kockázatérzékenységi megközelítés alapján az egy éves időtartamnál hosszabb időtartamot is meghatározhat. 50](#_Toc185068461)

[A fentiek alkalmazásában fontos közfeladatot ellátó személy: 50](#_Toc185068462)

[a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár, 50](#_Toc185068463)

[b) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló, 50](#_Toc185068464)

[c) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője, 50](#_Toc185068465)

[d) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítélőtábla és a Kúria tagja, 50](#_Toc185068466)

[e) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja, 50](#_Toc185068467)

[f) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei, 50](#_Toc185068468)

[g) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja, 50](#_Toc185068469)

[h) nemzetközi szervezet vezetője, vezetőhelyettese, vezető testületének tagja vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy. 50](#_Toc185068470)

[A 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. 50](#_Toc185068471)

[A kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy: 50](#_Toc185068472)

[a) bármely természetes személy, aki a fontos közfeladatot ellátó személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll; 50](#_Toc185068473)

[b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a fontos közfeladatot ellátó személy javára hoztak létre. 4. melléklet - TÉNYLEGES TULAJDONOSOK KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZATA 50](#_Toc185068474)

[5. melléklet - KIEMELT KÖZSZEREPLŐ NYILATKOZAT 53](#_Toc185068475)

[6. melléklet - ÜGYFÉL NYILATKOZAT A VAGYON FORRÁSÁRÓL 55](#_Toc185068476)

[7. melléklet - ÜGYFÉL NYILATKOZAT A VAGYON FORRÁSÁRÓL 57](#_Toc185068477)

[8. melléklet - Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról 58](#_Toc185068478)

[9/1. melléklet – Az FIU elérhetőségei 59](#_Toc185068479)

[9/2. melléklet – A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei 59](#_Toc185068480)

[10. melléklet - Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alapján 60](#_Toc185068481)

[11. melléklet – A CASP szervezeti és működési sajátosságaiból eredő kiegészítések 62](#_Toc185068482)

[**12. melléklet – A kockázatértékelés szempontrendszere** 64](#_Toc185068483)

[**13. melléklet – Szűrési szempontrendszer** 72](#_Toc185068484)

# I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA

A jelen Szabályzat (a továbbiakban: Szabályzat) célja a ***<*kriptoeszköz-szolgáltató neve>** (a továbbiakban: CASP) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.), valamint a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása érdekében az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.) alapján egységes rendbe foglalni és szabályozni a CASP-nak a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos tevékenységeit, valamint biztosítani, hogy a CASP valamennyi alkalmazottja a Pmt.-ben és Kit.-ben meghatározott ügyfél-átvilágítási és bejelentési kötelezettségnek eleget tudjon tenni.

# II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA

A Szabályzat személyi hatálya kiterjed a 2025. január elsejét követően a kriptoeszközök piacairól, valamint az 1093/2010/EU és az 1095/2010/EU rendelet, továbbá a 2013/36/EU és az (EU) 2019/1937 irányelv módosításáról szóló (EU) 2023/1114 Európai Parlamenti és a Tanácsi rendeletben foglaltaknak megfelelő működési engedélyt szerzett CASP valamennyi szervezeti egységére és alkalmazottjára.

A Szabályzat tárgyi hatálya kiterjed a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzését és megakadályozását szolgáló tevékenységekre, az ügyfelek kockázati besorolására, átvilágítására és monitorozására, a kockázatértékelés kapcsán meghozandó intézkedésekre, 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 és MNB ajánlások:

* a pénzátutalásokat és egyes kriptoeszköz-átruházásokat kísérő adatokról és az (EU) 2015/849 irányelv módosításáról szóló (EU) 2023/1113 Európai Parlamenti és a Tanácsi rendelet (a továbbiakban: TFR);
* A kriptoeszközök piacairól, valamint az 1093/2010/EU és az 1095/2010/EU rendelet, továbbá a 2013/36/EU és az (EU) 2019/1937 irányelv módosításáról szóló (EU) 2023/1114 Európai Parlamenti és a Tanácsi rendelet (a továbbiakban: MiCA rendelet);
* Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény;
* Pmt.;
* 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.), és 1959. évi IV. törvény;
* a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény;
* a Nemzeti Adó- és Vámhivatal szerveinek hatásköréről és illetékességéről szóló 485/2015. (XII. 29.) Korm. rendelet;
* a büntetőeljárásról szóló 2017. évi XC. törvény, és a 1998. évi XIX. törvény;
* a kriptoeszközök piacáról szóló 2024. évi VII. törvény (a továbbiakban: Kriptotv.);
* 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);
* az egyes MNB rendeletek szerinti kötelezettségeknek való megfelelés eltérő szabályairól szóló 47/2018. (XII. 17.) MNB rendelet;
* a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt szolgáltatók által alkalmazott auditált elektronikus hírközlő eszköz és működtetésének, belső szabályozása minimumkövetelményeinek, auditálása módjának, valamint az ilyen eszköz útján végzett elektronikus ügyfél-átvilágítás végrehajtásának részletszabályairól szóló 29/2024. (VI. 24.) MNB rendelet (a továbbiakban: 30/2024. (VI. 24.) MNB 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 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet (a továbbiakban: 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet);
* a hiányzó adatokkal rendelkező pénzátutalások pénzforgalmi szolgáltató általi kezelésére szolgáló eljárásokról szóló 1/2020. (III.4.) számú MNB ajánlás
* 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. (XIII.14.) 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 CASP vezetője és foglalkoztatottja,
3. **auditált elektronikus hírközlő eszköz**: az ügyfél távoli, elektronikus adatátviteli csatornán történő átvilágítására, ügyfél nyilatkozatainak és adatszolgáltatásának megtételére, az ügyfél által tett nyilatkozat értelmezésére, biztonságos tárolására, a tárolt adatok visszakeresésére és ellenőrzésére alkalmas auditált elektronikus rendszer,
4. **áru:** a fogyasztóvédelemről szóló 1997. évi CLV. törvény 2. § 2. pontjában meghatározott fogalom,
5. **azonosítás:** az ügyfél, annak a szolgáltatónál eljáró meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosultja, továbbá képviselője, az ügyfél tényleges tulajdonososai Pmt.-ben meghatározott adatainak visszakereshető módon történő rögzítése,
6. **azonosító okmány:** magyar állampolgár esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány; külföldi állampolgár esetében az úti okmány vagy a személyazonosító igazolvány**,**
7. **CASP vezetője**: az a természetes személy, aki a CASP képviseletére, nevében döntési jogkör gyakorlására vagy az ezen CASP-on belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult,
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. **elektronikuspénz-token vagy e-pénz-token**: a kriptoeszközök olyan típusa, amely stabil érték fenntartására hivatott azáltal, hogy egy hivatalos pénznem értékéhez van kötve,
10. **eredendő kockázat:** a kockázatcsökkentés előtt fennálló kockázatszint[[2]](#footnote-3),
11. **erős ügyfél-hitelesítés:** hitelesítés legalább két olyan
12. ismeret, azaz csak az ügyfél által ismert információ,
13. birtoklás, azaz csak az ügyfél által birtokolt dolog, és
14. biológiai tulajdonság, azaz az ügyfél jellemzője

kategóriába sorolható elem felhasználásával, amely kategóriák egymástól függetlenek annyiban, hogy az egyik feltörése nem befolyásolja a többi megbízhatóságát, és az eljárás kialakítása révén biztosított az azonosítási adatok bizalmassága,

1. **eszközalapú token**: a kriptoeszközök olyan típusa, amely nem elektronikuspénz-token, és amely stabil érték fenntartására törekszik azáltal, hogy másik értékhez vagy joghoz, vagy ezek kombinációjához van kötve, beleértve egy vagy több hivatalos pénznemet is,
2. **Európai Unió:**az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség,
3. **Európai Unió tagállama:** az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam,
4. **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,
5. **felhasználói token**: a kriptoeszközök olyan típusa, amelynek rendeltetése kizárólag a kibocsátója által nyújtott áruhoz vagy szolgáltatáshoz való hozzáférés biztosítása,
6. **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,
7. **fontos közfeladatot ellátó személy:**
8. külföldi kiemelt közszereplő esetében az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
9. külföldi kiemelt közszereplő esetében az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
10. külföldi kiemelt közszereplő esetében a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
11. külföldi kiemelt közszereplő esetében 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,
12. külföldi kiemelt közszereplő esetében a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
13. külföldi kiemelt közszereplő esetében 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,
14. külföldi kiemelt közszereplő esetében 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,
15. külföldi kiemelt közszereplő esetében nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja, vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy,
16. **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
17. **harmadik ország**: az Európai Unión kívüli állam,
18. **hiteles fordítás:** az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda által készített fordítás,
19. **hivatalos pénznem**: egy ország központi bank vagy más monetáris hatóság által kibocsátott hivatalos pénznem,
20. **jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet**: nem jogi személy és nem természetes személy jogalany,
21. **készpénzes ügylet:** a készpénzkifizetés és a készpénzbefizetés függetlenül annak pénznemtől;
22. **kijelölt felelős vezető**: az irányítási funkciót betöltő testület azon tagja, illetve irányítási funkciót betöltő testület hiányában a szolgáltató azon felsővezetője, aki a szolgáltató Pmt. 65. § szerinti belső szabályzatában került kijelölésre, és aki a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos követelmények és elvárások szolgáltató általi végrehajtásáért felel,
23. **kiemelt közszereplő:** az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el,
24. **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,
25. **kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:**
26. 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,
27. bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre,
28. **kockázat**: a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozási (ML/TF) kockázat felmerülésének hatása és valószínűsége,
29. **kockázati profil:** a beazonosított pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok csökkentését követően megmaradó kockázat általános jellege, beleértve a kockázat típusát és szintjét is,
30. **kockázati szint**: tartós üzleti kapcsolatok vonatkozásában az a besorolás, amely meghatározza, hogy az ügyfél vonatkozásában milyen terjedelmű ügyfél-átvilágítási intézkedéseket szükséges elvégezni,
31. **kockázati tényezők:** olyan változók, amelyek önmagukban vagy egymással ötvözve növelhetik vagy csökkenthetik valamely üzleti kapcsolatvagy ügyleti megbízás okozta pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási (ML/TF) kockázatot,**kriptoeszköz**: érték vagy jog digitális megtestesítője, amely megosztott főkönyvi technológia vagy hasonló technológia alkalmazásával elektronikusan átruházható és tárolható,
32. **kriptoeszköz-átküldési szolgáltatások ügyfelek nevében történő nyújtása**: kriptoeszköz-átküldési szolgáltatásoknak az egyik megosztott főkönyvi címről vagy számláról a másikra, természetes vagy jogi személy nevében történő nyújtása,
33. **kriptoeszköz-átruházás**: a kezdeményező vagy a kriptoeszköz-kedvezményezett nevében eljáró legalább egy kriptoeszköz-szolgáltató által végrehajtott ügylet, amelynek célja a kriptoeszközöknek egy megosztott főkönyvi címről, kriptoeszköz-számláról vagy a kriptoeszközök tárolását lehetővé tevő bármely más eszközről egy másikra történő áthelyezése, függetlenül attól, hogy a kezdeményező és a kriptoeszköz-kedvezményezett azonos személy-e, és függetlenül attól is, hogy a kezdeményező és a kriptoeszköz-kedvezményezett kriptoeszköz-szolgáltatója azonos-e,
34. **kriptoeszközök átváltása más kriptoeszközökre**: kriptoeszközökre vonatkozó vételi vagy eladási szerződések megkötése ügyfelekkel más kriptoeszközök ellenében, saját tőke felhasználásával**,**
35. **kriptoeszközök átváltása pénzre**: kriptoeszközökre vonatkozó vételi vagy eladási szerződések megkötése ügyfelekkel pénz ellenében, saját tőke felhasználásával,
36. **kriptoeszközök elhelyezése**: kriptoeszközök vevők részére történő forgalmazása az ajánlattevő vagy az ajánlattevővel kapcsolatban álló személy nevében vagy javára,
37. **kriptoeszköz-kereskedési platform működtetése**: egy vagy több olyan multilaterális rendszer irányítása, amely - a rendszeren belül és annak szabályaival összhangban - összehozza több harmadik fél kriptoeszköz-vételi és -eladási szándékát vagy elősegíti ezt oly módon, hogy az szerződést eredményez, kriptoeszközök pénzre vagy kriptoeszközök más kriptoeszközre történő átváltásával,
38. **kriptoeszközök portfóliókezelése**: ügyfelek által adott megbízásoknak megfelelően portfólió kezelése ügyfelenkénti mérlegelés alapján, amennyiben az ilyen portfóliók tartalmaznak egy vagy több kriptoeszközt,
39. **kriptoeszköz-szolgáltató**: olyan jogi személy vagy más vállalkozás, aki vagy amely foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körében szakmai alapon egy vagy több kriptoeszköz-szolgáltatást nyújt ügyfelek részére, és aki vagy amely a MiCA 59. cikkével összhangban kriptoeszköz-szolgáltatásokat nyújthat,
40. **kriptoeszköz-szolgáltatás**: a következő szolgáltatások és tevékenységek bármely kriptoeszközhöz kapcsolódóan:
41. kriptoeszközök ügyfelek számára történő letétkezelése és nyilvántartása;
42. kriptoeszköz-kereskedési platform működtetése;
43. kriptoeszközök átváltása pénzre;
44. kriptoeszközök átváltása más kriptoeszközökre;
45. kriptoeszközökre vonatkozó megbízások ügyfelek nevében történő végrehajtása;
46. kriptoeszközök elhelyezése;
47. kriptoeszközökre vonatkozó megbízások ügyfelek nevében történő fogadása és továbbítása;
48. kriptoeszközökre vonatkozó tanácsadás;
49. kriptoeszközök portfóliókezelése;
50. kriptoeszköz-átküldési szolgáltatások ügyfelek nevében történő nyújtása,
51. **kriptoeszközök ügyfelek számára történő letétkezelése és nyilvántartása**: kriptoeszközök vagy az ilyen kriptoeszközökhöz való hozzáférés - adott esetben privát kriptográfiai kulcs formáját öltő - eszközének ügyfelek nevében történő letéti őrzése vagy ellenőrzése,
52. **kriptoeszközökre vonatkozó megbízások ügyfelek nevében történő fogadása és továbbítása**: egy vagy több kriptoeszköz vételére vagy eladására, vagy egy vagy több kriptoeszköz jegyzésére vonatkozó megbízás fogadása valamely személytől, továbbá e megbízás végrehajtás céljából harmadik félnek történő továbbítása;
53. **kriptoeszközökre vonatkozó megbízások ügyfelek nevében történő végrehajtása**: egy vagy több kriptoeszköz ügyfelek nevében történő vételére vagy eladására, illetve egy vagy több kriptoeszköz ügyfelek nevében történő jegyzésére vonatkozó megállapodások megkötése, beleértve a kriptoeszközöknek a nyilvános ajánlattétel vagy a kereskedésbe történő bevezetés pillanatában történő értékesítésére vonatkozó szerződések megkötését,
54. **kriptoeszközökre vonatkozó tanácsadás**: kriptoeszközökkel kapcsolatos egy vagy több ügyletre, vagy a kriptoeszköz-szolgáltatások igénybevételére vonatkozó, személyre szabott ajánlások adásának felkínálása, ajánlások adása vagy beleegyezés ajánlások adásába ügyfél részére, az ügyfél kérésére vagy a tanácsadást nyújtó kriptoeszköz-szolgáltató kezdeményezésére,
55. **megerősített eljárás**: az ügyfélben, a termékben, a szolgáltatásban, az ügyletben, az alkalmazott eszközben vagy a földrajzi kitettségben rejlő kockázat kezelésére szolgáló kockázat alapú intézkedések együttesét magába foglaló fokozott monitoring,
56. **megfelelési vezető**: a szolgáltatónak a Pmt. 65. §-ban meghatározott belső szabályzatában kijelölt vezető beosztású foglalkoztatottja, aki a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos követelményeknek és elvárásoknak a szolgáltató foglalkoztatottjai általi végrehajtásáért felel;
57. **megosztott főkönyv:** az ügyletek nyilvántartását tartalmazó, a DLT-hálózati csomópontok adott körében konszenzusos mechanizmus alkalmazásával megosztott és szinkronizált adattár**,**
58. **megosztott főkönyvi technológia vagy „DLT”:** a megosztott főkönyvek működését és használatát lehetővé tevő technológia,
59. **monitoring**: az üzleti kapcsolat, valamint az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfél folyamatos figyelemmel kísérése,
60. **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,
61. **nyilvántartó szerv:** a Nemzeti Adó- és Vámhivatal,
62. **összetett tulajdonosi struktúra**: a tulajdonosi szerkezet a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest túlzottan összetett, ha
    * 1. a társaság tulajdonosi struktúrájában háromnál több társaság érintettségével egymásba fonódások(hurkok) révén a társaságok kölcsönösen egymás tulajdonosai, vagy
      2. a tulajdonosi szerkezetben több, mint három szinten, közvetett részesedéssel rendelkező tulajdonosok találhatók, vagy
      3. a tulajdonosi szerkezetben több mint négy jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező társaság rendelkezik tulajdoni hányaddal,
63. **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, nyereményhez, 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,
64. **pénzmosás**: a 2013. június 30-ig hatályban volt 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,
65. **pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat**: a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása felmerülésének valószínűsége és hatása,
66. **pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés**:
    * 1. a pénzeszközök és gazdasági erőforrások uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által elrendelt befagyasztása,
      2. a pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalma; valamint
      3. uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban meghatározott esetekben elrendelt pénzügyi tranzakciókat (pénzeszközök átutalását) érintő tilalom, illetve korlátozás, valamint a kapcsolódó engedélyezési eljárás,
67. **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,
68. **proliferáció finanszírozása:** nukleáris, vegyi vagy biológiai fegyverek, továbbá az előállításukhoz és célba juttatásukhoz szükséges eszközök és termékek – ide értve 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-e[[3]](#footnote-4),
69. **stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország**: az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok megállapítása tekintetében történő kiegészítéséről szóló, a Bizottság 2016. július 14-i (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározott országok,
70. **személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány**: személyazonosító igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély,
71. **személyazonosság igazoló ellenőrzése**: az ügyfél, a szolgáltatónál eljáró meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosultja, továbbá a képviselője személyazonosságának, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának ellenőrzése,
72. **szokatlan ügylet**: olyan ügylet:
73. amely nincs összhangban az áruval kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal,
74. amelynek nincs világosan érthető gazdasági célja vagy jogi alapja,
75. amely esetében az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozik az ügyletek gyakorisága, nagysága,
76. szokatlan ügylet továbbá a 14/2020. (XIII.14.) MNB ajánlás mellékletében meghatározott ügyletek, egyéb szokatlanság[[4]](#footnote-5)
77. **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;
78. **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,
79. **ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás**: azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy éven belül ugyanazon ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást,
80. **tényleges tulajdonos**:
    * 1. az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Ptk. 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
      2. az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
      3. az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
      4. alapítványok esetében az a természetes személy,
      5. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
      6. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
      7. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviseletében eljár, vagy
      8. az i.-iii. alpontban meghatározott természetes személy hiányában, aki az alapítvány képviseletében eljár,
      9. bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében az alábbi személyek:
      10. a vagyonrendelő(k), nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa,
      11. a vagyonkezelő(k), nem természetes személy vagyonkezelő esetén annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa,
      12. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, nem természetes személy kedvezményezett esetén annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
      13. az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint
      14. adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek); nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
      15. az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet valamennyi vezető tisztségviselője,
      16. zártkörű befektetési alap esetében
81. 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,
82. 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,
83. az a természetes személy, aki az általa egyedül vagy a Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti közeli hozzátartozójával együttesen birtokolt befektetési jegyek alapján jogosult a zártkörű befektetési alap kezelési szabályzata meghatározott feltételeinek módosításának jóváhagyására vagy az alapkezelés átruházásának jóváhagyására; továbbá ilyen jogosultsággal egyedül rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet befektető esetén e befektető a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, valamint
84. az a természetes személy, aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a zártkörű befektetési alap felett,
85. **tényleges tulajdonosi nyilvántartás:** az Afad-törvény 3. § 14. pontjában meghatározott, az Afad-törvény hatálya alá tartozó adatszolgáltatók és a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok Pmt. szerinti tényleges tulajdonosi adatait tartalmazó nyilvántartás;
86. **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;
87. **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,
88. **ügyfél:** bármely természetes vagy jogi személy, akinek vagy amelynek a kriptoeszköz-szolgáltató kriptoeszköz-szolgáltatásokat nyújt,
89. **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 ügyfélképviselője által által tett nyilatkozat megtétele, valamint a tényleges tulajdonos kilétének ellenőrzése, a tulajdonosi és a tényleges tulajdonosi struktúra megértése, kiemelt közszereplői nyilatkozat megtétele,
90. **ügylet**: az üzleti kapcsolat során a CASP szakmai tevékenységi körébe tartozó valamely szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet, vagy az ügyleti megbízás,
91. **ügyleti megbízás**: olyan ügylet, amely az ügyfél és a CASP között a CASP által nyújtott szolgáltatás igénybevételére vonatkozó olyan eseti jogviszony, amelyre nem az üzleti kapcsolat keretein belül kerül sor,
92. **üzleti kapcsolat**: a CASP tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó, szerződéssel létrejött tartós jogviszony,
93. **vagyon forrásának igazolása**: az ügyfél hárommillió forintot meghaladó értékű vagyoni eszközeinek - beleértve a materiális vagy immateriális javakat - forrását bemutató ügyfél-nyilatkozat,
94. **vezető testület:** a CASP 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 2025. január elsejét követően a MiCA rendeletben foglaltaknak megfelelő működési engedélyt szerzett CASP köteles ügyfeleit átvilágítani:

1. az üzleti kapcsolat létesítésekor;
2. a négymillió-ötszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor;
3. pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az a) -b) pontban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
4. ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel;
5. 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 CASP köteles elvégezni és írásban rögzíteni az ügyfél-átvilágítás érdekében az ügyfél, üzleti kapcsolat kockázati szintbe történő besorolását.

Az ügyfél kockázati szintjének megállapítása során a CASP köteles figyelembe venni az Afad-törvény 14. § (1) bekezdése alapján az ügyfélről közzétett adatokat és azok minősítését.

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

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

### V.2.1. Általános szabályok

A CASP 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 CASP köteles ellenőrizni az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat. Ennek érdekében évente ellenőrzi az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat. Ha az ellenőrzés során kétség merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor ismételten el kell végezni a kétség kizárásához szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

Az ellenőrzés során a CASP minden esetben köteles az adatszolgáltató ügyfelek tekintetében a rendelkezésére álló adatok ellenőrizésére a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban. Amennyiben a CASP 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 CASP közli az általa rögzített tényleges tulajdonosi adatokat, valamint az adatrögzítés időpontját is. A CASP a jelzést követő 30 napon belül ugyanarra a tényleges tulajdonosi adatra vonatkozóan ismételten nem küldhet jelzést.

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

Ügyfél-átvilágítási intézkedések

Az ügyfél-átvilágítás 5 alapintézkedésből áll:

1. az ügyfél (természetes, jogi és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél, annak a CASP-nál eljáró meghatalmazottja, a CASP-nál eljáró rendelkezésre jogosultja, továbbá a CASP-nál eljáró képviselője) azonosítása és a személyazonosság igazoló ellenőrzése,
2. az ügyfél/üzleti kapcsolat kockázati besorolása,
3. tényleges tulajdonos kilétének ellenőrzése (beleértve a jogi és tényleges tulajdonosi struktúra megértését),
4. az üzleti kapcsolat céljának és jellegének feltárása,
5. az üzleti kapcsolat, valamint az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfél folyamatos figyelemmel kísérése, ennek keretében az ügyfél kockázati szintje 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.

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

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése személyesen, vagy a CASP által üzemeltetett, biztonságos, védett, a felügyeletet ellátó szerv által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is elvégezhető.

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

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

A Pmt. 11. § (2) bekezdése az ún. dinamikus ügyfél-átvilágítás lényegi elemét határozza meg annak biztosításához, hogy az ügyfélhez minden esetben az ügyfélkockázati szintjéhez megfelelő ügyfél-átvilágítási intézkedések társuljanak. Elvárás, hogy a CASP a 12. mellékletben foglaltak figyelembevételével kialakított belső kockázatértékelés alapján valamennyi ügyfelét/üzleti kapcsolatát a V.8.2. pontban részletezettek szerint kockázati szintbe sorolja. A dinamikus ügyfél-átvilágítás, az ügyfél-átvilágítási intézkedések mélysége és terjedelme, a monitoring és rendszeres adatellenőrzés az ekként kialakított kockázati szintnek megfelelően elvárt.

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

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

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

A CASP, amennyiben az ellenőrzés során kétség merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, köteles a kétség kizárásához szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket elvégezni.A CASP köteles az üzleti kapcsolatra vonatkozó adatokat, okiratokat naprakészen tartani.

Nem kell az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket ismételten elvégezni, ha

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

### V.2.2. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése

Az üzleti kapcsolat létesítése esetén az ügyfelet, annak a CASP-nál eljáró meghatalmazottját, a CASP-nál eljáró rendelkezésre jogosultját, továbbá a CASP-nál eljáró képviselőjét azonosítani kell, és el kell végezni a személyazonosságuk igazoló ellenőrzését. Ennek során a rájuk, valamint az üzleti kapcsolatra és az ügyletre vonatkozóan az alábbi adatokat kell rögzíteni (1. melléklet):

Természetes személy esetén:

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

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

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

### V.2.3. Benyújtandó dokumentumok

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

Természetes személy esetén:

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

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 a 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 CASP köteles rögzíteni a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot.

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

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

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

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

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 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.

### V.2.4. A tényleges tulajdonosok azonosítása

**Természetes személy ügyfél esetében:**

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

A CASPaz előzetesen már átvilágított, meglévő ügyfelek tekintetében a tényleges tulajdonosi nyilatkozatokat az elektronikus ügyfélazonosító rendszeren keresztül is beszerezheti. **[Amennyiben nem rendelkezik ilyen rendszerrel, akkor ez a rész törlendő]**

**Jogi személy ügyfél esetében:**

A CASP ajogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosát azonosítja és köteles minden további, e szabályzat V.2.4.1pontjában meghatározott az a belső szabályzatban köteles minden további előírtintézkedéseket megtenni annak érdekében, hogy a tényleges tulajdonos kilétéről és tényleges tulajdonosi minőségéről meggyőződhessen. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelek vonatkozásában a CASP-nak fel kell tárnia az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerét is.

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. lakóhelyét, 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. lakcímét, ennek hiányában a tartózkodási helyét,
  6. a tulajdonosi érdekeltség jellegét és mértékét.

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

Ha kétség merül fel a természetes személy tényleges tulajdonosa kilétével kapcsolatban, a CASP megtesz minden további intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről.

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

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

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselőjének nyilatkoztatása mellőzhető, ha a rögzítendő adatokat a bemutatott okiratok, valamint a tényleges tulajdonosi nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján lehetséges rögzíteni, amelyeknek kezelőjétől a CASP 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 nyilatkoztatása mellőzésével került-e sor.

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

A CASP köteles nyilvántartást vezetni a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében a megtett intézkedésekről. E kötelezettség teljesítése érdekében a CASP röviden leírja, hogy milyen módon és szinten ellenőrizte a tulajdonosi és irányítási struktúrát, illetve a tényleges tulajdonosokat. A CASP – 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 CASP 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 CASP közli az általa rögzített tényleges tulajdonosi adatokat, valamint az adatrögzítés időpontját is. A CASP a jelzést követő 30 napon belül ugyanarra a tényleges tulajdonosi adatra vonatkozóan ismételten nem küldhet jelzést.

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

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

A CASP olyan észszerű intézkedéseket tesz, amelyek alkalmazásával feltárja a tényleges tulajdonosi struktúra szerkezetét. Ennek során 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 a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, úgy a CASP ellenőrzi a tényleges tulajdonos személyazonosságát és kockázatérzékenységi alapon a tényleges tulajdonost is bevonhatja az ügyfél-azonosítási eljárásba.

Különösen fontos annak is a megértése, hogy a vannak-e olyan személyek, amelyek az ügyfél tekintetében egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorolnak. A CASP 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 CASP további adatokat is beszerezhet magasabb kockázat esetén. Ezen túlmenően a CASP 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 találhatók, vagy

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

### V.2.5. Az üzleti kapcsolat célja és jellege

Az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a CASP rögzíti:

1. a szerződés típusát, tárgyát, időtartamát,
2. az ügyfél-átvilágítás módjának meghatározása érdekében azt, hogy az ügyfél kockázati szintje magasabb ML/TF kockázatot eredményez-e,
3. a teljesítés körülményeit (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.

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

Ezeken túl az üzleti kapcsolat létesítésekor az összes vagyonrendelés vonatkozásában kérni kell a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, valamint a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását[[5]](#footnote-6). A pénzeszközök forrására vonatkozó információt az azonosítási adatlapon (1. melléklet) kell feltüntetni.

Amennyiben a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok nem állnak rendelkezésre, úgy az MNB – legfeljebb 100 millió forint összeg igazolására – elfogadhatónak tartja az ügyfél teljes bizonyító erejű magánokiratban történő nyilatkoztatását a pénzeszköz forrásáról és a fenti pontokban szereplő okiratok hiányának okáról. Az MNB követendő jó gyakorlatnak tartja, ha ennek lehetőségét a CASP a korábban a vagyon forrására vonatkozó nyilatkozatot tett ügyfeleinek a nyilatkozatban foglaltakkal összhangban lévő ügyleteire korlátozza.

### V.2.6. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek – a jóváhagyó vezető nevét, beosztását és elérhetőségét a 11. melléklet tartalmazza

Kötelező a vezetői jóváhagyás az üzleti kapcsolat létesítéséhez, illetve az ügyleti megbízás teljesítéséhez minden olyan esetben, ahol magas az ML/TF kockázat.

2024. július 1-jétől az üzleti kapcsolat létesítésekor kizárólag a Pmt. 3. § 18a. pontja szerinti vezető dönthet.

### V.2.7. Monitoring, megerősített eljárás

Az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kell kísérni - ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyletek, valamint az ügyfél kockázati szintjének ellenőrzése és a kockázati szint változása esetén megteendő intézkedéseknek, valamint ehhez kapcsolódóan az összetett és szokatlan ügyletek és pénzügyi műveletek elemzését is - annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e az ügyfélről rendelkezésre álló adatokkal és ez alapján szükség van-e az ügyféllel szemben pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedések végrehajtására.

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

### V.2.7.1 Megerősített eljárás

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

Az ügyfeleknél a 12. mellékletben foglaltak alapján kialakított belső kockázatértékelés figyelembevételével meghatározott ügyleteket a VII. fejezetben foglaltak szerint kell szűrni, pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából elemezni, valamint értékelni.

A CASP 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.[[6]](#footnote-7)

### V.2.8. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei

Nem lehet üzleti kapcsolatot létesíteni, továbbá a már fennálló üzleti kapcsolatot meg kell szünteti, valamint az ügyletet nem lehet teljesíteni, ha a Pmt. által előírt ügyfél-átvilágítás eredménye nem áll teljeskörűen rendelkezésére (beleértve a jogi személy ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is), így, ha az ügyfél átvilágítása nem végezhető el teljeskörűen, azaz:

* az ügyfél a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatot vagy az adatszolgáltatást megtagadja,
* a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban kétség merül fel, és a CASP 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 CASP törvény alapján adatigénylésre jogosult – történt ellenőrzés után fennmaradó kétség esetén,
* a pénzeszköz és adott esetben a vagyon forrása a CASP számára megnyugtató módon nem tisztázódik.

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

* a kártyaformátumú személyazonosító igazolvány, vezetői engedély vagy útlevél 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 útlevél okmányazonosítója felismerhetetlen vagy sérült;
* az ügyfél arcképe nem egyezik az általa bemutatott kártyaformátumú személyazonosító igazolványon, vezetői engedélyen vagy útlevélen látható arcképpel;
* a kártyaformátumú személyazonosító igazolványon, vezetői engedélyen vagy útlevélen 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.2.9. Négymillió-ötszázezretelérő összegű ügylet teljesítésének megtagadása

A CASP 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.2.10. A kezdeményező CASP-ra vonatkozó kötelezettségek

### V.2.10.1. A kriptoeszköz-átruházásokat kísérő adatok

A kezdeményező CASP biztosítja, hogy a kriptoeszköz-átruházást a kezdeményezőre vonatkozó következő adatok kísérjék:

a) a kezdeményező neve;

b) a kezdeményező megosztott főkönyvi címe, azokban az esetekben, amikor a kriptoeszköz-átruházást DLT-t vagy hasonló technológiát alkalmazó hálózaton regisztrálják, továbbá a kezdeményező kriptoeszköz-számlájának száma, amennyiben az említett számla létezik, és azt használják az ügylet feldolgozásához;

c) a kezdeményező kriptoeszköz-számlájának száma, azokban az esetekben, amikor a kriptoeszköz-átruházást nem DLT-t vagy hasonló technológiát alkalmazó hálózaton regisztrálják;

d) a kezdeményező címe - az ország nevét is feltüntetve -, hivatalos személyi okmányának száma, valamint ügyfélazonosító száma, vagy - alternatív megoldásként - a kezdeményező születési ideje és helye; és

e) a kezdeményező érvényes jogalany-azonosítója vagy - annak hiányában - bármely más rendelkezésre álló, azzal egyenértékű hivatalos azonosítója, feltéve, hogy a megfelelő üzenetformátumban rendelkezésre áll a szükséges mező, és a kezdeményező megadja azt a kriptoeszköz-szolgáltatójának.

A kezdeményező CASP biztosítja, hogy a kriptoeszköz-átruházást a kriptoeszköz-kedvezményezettre vonatkozó következő adatok kísérjék:

a) a kriptoeszköz-kedvezményezett neve;

b) a kriptoeszköz-kedvezményezett megosztott főkönyvi címe, azokban az esetekben, amikor a kriptoeszköz-átruházást DLT-t vagy hasonló technológiát alkalmazó hálózaton regisztrálják, továbbá a kriptoeszköz-kedvezményezett kriptoeszköz-számlájának száma, amennyiben az említett számla létezik, és azt használják az ügylet feldolgozásához;

c) a kriptoeszköz-kedvezményezett kriptoeszköz-számlájának száma, azokban az esetekben, amikor a kriptoeszköz-átruházást nem DLT-t vagy hasonló technológiát alkalmazó hálózaton regisztrálják; és

d) a kriptoeszköz-kedvezményezett érvényes jogalany-azonosítója vagy - annak hiányában - bármely más rendelkezésre álló, azzal egyenértékű hivatalos azonosítója, feltéve, hogy a megfelelő üzenetformátumban rendelkezésre áll a szükséges mező, és a kezdeményező megadja azt a kriptoeszköz-szolgáltatójának.

A fenti első francia bekezdés c) pontjától és a második bekezdés c) pontjától eltérve, a DLT-t vagy hasonló technológiát alkalmazó hálózaton nem regisztrált, és nem kriptoeszköz-számlára irányuló vagy nem kriptoeszköz-számláról indított kriptoeszköz-átruházások esetében a kezdeményező CASP biztosítja, hogy a kriptoeszköz-átruházást egyedi ügyletazonosító kísérje.

A fent említett adatokat a CASP a kriptoeszköz-átruházást megelőzően, azzal együtt vagy egyidejűleg, biztonságos módon, továbbá az (EU) 2016/679 rendelettel összhangban továbbítja.

Abban az esetben, ha a kriptoeszköz-átruházást saját tárhelyen működtetett címre teljesítik, a kezdeményező CASP-ja megszerzi és megőrzi a fent említett adatokat, és biztosítja, hogy a kriptoeszköz-átruházás egyedileg azonosítható legyen.

A 12. mellékletben foglaltakkal összhangban hozott egyedi kockázatcsökkentő intézkedések sérelme nélkül, 1000 EUR-t meghaladó összeg saját tárhelyen működtetett címre teljesített átruházása esetében a kezdeményező CASP-ja megfelelő intézkedéseket hoz annak megállapítása érdekében, hogy az említett cím a kezdeményező tulajdonában vagy ellenőrzése alatt áll-e.

A kriptoeszköz átruházása előtt a kezdeményező CASP-jának megbízható és független forrásból származó dokumentumok, adatok vagy információk alapján ellenőrzi a fenti első bekezdésben említett adatok helyességét.

Az előző francia bekezdésében említett ellenőrzést megtörténtnek kell tekinteni, amennyiben:

a) a kedvezményezett kilétét a Pmt. 4. alcímében foglaltakkal (Ügyfél-átvilágítási intézkedések) megfelelően ellenőrizték, és az ellenőrzésből szerzett információ az említett Pmt. 57-58. §-ában foglaltaknak megfelelően tárolásra került, vagy

b) a Pmt. 12. §-a alkalmazandó a kedvezményezettre.

A kezdeményező CASP-ja nem engedélyezi kriptoeszköz-átruházás kezdeményezését vagy nem teljesíti kriptoeszköz-átruházást mindaddig, amíg nem gondoskodott a fenti elvárásoknak való teljeskörű megfelelésről.

### V.2.10.2. Csoportos kriptoeszköz-átruházások

Az egyetlen kezdeményezőtől származó csoportos kriptoeszköz-átruházások esetében a CASP a V.2.10.1. pont első bekezdését nem alkalmazza a csoportos átruházás részét képező egyedi átruházásokra, feltéve, hogy a csoportos átruházási köteg tartalmazza a V.2.10.1. pont első, második és harmadik francia bekezdésében említett adatokat, azokat a V.2.10.1. pont hatodik és hetedik francia bekezdésével összhangban ellenőrizte, és az egyedi átruházások tartalmazzák a kezdeményező megosztott főkönyvi címét, amennyiben a V.2.10.1. második francia bekezdésének b) pontja alkalmazandó, a kezdeményező kriptoeszköz-számlájának számát, amennyiben a V.2.10.1. második francia bekezdésének c) pontja alkalmazandó, vagy az egyedi ügyletazonosítót, amennyiben a V.2.10.1. harmadik francia bekezdése alkalmazandó.

### V.2.11. A kriptoeszköz-kedvezményezett kriptoeszköz-szolgáltatójára vonatkozó kötelezettségek

### V.2.11.1. A kezdeményezőre vagy a kriptoeszköz-kedvezményezettre vonatkozó hiányzó adatok észlelése

A kriptoeszköz-kedvezményezett CASP-ja hatékony eljárásokat alkalmaz - ideértve adott esetben az átruházás után vagy közben történő nyomon követést is - annak megállapítása érdekében, hogy a V.2.10.1. pont első és második francia bekezdésében említett, a kezdeményezőre és a kriptoeszköz-kedvezményezettre vonatkozó információk szerepelnek-e a kriptoeszköz-átruházásban vagy a csoportos kriptoeszköz-átruházásban, vagy követik-e azt.

Abban az esetben, ha a kriptoeszköz-átruházást saját tárhelyen működtetett címről teljesítik, a kriptoeszköz-kedvezményezett CASP-ja megszerzi és megőrizi a V.2.10.1. pont első és második francia bekezdésében említett adatokat, és biztosítja, hogy a kriptoeszköz-átruházás egyedileg azonosítható legyen.

A kriptoeszköz-szolgáltatások végrehajtását magában foglaló, nem az Unióban letelepedett, hasonló szolgáltatásokat nyújtó válaszadó szervezettel fennálló, határokon átnyúló levelezőbanki kapcsolatok tekintetében hozott egyedi kockázatcsökkent ő intézkedések sérelme nélkül, 1000 EUR-t meghaladó összeg saját tárhelyen működtetett címről teljesített átruházása esetében a kriptoeszköz-kedvezményezett CASP-jának megfelelő intézkedéseket kell hoznia annak megállapítása érdekében, hogy az említett cím a kriptoeszköz-kedvezményezett tulajdonában vagy ellenőrzése alatt áll-e.

A kriptoeszközöknek a kriptoeszköz-kedvezményezett rendelkezésére bocsátását megelőzően a kriptoeszköz-kedvezményezett CASP-ja megbízható és független forrásból szerzett dokumentumok, adatok vagy információk alapján ellenőrzi a kriptoeszköz-kedvezményezettre vonatkozó, a V.2.10.1. pont második francia bekezdésében említett adatok helyességét.

Az előző két francia bekezdésében említett ellenőrzést megtörténtnek kell tekinteni, amennyiben:

a) a kedvezményezett kilétét a Pmt. 4. alcímében foglaltakkal (Ügyfél-átvilágítási intézkedések) megfelelően ellenőrizték, és az ellenőrzésből szerzett információ az említett Pmt. 57-58. §-ában foglaltaknak megfelelően tárolásra került, vagy

b) a Pmt. 12. §-a alkalmazandó a kedvezményezettre.

### V.2.11.2. Kriptoeszköz-átruházások a kezdeményezőre vagy a kriptoeszköz-kedvezményezettre vonatkozó hiányzó vagy hiányos adatokkal

A kriptoeszköz-kedvezményezett CASP-ja hatékony kockázatalapú eljárásokat - többek között a Pmt. 4. alcímében említett kockázatérzékenységen alapuló eljárásokat - alkalmaz annak meghatározása céljából, hogy végre kell-e hajtani, el kell-e utasítani, vissza kell-e utalni vagy fel kell-e függeszteni egy olyan kriptoeszköz-átruházást, amely esetében hiányoznak a kezdeményezőre és a kriptoeszköz-kedvezményezettre vonatkozóan előírt teljeskörű adatok, valamint a megfelelő utóintézkedések meghozatala céljából.

Amennyiben a kriptoeszköz-kedvezményezett CASP-ja azt észleli, hogy a V.2.10.1. pont első és második francia bekezdésében vagy a V.2.10.2. pontban említett információk hiányoznak vagy hiányosak, kockázatérzékenységi alapon és indokolatlan késedelem nélkül:

a) el kell utasítania az átruházást, vagy vissza kell utalnia az átruházott kriptoeszközöket a kezdeményező kriptoeszköz-számlájára; vagy

b) a kriptoeszközöknek a kriptoeszköz-kedvezményezett rendelkezésére bocsátását megelőzően be kell kérnie a kezdeményezőre és a kriptoeszköz-kedvezményezettre vonatkozó előírt adatokat.

Amennyiben a kriptoeszköz-szolgáltató a fenti kérést követően is elmulasztja rendelkezésre bocsátani a kezdeményezőre vagy a kriptoeszköz-kedvezményezettre vonatkozóan előírt adatokat, a kriptoeszköz-kedvezményezett CASP-jának:

a) lépéseket kell tennie, amelyek elsőként figyelmeztetések küldését és határidők tűzését jelenthetik, azt megelőzően, hogy a kriptoeszköz-szolgáltató - amennyiben a kért információt továbbra sem bocsátják rendelkezésre - a b) pont szerinti elutasításhoz, korlátozáshoz vagy megszüntetéshez folyamodna; vagy

b) azonnal el kell utasítania az említett kriptoeszköz-szolgáltatóhoz irányuló vagy tőle származó jövőbeli kriptoeszköz-átruházásokat, vagy korlátoznia kell, vagy meg kell szüntetnie az említett kriptoeszköz-szolgáltatóval fennálló üzleti kapcsolatát.

A kriptoeszköz-kedvezményezett kriptoeszköz-szolgáltatójának a VI. pontban foglaltaknak megfelelően jelentenie kell az említett mulasztást és az ügyben tett lépéseket az FIU-nak.

### V.2.11.3. Értékelés és jelentés

A kriptoeszköz-kedvezményezett CASP-jának a kezdeményezőre vagy a kriptoeszköz-kedvezményezettre vonatkozó, hiányzó vagy hiányos adatokat tényezőként kell figyelembe vennie annak értékelésekor, hogy a kriptoeszköz-átruházás vagy más kapcsolódó ügylet gyanús-e, és azt a Pmt-vel összhangban a VI. pontban foglaltaknak megfelelően jelenteni kell-e a pénzügyi információs egységnek.

### V.2.12. A közvetítőként eljáró kriptoeszköz-szolgáltatókra vonatkozó kötelezettségek

### V.2.12.1. A kezdeményezőre és a kriptoeszköz-kedvezményezettre vonatkozó, az átruházást kísérő adatok tárolása

A közvetítőként eljáró CASP biztosítja, hogy a kriptoeszköz-átruházást kísérő valamennyi, a kezdeményezőre és a kriptoeszköz-kedvezményezettre vonatkozóan kapott adat az átruházással együtt továbbításra kerül, valamint, hogy ezen adatok tárolásra kerüljenek, és kérésre az illetékes hatóságok rendelkezésre bocsássák őket.

### V.2.12.2. A kezdeményezőre vagy a kriptoeszköz-kedvezményezettre vonatkozó adatok hiányának észlelése

A közvetítőként eljáró CASP hatékony eljárásokat alkalmaz - ideértve adott esetben az átruházások után vagy közben történő monitoringot is - annak érdekében, hogy észlelje, hogy a V.2.10.1. pont első francia bekezdés a), b) és c) pontjában, valamint a V.2.10.1. pont második francia bekezdés a), b) és c) pontjában említett, a kezdeményezőre vagy a kriptoeszköz-kedvezményezettre vonatkozó adatok a kriptoeszköz-átruházást vagy a csoportos kriptoeszköz-átruházást megelőzően, azzal együtt vagy egyidejűleg továbbításra kerültek-e, beleértve azokat az eseteket is, amikor az átruházás saját tárhelyen működtetett címről vagy címre történik.

### V.2.12.3. Kriptoeszköz-átruházások, amelyek esetében hiányoznak a kezdeményezőre vagy a kriptoeszköz-kedvezményezettre vonatkozó adatok

A közvetítőként eljáró CASP hatékony kockázatalapú eljárásokat - többek között a Pmt. 4. alcímében említett kockázatérzékenységen alapuló eljárásokat - kell alkalmaznia egyrészt annak meghatározása céljából, hogy végre kell-e hajtani, el kell-e utasítani, vissza kell-e utalni vagy fel kell-e függeszteni egy olyan kriptoeszköz-átruházást, amely esetében hiányoznak a kezdeményezőre és a kriptoeszköz-kedvezményezettre vonatkozóan előírt adatok, valamint a megfelelő utóintézkedések meghozatala céljából.

Amennyiben a közvetítőként eljáró CASP a kriptoeszköz-átruházás fogadásakor azt észleli, hogy a V.2.10.1. pont első francia bekezdés a), b) és c) pontjában és a V.2.10.1. pont második francia bekezdés a), b) és c) pontjában, vagy a V.2.10.2. pont első francia bekezdés említett adatok hiányoznak vagy hiányosak, akkor kockázatérzékenységi alapon és indokolatlan késedelem nélkül:

a) el kell utasítania az átruházást vagy vissza kell utalnia az átruházott kriptoeszközöket; vagy

b) a kriptoeszköz-átruházás továbbítása előtt be kell kérnie a kezdeményezőre vagy a kriptoeszköz-kedvezményezettre vonatkozóan előírt adatokat.

Amennyiben a kriptoeszköz-szolgáltató a fenti kérést követően is ismételten elmulasztja rendelkezésre bocsátani a kezdeményezőre vagy a kriptoeszköz-kedvezményezettre vonatkozóan előírt adatokat, a CASP-nak:

a) lépéseket kell tennie, amelyek elsőként figyelmeztetések küldését és határidők tűzését jelenthetik, azt megelőzően, hogy a szolgáltató - amennyiben a kért információt továbbra sem bocsátják rendelkezésre - a b) pont szerinti elutasításhoz, korlátozáshoz vagy megszüntetéshez folyamodna; vagy

b) azonnal el kell utasítania az említett kriptoeszköz-szolgáltatóhoz irányuló vagy tőle származó jövőbeli kriptoeszköz-átruházásokat, vagy korlátoznia kell vagy meg kell szüntetnie az említett kriptoeszköz-szolgáltatóval fennálló üzleti kapcsolatát.

A közvetítőként eljáró CASP-nak a VI. pontban foglaltaknak megfelelően jelentenie kell az említett mulasztást és az ügyben tett lépéseket az FIU-nak.

### V.2.12.4. Értékelés és jelentés

A közvetítőként eljáró CASP-nak a kezdeményezőre vagy a kriptoeszköz-kedvezményezettre vonatkozó hiányzó adatokat tényezőként kell figyelembe vennie annak értékelésekor, hogy a kriptoeszköz-átruházás vagy más kapcsolódó ügylet gyanús-e, és azt a Pmt-vel összhangban a VI. pontban foglaltaknak megfelelően jelenteni kell-e az FIU-nak.

### V.2.13 Vegyes rendelkezések

A jelen szabályzatban hivatkozott EUR-összeghatárok forintra történő átszámítását a CASP a Pmt. 26. § (12) bekezdésével összhangban végzi el.

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

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

* négymillió-ötszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor.

Ennek során a CASP 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 CASP megköveteli az V.2.3 pont szerinti benyújtandó dokumentumok bemutatását, vagy jogosult a közhiteles nyilvántartásból adatlekérdezést végezni.

Az ügyleti megbízásra vonatkozóan a CASPrögzíti:

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

A CASP az összeghatárt elérő ügyleti 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.

Amennyiben a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok nem állnak rendelkezésre, úgy az MNB – legfeljebb 100 millió forint összeg igazolására – elfogadhatónak tartja az ügyfél teljes bizonyító erejű magánokiratban történő nyilatkoztatását a pénzeszköz forrásáról és a fenti pontokban szereplő okiratok hiányának okáról. Az MNB követendő jó gyakorlatnak tartja, ha ennek lehetőségét a CASP a korábban vagyon forrására vonatkozó nyilatkozatot tett ügyfeleinek a nyilatkozatban foglaltakkal összhangban lévő ügyleteire korlátozza.

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 ügyfél-átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az együttes értékük eléri a négymillió-ötszázezer 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.2.3. pont.)

Az ügyleti megbízás teljesítése során a természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni, vagy auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni, ha tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el.

A Vagyonkezelő jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosát azonosítja és további, a V.2.4.1 pontban meghatározott az a belső szabályzatban előírtintézkedéseket megtenni annak érdekében, hogy a tényleges tulajdonos kilétéről és tényleges tulajdonosi minőségéről meggyőződhessen. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelek vonatkozásában a szolgáltató fel kell tárni az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerét is.

Az ügyleti megbízás teljesítése során a CASP atényleges tulajdonosra vonatkozóan az V.2.4 pont szerinti adatokat rögzíti, valamint végrehajtja az V.2.4. és az V.2.4.1 pontban foglaltakat.

Az ügyleti megbízás teljesítése során a CASPrögzíti 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 pontban foglaltakat.

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

A CASP 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 CASPnek csak a megváltozott adat rögzítéséhez szükséges ügyfél-átvilágítás intézkedést kell elvégeznie, amennyiben a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség nem merül fel.

## **V.4. Kiemelt közszereplő státusz megállapítása**

A természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot (5. melléklet) tenni, vagy auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e. Ha igen, akkor a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül annak. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell továbbá a pénzeszközök forrására és a vagyon forrására vonatkozó információt. Az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve az adott összeghatárokat elérő (eseti) ügyleti megbízások esetén magánokirat benyújtása esetében a CASP beszerzi a vagyon forrására vonatkozó információkat és dokumentumokat, egyéb eseti ügyleti megbízásoknál a pénzeszköz forrás igazolása szükséges. A vagyon forrására vonatkozó nyilatkozat mintája a Szabályzat 6. melléklete (természetes személy ügyfél).

A CASP 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.

Az ügyfél nyilatkoztatása mellőzhető, ha az adatok a bemutatott okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján kerül rögzítésre, amelyeknek kezelőjétől a CASP a törvény alapján adatigénylésre jogosult. Az ügyfél nyilatkoztatása mellőzhető, ha az adatok a bemutatott okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető Ilyen nyilvántartás többek között az IM Céginformációs és az Elektronikus Cégnyilvántartása, 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 nyilatkoztatása mellőzésével került sor.

## **V.5. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás**

A CASP nem alkalmaz egyszerűsített ügyfél-átvilágítást tekintettel a kriptoeszköz-szolgáltatási tevékenységhez társítható magasabb ML/TF kockázatra.

## **V.6. Fokozott ügyfél-átvilágítás**

A CASP-nak a magas kockázatúnak minősített ügyfelek tekintetében a magasabb ML/TF kockázatra tekintettel a normál ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően a következő fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket is el kell végeznie.

V.6.1 Fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések

* Az üzleti kapcsolat létesítésekor kizárólag a CASP jóváhagyó vezetője (2024. július 1-jétől a Pmt. 3. § 18a. pont szerinti kijelölt felelős vezető) dönthet ezen esetekben.
* Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését a CASP megerősített eljárásban hajtja végre**.**

A fenti két kötelező intézkedés mellett a CASP 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
  + az általa üzemeltetett, biztonságos, védett, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján, vagy
  + távoli azonosítás útján közjegyző, külképviselet, vagy okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatóságának közreműködésével elvégzi az ügyfél személyazonosság igazoló ellenőrzésére és a tényleges tulajdonos kilétére irányuló intézkedéseket.

A normál ügyfél-átvilágítási intézkedéseken és a fentieken túlmenően a CASP további fokozott ügyfél átvilágítási intézkedéseket alkalmazhat, amelyhez iránymutatást a 15/2022. (IX.15.) MNB ajánlás tartalmaz, többek között

* médiafigyelés (kedvezőtlen médiainformációk elemzése)
* hiteles személyektől, forrásokból származó információk beszerzése
* ügyfélprofil készítése
* specifikus vagyon forrás-vizsgálat
* további információ az üzleti kapcsolatról
* 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 tulajdonostöbb forrásból történő verifikálása.

**Az MNB segédlettel támogatja a belső kockázatok felmérését és a kapcsolódó intézkedések meghatározását, amelyet a** [**https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/szabalyzatok-segedletek/segedlet-a-belso-szabalyzat-elkeszitesehez**](https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/szabalyzatok-segedletek/segedlet-a-belso-szabalyzat-elkeszitesehez) **linken találja meg a CASP.**

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

A stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése vagy az ügyleti megbízás végrehajtása előtt a normál ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően a CASP 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 indokaira

vonatkozóan;

* az üzleti kapcsolat létesítésekor kizárólag a CASP-nak a Pmt. 3. § 18a. pont szerinti kijelölt felelős vezetője dönthet ezen esetekben;
* az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését a CASP megerősített eljárásban hajtja végre**.**

A CASP a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése vagy az ügyleti megbízás végrehajtása előtt mentesítést adhat kockázatérzékenységi alapon a következő intézkedések alól:

* + további fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése;
  + jelentéstételi kötelezettség bevezetése; vagy
  + a CASP által meghatározott korlátozások alkalmazása.

### V.6.3. Személyesen meg nem jelenő ügyfél

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

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

* + azt közjegyző vagy magyar külképviseleti hatóság a közjegyzőkről szóló 1991. évi XLI. törvény másolat hitelesítésének tanúsítására vonatkozó szabályai szerint hitelesítette, vagy
  + a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és - nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a magyar külképviseleti hatóság felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

A CASP ezen túlmenően beszerzi a kiemelt közszereplői nyilatkozatot az ügyféltől.

## **V.7. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás**

A CASP jogosult elfogadni az ügyfél-átvilágítás eredményét, ha az ügyfél-átvilágítást:

* + Magyarország területén vagy az Európai Unió más tagállamában székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató végezte el, vagy
  + olyan harmadik országban székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató végezte el, amely a Pmt-ben megállapított vagy azokkal egyenértékű ügyfél-átvilágítási és nyilvántartási követelményeket alkalmaz, és felügyeletére is az e törvényben megállapított vagy azokkal egyenértékű követelmények szerint kerül sor, vagy székhelye, fióktelepe vagy telephelye olyan harmadik országban van, amely az e törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelményeket ír elő.

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

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

A CASP nem fogadja el az ügyfél-átvilágítás eredményét, ha az ügyfél-átvilágítást olyan harmadik országban székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató végezte el, amely stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak minősül, kivéve, ha Magyarország területén vagy az Európai Unió más tagállamában székhellyel rendelkező szolgáltató stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban található fióktelepétől és leányvállalatától történik az átvétel, ha a fióktelep vagy leányvállalat megfelel a Pmt. 62. §-ban meghatározott csoportszintű politikáknak és eljárásoknak.

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

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

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

## **V.8. Belső kockázatértékelés**

### V.8.1. Általános elvárások a belső kockázatértékeléshez: az üzleti tevékenysége egészére kiterjedő és az egyedi kockázatértékelés[[7]](#footnote-8)

A CASP a belső kockázatértékelés keretében:

* az egyedi ügyfélszintre vonatkozó, és
* az egyes üzletági tevékenységeire kiterjedő kockázatok értékelését is elvégzi.

A szolgáltató az üzleti tevékenységekre vonatkozó kockázatértékelést beépíti az egyedi ügyfélszintű kockázatértékelések módszertanába is.[[8]](#footnote-9)

A CASP-nak kockázatérzékenységi alapon szükséges meghatároznia az információforrások típusát és számát, valamint a bevezetendő rendszerek és kontrollmechanizmusok körét, figyelembe véve üzleti tevékenysége jellegét és összetettségét is. Az információforrásokat a 30/ 2024. (VI. 24.) MNB rendelet 20. §-a határozza meg.

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

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

származó információkat is figyelembe vehet.

A CASP 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 honlapján[[9]](#footnote-10).

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

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

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

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

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

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

A CASP a belső kockázatértékelésben rögzíti a belső kockázatértékeléséhez alkalmazott módszertana átfogó felülvizsgálatának gyakoriságát.

A CASP 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 CASP belső szabályzatában rögzíti az egyéb eseteket, amikor alapos oka van arra, hogy a kockázatértékelés alapjául szolgáló információ már nem aktuális, vagy nem alkalmazható.

A CASP a belső kockázatértékelését naprakészen tartja, ennek érdekében minden naptári évre vonatkozóan meghatároz egy időpontot, amikor az üzleti tevékenység egészére kiterjedő kockázatértékelés aktualizálását elvégzi.

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

### V.8.2. Belső kockázatértékelés egyéb tartalmi szempontjai

A CASP a belső kockázatértékelésében az ügyfélszintű kockázat mértékével arányosan meghatározza, hogy milyen intézkedésre van szükség a feltárt kockázatok kezelése érdekében.

* A CASP felderíti, hogy az üzleti kapcsolat létesítése következtében milyen pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázatoknak van kitéve és milyen kockázatok fenyegetik őt.
* Rendelkik arról, hogy miként és milyen kockázati tényezők alapján azonosítja be a kockázatait, melyek azok a tényezők, amelyek a kockázati szintbe történő besorolást befolyásolják.
* Az ügyfél-átvilágítás érdekében elvégzi az ügyfél/üzleti kapcsolat kockázati besorolását és meghatározza, hogy az ügyfél kockázati szintje átlagos, magas, vagy alacsony.

A kockázatokat üzletági és ügyfél szinten is legalább ügyfél, áru (szolgáltatás, termék), alkalmazott eszköz, földrajzi kockázati csoportba sorolja.

A CASP meghatározza az alacsony és a magas kockázatokat 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 figyelembevétele szükséges.

Ki kell térni a kockázatok és az azokat mérséklő tényezők súlyozására, továbbá a kockázatok legalább alacsony, átlagos és magas kockázati kategóriába sorolására. A kockázatokat legalább ügyfél, termék, szolgáltatás, alkalmazott eszköz, földrajzi kockázati csoportba kell sorolni.

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

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

A CASP a 12. mellékletben felsoroltokon kívül a következő, az ügyfél működési helye vagy üzleti érdekeltsége szerinti országokkal, földrajzi területtel kapcsolatos tényezőket és kockázatcsökkentő tényezőket veszi figyelembe az alacsony kockázati besoroláshoz: […].

A CASP a 12. mellékletben felsoroltokon kívül a következő, az ügyfél működési helye vagy üzleti érdekeltsége szerinti országokkal, földrajzi területtel kapcsolatos tényezőket veszi figyelembe a magas kockázati besoroláshoz: […].

A CASP a 12. mellékletben felsoroltokon kívül a következő, a termék, szolgáltatás vagy az ügylet átláthatóságához kapcsolódó tényezőket és kockázatcsökkentő tényezőket veszi figyelembe az alacsony kockázati besoroláshoz.

A CASP a 12. mellékletben felsoroltokon kívül a következő, a termék, szolgáltatás vagy az ügylet átláthatóságához kapcsolódó tényezőket veszi figyelembe a magas kockázati besoroláshoz.

A CASP a 12. mellékletben felsoroltokon kívül a következő, az ügyletek teljesítéséhez alkalmazott eszközzel kapcsolatos kockázati tényezőket veszi figyelembe a kockázati besoroláshoz.

A CASP a kockázati szintekhez igazítja az ügyfél-átvilágítási intézkedéseit, valamint a Pmt.-ben előírt tevékenységek végrehajtását, elsősorban monitoring tevékenység, az ügyfelek adatainak rendszeres ellenőrzése, képzés, stb. A kockázati szint besorolás nem egyszeri és konstans, az üzleti kapcsolat során felmerülő kockázati tényezők változása a kockázati szint besorolásának változását is vonhatja maga után.

Ki kell térni arra, hogy a pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatok milyen hatást gyakorolnak a CASP-ra, továbbá, hogy a CASP-nál működő kockázatalapú ellenőrzési rendszer és folyamat mennyire megfelelő a pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázatok enyhítésére.

Ha a CASP jellege és mérete indokolja - külső ellenőrzési funkciót kell működtetni a belső eljárásrend megfelelőségének és működésének ellenőrzése (tesztelése) céljából. Az MNB segédlettel támogatja a belső kockázatértékelés elkészítését, a belső kockázatok felmérését és a kapcsolódó intézkedések meghatározását, amely a következő linken érhető el: <https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/szabalyzatok-segedletek>

A nemzeti kockázatértékelést az alábbi e-mailen keresztül kell kérni:

[ibenyik@mnb.hu](mailto:ibenyik@mnb.hu)

A kérelem letöltésére szolgáló link:

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

**[Ha a CASP ki van téve más tagállam vagy harmadik ország pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázatainak, akkor ezeket a kockázatokat is be kell azonosítania.]**

A kockázatértékelés alapján kell meghatározni, hogy a CASP a jogszabályi rendelkezéseken felül milyen esetekben alkalmaz egyszerűsített vagy fokozott ügyfél-átvilágítást, továbbá mely esetben kér be ügyfelétől a pénzügyi eszköz forrására, vagyon forrására vonatkozó információt, mikor alkalmaz megerősített eljárást, mikor kötelező a vezetői jóváhagyás és milyen időszakonként vizsgálja felül az általa beszerzett ügyfél-átvilágítási adatot. Rendelkezni kell arról, hogy milyen intézkedésre van szükség a feltárt kockázat kezelése érdekében, a meghatározott intézkedéseket határidőhöz köti és kijelöli a végrehajtásért felelős személyt.

A kockázatértékelésnek a 30/2024 (VI.24.) MNB rendeletben foglaltakat alapul véve ki kell térnie a belső kockázatértékelésről készített jelentés módjára, tartalmára, személyi felelősére, határidejére és felülvizsgálati időpontjára, jóváhagyására, aktualizálására, soron kívüli felülvizsgálatára. Meg kell határozni, hogy a Szolgáltató az ügyfelek kockázati besorolását milyen rendszerben rögzíti, és milyen módon tartja nyilván. Ki kell térni arra, hogy a kockázati besorolás milyen rendszerességgel kerül felülvizsgálatra, valamint, hogy a besorolás és a felülvizsgálat automatizált vagy manuális módon történik-e, ha automatizált, akkor a paraméterezésért ki a felelős, illetve manuális mód esetén ki végzi azt.

Meg kell határozni az alkalmazandó monitoring tevékenységet, ha indokolt a megerősített eljárás alkalmazását vagy a vezetői jóváhagyás elvárását az adott kockázati szinthez/ügyfélhez/üzleti kapcsolathoz kapcsolódóan, valamint az ügyfél adatai ellenőrzésének gyakoriságát. Meg kell határozni a belső eljárásrend megfelelőségének és működésének ellenőrzése (tesztelése) céljából működtetett külső ellenőrzési funkció működtetésének szabályait, így például az ellenőrzési tevékenység folyamatát, módszertanát, valamint az ellenőrzés során tett megállapítások nyomán az ellenőrzést követő intézkedések megtételének szabályait.

A CASP köteles a belső kockázatértékelés és az ehhez kapcsolódó belső eljárásrend kidolgozása során a pénzmosással és a terrorizmus-finanszírozásával kapcsolatos kockázatokon túlmenően a proliferáció finanszírozásával kapcsolatos kockázatokat is feltárni, nyomon követni, a belső eljárásrendet szükség esetén felülvizsgálni és a szolgáltató kijelölt felelős vezetője jóváhagyását követően módosítani.[[10]](#footnote-11)

# VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

Az alkalmazottak a

* + pénzmosásra,
  + terrorizmus finanszírozására, vagy
  + dolog büntetendő cselekményből való származására

utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén kötelesek a kijelölt személynek haladéktalanul írásban bejelentést tenni (8. melléklet).

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

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

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**](https://www.nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvany_apeh/keretprogramok/abevjava_install.html) (**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 CASP minden esetben eleget tesz az V.2.10.-V.2.12. alpontokban írt egyedi esetekben az FIU részére történő bejelentési kötelezettségének.

## VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok

* + - * A CASP neve, adatai, kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma,
      * az ügyfél, kapcsolódó személyek, illetve tényleges tulajdonos ügyfél-átvilágítás során rögzített adatai,
      * a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, vagy körülmény részletes leírása, a CASP által tett intézkedések,
      * a bejelentés kelte.

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

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

A bejelentéseket az FIU részére kell teljesíteni, amely elérhetőségét e szabályzat 9/1. melléklet tartalmazza.

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

A CASP 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 CASP 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 CASP-nak ebben az esetben nem kell tájékoztatnia az ügyfelet a felmondás okáról.Az üzleti kapcsolat azonnali hatállyal történő megszüntetéséhez a CASP-nak 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

Az V.2.10. pontban írtakon felül is a CASP felfüggeszti az ügylet teljesítését, ha az ügylettel kapcsolatban olyan bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény merül fel, amely ellenőrzéséhez a CASP az FIU azonnali intézkedését látja szükségesnek. Ebben az esetben a kijelölt személy haladéktalanul köteles bejelentést tenni az FIU részére. A bejelentés megtétele során a kijelölt személy, vagy akadályoztatása esetén az általa megjelölt személy telefonon tájékoztathatja az FIU-t a felfüggesztés alapjául szolgáló adatról, tényről vagy körülményről, hogy egyeztethessenek az ügyfél részére adandó tájékoztatásról, valamint, hogy az FIU szükség esetén instrukciókat adhasson a felfüggesztés végrehajtásával kapcsolatban. Amennyiben az FIU nem ad instrukciókat az ügyfél tájékoztatására, úgy elsődlegesen technikai hibára lehet hivatkozni. A tájékoztatás semmilyen körülmények között nem utalhat az ügylet felfüggesztésének tényére és a felfüggesztés indokára. A CASP 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 vagyonát csökkentő valamennyi ügylet felfüggesztésével is teljesíthető, ebben az esetben a bejelentésében erre fel kell hívni az FIU figyelmét.

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

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

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

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 CASP azon alkalmazottait vonja be, akiknek bevonása mindenképpen szükséges.

### VI.1.2 Mentesség, a bejelentő személy védelme

A bejelentő személyt, valamint a CASP-ot - 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 CASP alkalmazottait 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**

Az ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek nem adható tájékoztatás

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

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

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

# VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER

A CASP a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetve megvalósító üzleti kapcsolat, ügylet megakadályozása érdekében nyilvántartási (ügyfél-átvilágítási), a bejelentés teljesítését támogató (szűrő), valamint a Pmt.-ből eredő kötelezettség megsértésére vonatkozó CASP-on belüli névtelen bejelentés megtételét biztosító belső ellenőrző és információs rendszert működtet. – A rendszer működésének leírását a 11. melléklet tartalmazza.

A CASP – tekintettel korlátozott működési körére – gondoskodik arról, hogy az alábbi esetekben az észlelő személy tájékoztassa a kijelölt személyt:

* az adatlapok felvétele során kiemelt közszereplő, valamint külföldi személy érintettsége merül fel;
* amennyiben az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából;
* amennyiben az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik;
* az ügyfél belső kockázatértékelésében meghatározott kritériumoknak megfelelő nonprofit szervezet;
* az ügyfél tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik;
* az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli;
* amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik;
* a monitoring tevékenység során felmerült egyéb gyanúra okot adó információ;
* egyéb, pénzmosásra és terrorizmus finanszírozására utaló, szokatlan ügylet.

A CASP által alkalmazott szűrőrendszer különösen a 13. mellékeltben felsorolt ügylettípusokat szűri és szükség szerint az FIU részére eleget tesz a IX.2. pontban hivatkozott bejelentési kötelezettségének.

### VII.1. Módosuló elvárások[[11]](#footnote-12)

A CASP a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetve megvalósító üzleti kapcsolat, ügylet megakadályozása érdekében nyilvántartási (ügyfél-átvilágítási), a bejelentés teljesítését támogató (szűrő), valamint a Pmt.-ből eredő kötelezettség megsértésére vonatkozó Vagyonkezelőn belüli névtelen bejelentés megtételét biztosító belső ellenőrző és információs rendszert működtet. A rendszer működésének leírását a 11. melléklet tartalmazza.

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 (vezetői körlevél) azokról a szűrési feltételekről, amelyek valós idejű ügyletmonitoringot tesznek szükségessé, vagy a 60 munkanapnál gyorsabb értékelést követelnek meg.

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

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

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

* Pmt. által előírt személyes adat,
* számlaszám,
* ügyfélszám,
* ügylettípus, vagy
* összeghatár

alapján történő leválogatására.

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

## **VII.1. Visszaélés-bejelentő rendszer**

A CASP biztosítja, hogy alkalmazottja a Pmt. rendelkezéseinek a CASP 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 CASPnél a Pmt. rendelkezése megsértésre kerül vagy került. A bejelentést 30 napon belül kell kivizsgálni. A határidőbe a bejelentés megtételének napja nem számít bele. A bejelentés kivizsgálásában nem vehet részt a bejelentést tevő és a bejelentéssel érintett személy.

A kivizsgálás eredményétől függően:

* Amennyiben pénzmosásra, terrorizmusfinanszírozásra vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, úgy a kijelölt személy haladéktalanul bejelentést tesz az FIU-nak.
* Amennyiben bűncselekmény gyanúja áll fenn, úgy a CASP haladéktalanul feljelentést tesz a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező nyomozó hatóságnál.
* A fentieken 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 CASP a nyilvántartási rendszerétől elkülönülve, jelszóval védett külön nyilvántartásban tárolja.

**2. RÉSZ: A KIT. SZERINTI RENDELKEZÉSEK**

# VIII. AZ EURÓPAI UNIÓ ÉS AZ ENSZ BIZTONSÁGI TANÁCSA ÁLTAL ELRENDELT PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK CÉLJA

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

* befagyasztása,
* rendelkezésre bocsátásának tilalma.

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

# IX. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

A CASP 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 CASP olyan szankciós 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 11. melléklet tartalmazza.

Minimum az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve teljes ügyfélállomány vonatkozásában a szankciós listák változásakor kell ellenőrizni, hogy az ügyfél, a CASPnél eljáró meghatalmazott, rendelkezésre jogosult, képviselő és tényleges tulajdonos szerepel-e a szankciós listák valamelyikén. Az ellenőrzést a kijelölt személy végzi olyan módon, hogy a 9/2. mellékletben szereplő szankciós listákat ellenőrzi. Az ellenőrzés eredményét a Pmt. szerinti bejelentésekre vonatkozó szabályok szerint kell dokumentálni és megőrizni.

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

A terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns listák elérhetőségeit e Szabályzat 9/2. melléklet tartalmazza.

A CASP a szűrést folyamatosan végzi. A CASP az MNB ERA rendszerén keresztül tájékoztatja az MNB-t a szűrés folyamatosságát huszonnégy órát meghaladóan akadályozó körülmény CASP tudomására jutásáról.

## **IX.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján**

A kijelölt személy haladéktalanul bejelentést tesz 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. (10. melléklet)

A Kit. szerinti bejelentésre a Pmt. bejelentésekre vonatkozó rendelkezéseit kell alkalmazni (ld. VI. fejezet).

## **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 CASP-ot. Szintén értesíti, ha a befagyasztás feltételei nem állnak fenn.

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

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

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

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

Az értesítés az alábbi adatokat tartalmazza:

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés természetes személy alanyának:

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

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

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

továbbá:

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

valamint:

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

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

# X. A KIJELÖLT SZEMÉLY ÉS AZ ÜGYFÉLLEL KAPCSOLATBAN ÁLLÓ ALKALMAZOTTAK JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

## **X.1. A kijelölt személy**

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

A kijelölt személy neve és elérhetősége a Szabályzat címlapján található.

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

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

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

## **X.2. Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintéző jogai és kötelezettségei**

Az ügyféllel szemben tanúsítandó általános magatartás:

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

Kötelezettségei:

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

Jogai:

* szakmai iránymutatás kérésének joga,
* 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.

# XI. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS

Visszakereshető és ellenőrizhető módon nyilvántartást kell vezetni

* az ügyfél-átvilágítás során felvett (beleértve az elektronikus azonosítás során keletkezett) személyes adatokról, ideértve a pénzeszköz és vagyon forrására vonatkozó információkat,
* és nem személyes (beleértve az elektronikus azonosítás során keletkezett) adatokról,
* okiratról, illetve az okirat másolatáról,
* a bejelentésről,
* az adatszolgáltatásról,
* a felfüggesztett tranzakció iratairól, másolatairól,
* az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett iratokról (pl. üzleti levelezések), azok másolatairól,
* az FIU megkeresései alapján tett intézkedésekről, valamint
* a hatósági, az ügyészségi és a bírósági megkeresésekről, valamint az azok alapján teljesített adatszolgáltatásokról.

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

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

Az 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 CASP haladéktalanul, de legfeljebb a megkeresésben szereplő határidőig teljesíti.

Erre kizárólag abban az esetben van lehetőség, ha a megkeresésben meghatározott adatra, 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 meghiúsulásáról szóló értesítését követően haladéktalanul törölni kell. A meghatározott szerv az eljárás jogerős lezárásáról és a megindítani tervezett eljárás meghiúsulásáról haladéktalanul értesíti a CASP-ot.

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.

# XII. KÉPZÉSI PROGRAM

A CASP gondoskodik arról, hogy a Pmt. hatálya alá tartozó tevékenység ellátásában részt vevő vezetők és alkalmazottak felvétele során a megfelelő szakmai képességek biztosítva legyenek. A CASP 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, 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 CASP 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. 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 CASP 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.[[12]](#footnote-13)

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

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

rendelkezik.

E kötelezettség biztosítása céljából a Pmt. 63. § (5) bekezdése szerinti megfelelési vezető gondoskodik arról, hogy az alkalmazottak az ebben a munkakörben történő alkalmazásukat megelőzően vagy a belépést követő 30 napon belül pénzmosás megelőzési képzésben, valamint a belépés évét követően évente legalább egy alkalommal továbbképzésben részesüljenek, a jogszabályi környezet változásáról értesüljenek. A pénzmosás megelőzési képzés része a CASP által szervezett írásbeli vizsga, ideértve az elektronikus rendszereiben lebonyolított vizsgát is.

A képzési program kidolgozása, a megelőzési képzés határidőben történő megszervezése, az alkalmazott részvételének biztosításának ellenőrzése, valamint annak biztosítása, hogy az alkalmazott sikeres vizsga nélkül önállóan nem dolgozhat az adott munkakörben, továbbá ezen információk visszakereshető módon történő nyilvántartása a megfelelési vezető kötelessége.

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

A CASP 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 ellátásban csak képzéssel összefüggő sikeres vizsgát tett munkatárs felügyelete mellett vehet részt mindaddig, amíg a megelőzési képzésen megszerzett ismeretekről a CASP által szervezett vizsgát sikeresen nem teljesíti. A képzések során elsajátított ismeretet írásbeli vizsga zárja.

A CASP a képzés, valamint az ezekhez kapcsolódó vizsga anyagát, a javítókulcsot, a vizsgázók névsorát, a képzések időpontját és a résztvevők névsorát, és minden vizsgázó vonatkozásában a vizsgaeredményeket visszakereshető módon nyilvántartja és a vizsga napjától számított 5 évig őrzi.

# XIII. KIJELÖLT FELELŐS VEZETŐ ÉS MEGFELELÉSI VEZETŐ

A 11. 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 CASP 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 CASP 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 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet 16. §-ában írtakat figyelembe véve aCASP rendelkezik a [Pmt. 10. § (3) bekezdés](https://njt.hu/jogszabaly/2017-53-00-00)ében, [14/A. § (4) bekezdés](https://njt.hu/jogszabaly/2017-53-00-00)ében, [16. § (2) bekezdés a) pont](https://njt.hu/jogszabaly/2017-53-00-00)jában és [16/A. § (1) bekezdés b) pont](https://njt.hu/jogszabaly/2017-53-00-00)jában, valamint a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet 15. §-ában foglalt, az üzleti kapcsolat létesítéséhez vagy ügyleti megbízás teljesítéséhez a kijelölt felelős vezető döntését igénylő esetek teljes körű vagy részleges, állandó vagy a kijelölt felelős vezető eseti helyettesítését biztosító delegálásának szabályairól. A CASP ezen felül meghatározza az egyes döntési jogkörök delegálásnak mérlegelése során figyelembe veendő szempontokat is.

A 11. 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 CASP foglalkoztatottjai általi végrehajtásáért felelősséggel tartozik/tartoznak.

A CASP esetében a megfelelési vezető és a kijelölt felelős vezető lehet ugyanazon személy. A kijelölt személy és a megfelelési vezető kiválasztásánál a CASP különösen legyen arra figyelemmel, hogy a kijelölt személy felelőssége csak a bejelentések haladéktalan továbbítására, illetve a bejelentéssel kapcsolatos tevékenységek kezelése, míg a megfelelési vezető felelőssége a jogszabályi elvárások teljeskörű végrehajtására vonatkozik.

# XIX. CASP AFAD-TÖRVÉNY SZERINTI TOVÁBBI KÖTELEZETTSÉGEI

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

# 1. melléklet - AZONOSÍTÁSI ADATLAP

**KIZÁRÓLAG A CASP TÖLTHETI KI! - A Pmt. 7. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához**

* + - 1. Természetes személy adatai (A megfelelő rubrikákba X-et kell tenni):

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| családi és utónév: |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| születési családi és utónév:\* |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| állampolgárság:\* | magyar: | | | |  | | | | | egyéb: | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| születési hely/idő: |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | |  | | | | |  | | |  | | | | **év** | | |  | | |  | | | **hó** | | | |  | |  | | | **nap** | | | |
| anyja születési neve:\* |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| lakcím, annak hiányában tartózkodási hely: |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| azonosító okmány típusa | **Személy-azonosító igazolvány** | | | | | | |  | | | **Lakcím-igazolvány** | | | | | | |  | | **Vezetői engedély** | | | | | | |  | | **Útlevél** | | | | | |  | | | | **Személyi Azonosítót Igazoló Hatósági Igazolvány** | | | | | | | |  | | | **Egyéb** | | | | | | |  | |
| egyéb okmány megnevezése |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| száma(i) sorrendben: |  |  |  |  | |  |  | |  | | |  |  |  | |  |  | |  | |  |  | |  | |  | |  | | |  |  | |  | |  | |  | | |  |  | |  |  | | |  |  | |  | |  |  | |  | |  |

* + - 1. Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet adatai (e. vállalkozónál is ki kell tölteni):

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| név, Rövidített név: |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| székhely / magyarországi fióktelep címe: |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| fő tevékenységi kör: |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| képviseletre jogosult neve, beosztása: |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| kézbesítési megbízott családi és utóneve, valamint lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| cégjegyzékszám/határozati, nyilvántartási szám: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| adószám: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

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

Az adatokat rögzítette:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

név dátum

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

# 2. melléklet -ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA

**TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTI KI! – A Pmt. 8. §- ban előírt kötelezettség végrehajtásához**

Üzleti kapcsolat esetén:

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

Ügyleti megbízás esetén:

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

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

1: Családi és utónév

2: Születési családi és utónév

3: Lakcím, annak hiányában tartózkodási hely

4: Állampolgárság

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

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

7: Születési hely, idő

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

*9: Tulajdonosi érdekeltség jellege\*\**

*10. Tulajdonosi érdekeltség mértéke\*\**

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

Kelt: ………………., ………. év ………….. hó ………….. nap ………….……………………………………………….

ügyfél aláírása

\* A megfelelő rész aláhúzandó vagy kihúzandó.

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

# 3. melléklet - ÜGYFÉL KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZATA

**AZ ÜGYFÉL TÖLTI KI! – A Pmt. 9. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához**

Alulírott …….………….…………………………….., (mint a ……..……………………………………. képviselője) nyilatkozom, hogy az általam képviselt jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetében a kiemelt közszereplők az alábbi személy(ek):

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

1. Családi és utónév

2. Születési családi és utónév

3. Lakcím, annak hiányában tartózkodási hely

4. Állampolgárság

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

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

7. Születési hely, idő

8. Tulajdonosi érdekeltség jellege

9. Tulajdonosi érdekeltség mértéke

10. Tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e – jelölje X-el

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

Kelt: ………………., ………..év ……………. hó ……….. nap ………….……………………………………………….

ügyfél aláírása

# Kiemelt közszereplő:

# az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőzően legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el. A szolgáltató a Pmt. 65. § szerinti belső szabályzatában kockázatérzékenységi megközelítés alapján az egy éves időtartamnál hosszabb időtartamot is meghatározhat.

# A fentiek alkalmazásában fontos közfeladatot ellátó személy:

# a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,

# b) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,

# c) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,

# d) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítélőtábla és a Kúria tagja,

# e) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,

# f) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,

# g) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,

# h) nemzetközi szervezet vezetője, vezetőhelyettese, vezető testületének tagja vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.

# A 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.

# A kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:

# a) bármely természetes személy, aki a fontos közfeladatot ellátó személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;

# b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a fontos közfeladatot ellátó személy javára hoztak létre. 4. melléklet - TÉNYLEGES TULAJDONOSOK KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZATA

**ÜGYFÉL TÖLTI KI!\* - A Pmt. 8. § (3) és 9. § (2)-ben előírt kötelezettség végrehajtásához**

**Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetében:**

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

**Természetes személy ügyfél esetében:**

Alulírott …………………………………….………….…………………………….. nyilatkozom, hogy ………………………………………… nevű tényleges tulajdonos:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| A: Kiemelt közszereplő vagyok (írja be az A pont szerinti kategória kódját) | Igen: 🞏 Nem: 🞏 | kód: |
| B: Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok  a kiemelt közszereplő családi és utóneve: …………………………………………..  a kiemelt közszereplő születési ideje:……………………………………………..….. | Igen: 🞏 Nem: 🞏 | - |
| C: Kiemelt közszereplőhöz közel álló személy vagyok  a kiemelt közszereplő családi és utóneve: …………………………………………..  a kiemelt közszereplő születési ideje:………………………………………………….. | Igen: 🞏 Nem: 🞏 | - |

**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.

A / Fontos közfeladatot ellátó személy:

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

B / Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója

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

C / Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy

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

Kelt: ……………….., ……..év………..hó……….nap ………….……………………………………………….

aláírás

# 5. melléklet - KIEMELT KÖZSZEREPLŐ NYILATKOZAT

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| A: Kiemelt közszereplő vagyok (írja be az A pont szerinti kategória kódját) | Igen: 🞏 Nem: 🞏 | kód: |
| B: Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok  a kiemelt közszereplő családi és utóneve: …………………………………………..  a kiemelt közszereplő születési ideje:……………………………………………..….. | Igen: 🞏 Nem: 🞏 | - |
| C: Kiemelt közszereplőhöz közel álló személy vagyok  a kiemelt közszereplő családi és utóneve: …………………………………………..  a kiemelt közszereplő születési ideje:………………………………………………….. | Igen: 🞏 Nem: 🞏 | - |

**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.

Fontos közfeladatot ellátó személy:

A

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

B

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

C

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

|  |  |
| --- | --- |
| A pénzeszköz forrása |  |
| A vagyon forrása |  |

Kelt: ……………….., ……..év………..hó……….nap ………….……………………………………………….

aláírás

# 6. melléklet - ÜGYFÉL NYILATKOZAT A VAGYON FORRÁSÁRÓL

**TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTI KI! – A Pmt. 9/A. § (2) bekezdésében, Pmt. 16. § (3) bekezdés a.) pontjában, Pmt. 16/A. § (1) bekezdés a. pont ac.) alpontjában** **előírt kötelezettség végrehajtásához**

**Természetes személy ügyfél azonosító adatai, aki a nyilatkozatot teszi:**

|  |  |
| --- | --- |
| Családi és utónév: |  |
| Születési hely, idő: |  |
| Lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely: |  |

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

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

Kelt: ………………………………., 202… ………………………………………………………

……………………………………………………….

Nyilatkozatot tevő aláírása

# 7. melléklet - ÜGYFÉL NYILATKOZAT A VAGYON FORRÁSÁRÓL

**JOGI SZEMÉLY, VAGY JOGI SZEMÉLYISÉGGEL NEM RENDELKEZŐ SZERVEZET ÜGYFÉL TÖLTI KI! –**

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

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

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

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

\*amennyiben a CASP Belső szabályzata alapján kötelező a vagyon forrására vonatkozó nyilatkozattétel

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

Kelt: ………………………………., 202… ………………………………………………………

……………………………………………………….

Nyilatkozatot tevő képviselő aláírása

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

**KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!**

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

* 1. A CASP neve, címe, közvetlen telefonszáma

1.1. A gyanús ügyletet észlelő (egység) megnevezése, címe (ha nem azonos az 1. pontban szereplővel)

1.2. Az észlelés dátuma és időpontja

1.3. Az ugyanerre az ügyre (ügyfélre) vonatkozó előző bejelentések iktatószámai, dátumai (ha volt):

1.4. A kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma

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

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

2.2. Szerepel-e más személy az ügyben? Ha igen, akkor a kapcsolódó és egyéb személy(ek) adatai

[fel kell tüntetni azt a személyt is – feltéve, ha van ilyen – akinek a részére az ügyletet lefolytatják]

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

3.1 Az ügylet leírása (típusa, teljes összege valutánként, befizetés, utalás, összeg fogadása, készpénzfelvétel, stb.)

3.2 Az ügyletben résztvevő ügyfél és kedvezményezetti számlák típusa(i) és száma(i), ha vannak

3.3 A pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény leírása

<***Itt kell leírni azt, hogy az ügyfél miért vált gyanússá, miért szokatlan az ügylet, miért történik a bejelentés***>

3.4 A pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény leírását alátámasztó dokumentumok, amennyiben rendelkezésre állnak [az ügyfél CASPvel kötött szerződéseinek másolata, utalási dokumentumok, egyéb részletes leírások, megjegyzések, feljegyzések pl.]

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

5. A CASP által tett intézkedések.

Kelt: …………., …..év …….. hó …… nap

# 9/1. melléklet – Az FIU elérhetőségei

Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás

Pénzmosás- és terrorizmus-finanszírozás Elleni Iroda

Cím: 1033 Budapest, Huszti út 42.   
Postafiók: 1300 Budapest, Pf: 307   
Telefon: 06-1/430-9466

Kapcsolattartó szolgálat: +36-30/516-5662

Fax: +36-1/430-9305   
E-mail: [fiu@nav.gov.hu](mailto:vpkbp.fiu@vam.gov.hu)

Honlap: <https://pei.nav.gov.hu/>

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

A védelemmel ellátott elektronikus üzenet beküldése az ÁNYK keretrendszerben kitölthető **VPOP\_PMT17** elnevezésű nyomtatvánnyal, illetve a szűkített adattartalmú VPOP\_PMT17XML és a megfelelő XML állomány csatolásával teljesíthető: https://www.nav.gov.hu/nav/penzmosas/Pmt\_Kit\_elektronikus\_bejelentes/Pmt\_Kit\_elektronikus\_bejelentes\_PMT17.html

# 9/2. melléklet – A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei

Az Európai Unió szankciós listája:

<https://www.eeas.europa.eu/eeas/european-union-sanctions_en>

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

Az Egyesült Nemzetek Szervezetének szankciós listái:

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

<https://www.un.org/securitycouncil/content/un-sc-consolidated-list>

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

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

# 10. melléklet - Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alapján

**KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!**

* + - 1. A CASP neve, címe, telefonszáma
      2. A pénzeszköz, gazdasági erőforrás észlelésének időpontja
      3. A kijelölt személy neve, címe, beosztása, telefonszáma
      4. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának azonosító adatai

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés természetes személy alanyának:

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

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

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

továbbá:

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

valamint:

* + az alkalmazott uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat vonatkozó rendelkezésének megjelölését,
  + a vagyonon a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtását korlátozó jogosultsággal rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet szervezeti formájának megfelelő törvényben meghatározott és rendelkezésre álló azonosító adatait,
  + a vagyon azonosításához szükséges és rendelkezésre álló adatokat.
    - 1. Minden olyan adat, tény, körülmény, amely arra utal, hogy az adott ügyletből a vagyoni és pénzügyi intézkedés alanyának vagyoni előnye származik.
      2. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszköz, valamint gazdasági erőforrás leírása
* Pénzeszköz értéke
* Pénzeszköz neme
* Pénzeszköz elhelyezésének módja
* Gazdasági erőforrás adatai
  + tárgya
  + azonosításra alkalmas egyéb adatok

Kelt: …………., …..év …….. hó …… nap

# 11. melléklet – A CASP szervezeti és működési sajátosságaiból eredő kiegészítések

**A Pmt. szerinti kijelölt személy A Kit. szerinti kijelölt személy**

neve: ……………………………………………………… neve: ………………………………………………………

beosztása: ……………………………………………………… beosztása: ………………………………………………………

telefonszáma: ……………………………………………………… telefonszáma: ………………………………………………………

e-mail címe: ……………………………………………………… e-mail címe: ………………………………………………………

**Vezetői jóváhagyást igénylő esetekben a jóváhagyó személy neve, beosztása, elérhetősége (2024. július 1-jétől a Pm. 3. § 18a. pontja szerinti kijelölt felelős vezető):**

**…………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………**

**…………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………**

**…………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………**

**Pmt. 63. § (4a) bekezdés szerinti kijelölt felelős vezető és a Pmt. 63. § (5) bekezdés szerinti megfelelési vezető:**

**…………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………**

**…………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………**

**…………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………**

**Belső ellenőrző és információs rendszer leírása és szűrési feltételeinek a meghatározása:**

**…………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………**

**…………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………**

**…………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………**

**A Kit. szerinti szűrőrendszer típusa és működése:**

**…………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………**

**…………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………**

**…………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………**

**12. melléklet – A kockázatértékelés szempontrendszere**

**KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!**

**A melléklet célja a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) 27 §-ában meghatározott, az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél, termék, szolgáltatás, alkalmazott eszköz körülményei alapján – a szolgáltató jellegével és méretével arányos – belső kockázatértékelés elkészítésének elősegítése. Az alábbiakban írtak a pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatok értékeléséről és a kapcsolódó intézkedések meghatározásáról szóló 15/2022 (IX.15.) MNB ajánlásban írt, a pénzügyi szolgáltatókkal szemben elvárt kockázatértékelési szempontrendszert a kriptoeszköz-szolgáltatások tekintetében kiegészítő elemeknek tekintendők. [Az alábbiakban felsorolt kockázati szempontrendszert a CASP szabadon kiegészítheti.]**

A CASP az üzleti modellje és az üzleti tevékenysége részeként használt technológia – világszerte kriptoeszközök azonnali átruházását és különböző joghatóságokban bejegyzett ügyfelek befogadását lehetővé tevő – sajátos jellemzői miatt ML/TF kockázatoknak van kitéve. A kockázat tovább növekszik, ha az ügyleteket feldolgozzák vagy azokat elősegítik, vagy ha magasabb fokú anonimitást kínáló termékeket vagy szolgáltatásokat kínálnak.

**A. Kockázatkezelési intézkedések**

A CASP biztosítja, hogy az ML/TF kockázatok azonosítására és kezelésére használt rendszerei teljeskörűen megfeleljenek a 15/2022 (IX.15) MNB ajánlás III. címében meghatározott kritériumoknak. Üzleti modelljéből adódóan a CASP biztosítja, hogy megfelelő és hatékony monitoring eszközökkel rendelkezik, ideértve az ügylet monitoringra szolgáló eszközöket és a fejlett elemzési eszközöket is. Az ilyen eszközök terjedelmét a CASP tevékenységeinek jellege és volumene határozza meg, beleértve a kereskedés vagy átváltás céljára rendelkezésre bocsátott kriptoeszközök típusát is. A CASP azt is biztosítja, hogy az érintett alkalmazottai speciális képzésben részesüljenek annak érdekében, hogy megértsék azokat a kriptoeszközöket és ML/TF kockázatokat, amelyeknek a CASP-ot kitehetik.

**B. Fokozott ügyfél-átvilágítás**

Amennyiben az üzleti kapcsolathoz vagy az alkalmi ügylethez kapcsolódó kockázat növekszik, úgy a CASP a Pmt. 16. - 17/A. §-ában és a 15/2022 (IX.15.) MNB ajánlás III. címében meghatározottak szerint fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket alkalmaz. Ezen túlmenően a CASP az üzleti kapcsolat kockázati kitettségétől függően a fokozott ügyfél-átvilágítás keretében szükség szerint alkalmazza az alábbi felsorolásban található intézkedéseket is:

a) Az ügyfél és a tényleges tulajdonos kilétének egynél több megbízható és független forrás alapján történő ellenőrzése.

b) Azon többségi részvényesek kilétének azonosítása és ellenőrzése, akik nem felelnek meg a tényleges tulajdonosok Pmt. 3. § 38. pontja szerinti fogalommeghatározásnak, vagy bármely olyan természetes személy kilétének azonosítása és ellenőrzése, aki jogosult kriptoeszköz-számlát vagy megosztott főkönyvi címet működtetni az ügyfél nevében, vagy utasításokat adni a kriptoeszközök, vagy a kriptoeszközökkel kapcsolatos egyéb szolgáltatások átruházására vagy átváltására.

c) A teljesebb körű ügyfélprofil kialakítása érdekében további információk szerzése az ügyfélről, valamint az üzleti kapcsolat jellegéről és céljáról, például nyílt forrásokban végzett keresésekkel, kedvezőtlen médiahírek keresésével vagy harmadik felek hírszerzési jelentésének megrendelésével. A kriptoeszköz szolgáltató például a következő típusú információk beszerzésére törekedhet:

i. az ügyfél üzleti tevékenységének vagy foglalkoztatásának jellege;

ii. az ügyfél kriptoeszközre átváltott vagyonának és pénzeszközeinek a forrása, az annak jogszerűségéről való észszerű meggyőződés érdekében;

iii. az ügyfél hivatalos pénznemre átváltott kriptoeszközeinek forrása, beleértve a vásárlás időpontját és helyét is;

iv. az ügylet célja, beleértve adott esetben az ügyfél kriptoeszköz-átruházásának rendeltetését is;

v. információ az ügyfél más joghatóságokkal (székhely, működési létesítmények, fióktelepek stb.) vagy olyan személyekkel való esetleges kapcsolatáról, akikről ismert, hogy jelentős befolyást gyakorolnak az ügyfél működésére;

vi. az ügyfél kriptoeszköz-ügyleteire és – amennyiben az ügyfél kriptoeszköz szolgáltató – kereskedési előzményeire vonatkozó adatok lekérése vagy megszerzése a kriptoeszköz szolgáltató rendszeréből.

d) A pénzeszközök, a vagyon vagy a kriptoeszközök forrásával kapcsolatos bizonyítékok beszerzése a magasabb kockázatot jelentő ügyletek vonatkozásában.

e) A kriptoeszközügylet-monitoring gyakoriságának növelése. Minden tranzakciót ajánlott nyomon követni a váratlan magatartás, minták és gyanús tevékenységre utaló jelek szempontjából, és figyelembe kell venni azokat a feleket is, akikkel az ügyfél ügyleteket bonyolít le.

f) A tárolt információk, adatok és dokumentáció gyakoribb felülvizsgálata és szükség esetén frissítése, különösen kiváltó esemény esetén.

g) Amennyiben a kapcsolathoz társuló kockázat különösen magas, CASP évente felülvizsgálja az üzleti kapcsolatot.

h) Az ügyfél kriptoeszköz-számláin keresztül végzett tevékenységek gyakoribb vagy alaposabb értékelése kriptoeszközökkel kapcsolatos blokkláncelemző eszközök használatával.

i) Amennyiben az ügyfél több megosztott főkönyvi címmel vagy blokklánc-hálózattal rendelkezik, a kriptoeszköz szolgáltatónak ezeket a címeket javasolt az ügyfélhez kapcsolnia.

j) Az ügyfél IP-címének monitoringja és a más ügyfelek által használt IP-címekkel való összevetése gyakoriságának növelése.

k) Annak megerősítése, hogy az ügyfél mennyire ismeri és érti a kriptoeszközöket, az arról való megbizonyosodás érdekében, hogy az ügyfelet nem használják pénzfutárnak.

l) Amennyiben a kivételek vagy beváltások mintázata nincs összhangban az ügyfél profiljával vagy az üzleti kapcsolat jellegével és céljával, a CASP további intézkedéseket vezet be annak biztosítása érdekében, hogy a kivételt vagy a beváltást az ügyfél, ne pedig egy harmadik fél kérje. Ez különösen fontos a magas kockázatú, idős vagy kiszolgáltatottabb felhasználók esetében.

m) Annak megerősítése, hogy egy saját tárhelyen működtetett cím, amelyről az átruházás érkezik, a CASP ügyfelének ellenőrzése alatt vagy tulajdonában áll.

A szokásos ügyletmonitoring-eszközök kiegészítéseként a CASP az ügyletekre kockázatérzékenységi alapon fejlett elemzési eszközöket alkalmaz.

A CASP fejlett elemzési eszközöket alkalmaz az ügyletekhez – különösen a saját tárhelyen működtetett címeket tartalmazó ügyletekhez – kapcsolódó kockázatok értékelésére is, mivel ez lehetővé teszi a CASP számára, hogy nyomon kövesse az ügyleti előzményeket, és azonosítsa a bűnözői tevékenységekkel, személyekkel vagy szervezetekkel való lehetséges kapcsolatokat.

A stratégiai hiányosságokkal rendelkező kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokat érintő üzleti kapcsolatok vagy ügyletek tekintetében a CASP a 15/2022 (IX.15.) MNB ajánlás III. címében szereplő útmutatást követi.

**C. Kockázati tényezők**

**I. Termékekhez, szolgáltatásokhoz és ügyletekhez kapcsolódó kockázati tényezők**

A CASP esetében a **kockázatot** a következő tényezők **növelhetik**:

a) a CASP által nyújtott termékek vagy szolgáltatások magasabb fokú anonimitást biztosítanak;

b) a termék olyan harmadik felektől származó kifizetéseket tesz lehetővé, amelyek se nem kapcsolódnak a termékhez, se nem képezik előzetes azonosítás vagy ellenőrzés tárgyát, amennyiben az ilyen kifizetések mögött nem áll ésszerű gazdasági ok;

c) a termék nem teszi lehetővé az ügyletek teljes mennyiségének vagy értékének előzetes korlátozását;

d) a termék lehetővé teszi az ügyfél számlája és a következők közötti ügyleteket:

i. saját tárhelyen működtetett címek;

ii. kriptoeszköz-számlák vagy megosztott főkönyvi címek, amelyeket olyan kriptoeszköz-szolgáltatók kezelnek, amelyekre a Pmt. előírtaknál kevésbé szilárd pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni szabályozási és felügyeleti rendszer vonatkozik;

iii. peer-to-peer kriptovaluta csereplatform vagy más típusú decentralizált vagy megosztott kriptoeszköz-alkalmazás, amelyet nem ellenőriz vagy befolyásol jogi vagy természetes személy (ezt decentralizált pénzügynek, „DeFi” nevezik);

iv. olyan platformok, amelyek célja az ügyletek elfedése és az anonimitás megkönnyítése, mint például a mixer vagy a tumbler platformok;

v. kriptoeszközök hivatalos pénznemre történő oda-vissza átváltásához használt hardver (például kripto-ATM), amely készpénz vagy olyan elektronikuspénz használatát foglalja magában, amely az (EU) 2015/849 irányelv 12.cikke szerinti mentességek hatálya alá tartozik vagy amely nem tartozik az EU szabályozási és felügyeleti rendszerének hatálya alá.

e) új üzleti gyakorlatokat, többek között új szolgáltatási csatornákat és olyan technológiák használatát magukban foglaló termékek, amelyek esetében a CASP információhiány miatt nem tudja megbízhatóan értékelni a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat szintjét;

f) ha a nagykereskedelmi kriptoeszköz szolgáltató gyenge ellenőrzést gyakorol egy másik CASP által nyújtott, beágyazott szolgáltatás felett;

g) a fejlett elemzési eszközökkel végzett elemzés eredményei megnövekedett kockázati szintet jeleznek.

A **kockázatot** a következő tényezők **csökkenthetik**:

a) alacsony ügyleti volumen vagy érték;

b) a termék lehetővé teszi az ügyfél számlája és a következők közötti ügyleteket:

i. a CASP által az ügyfél nevében vezetett kriptoeszköz-számlák vagy megosztott főkönyvi címek;

ii. olyan, az ügyfél nevében vezetett kriptoeszköz-számla vagy megosztott főkönyvi cím, amely tulajdonosa a MiCA rendelethatálya alátartozó CASP-tól eltérő kriptoeszköz-szolgáltató, amelyre a MiCA rendeletben előírtakkal megegyező szilárdságú, EU-n kívüli szabályozási keret és a Pmt.-ben előírtakkal megegyező szilárdságú, a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni szabályozási és felügyeleti keret vonatkozik;

iii. az ügyfél nevében olyan hitelintézetnél vezetett bankszámla, amelyre az AMLD-ben meghatározott, a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni szabályozási és felügyeleti keret vagy egy másik, EU-n kívüli, a Pmt.-ben előírtakkal megegyező szilárdságú jogszabályi keret vonatkozik; vagy

c) a CASP által használt fizetési csatornák vagy rendszerek jellege és alkalmazási köre zártláncú rendszerekre, vagy a mikrofizetések vagy az államtól személyeknek, illetve személyek által az államnak teljesített fizetések megkönnyítését szolgáló rendszerekre korlátozódik;

d) a termék az ügyfeleknek csupán egy korlátozott és jól körülhatárolt csoportja, például a kriptoeszköz-kibocsátó alkalmazottai számára érhető el;

**II. Ügyfélkockázati tényezők**

A **kockázatot** a következő tényezők **növelhetik**:

a) Az **ügyfél jellege** vonatkozásában:

i. olyan nonprofit szervezet, amelyet megbízható és független források alapján szélsőségességgel, szélsőséges propagandával vagy terrorista szimpátiával és tevékenységgel hoztak összefüggésbe, vagy amely kötelességszegésben vagy bűncselekményekben érintett, beleértve az ML/TF-el vagy a korrupcióval kapcsolatos ügyeket is;

ii. olyan vállalkozás, amely a Pmt. 3. § 12. pontjában meghatározott fiktív bank vagy más típusú fiktív vállalkozás;

iii. nemrégiben alapított, nagy mennyiségű ügyletet lebonyolító vállalkozás;

iv. olyan jogszerűen bejegyzett vállalkozás, amely a megalapítása óta eltelt inaktív időszakot követően nagy mennyiségű ügyletet bonyolít le;

v. olyan vállalkozás, amely üzleti kapcsolatban áll a Pmt. 3. § 6. pontjában meghatározott csoporton belüli másik vállalkozás(ok)kal, amely(ek) kriptoeszközökhöz kapcsolódó termékeket és szolgáltatásokat nyújt(anak);

vi. olyan vállalkozás vagy személy, amely/aki egy darknethez vagy egy olyan szoftverhez kapcsolódó IP-címet használ, amely lehetővé teszi a névtelen kommunikációt, ideértve a titkosított e-maileket, az anonim vagy ideiglenes e-mail-szolgáltatásokat és a VPN-eket is;

vii. kiszolgáltatott személy, vagyis olyan személy, aki valószínűleg nem minősül valamely CASP tipikus ügyfelének vagy olyan személy, aki nagyon kevéssé ismeri és érti a kriptoeszközöket vagy a kapcsolódó technológiát – amit egy megfelelőségi teszt/tudásteszt eredményei vagy az ügyféllel való egyéb kapcsolatok igazolhatnak –, és aki ennek ellenére úgy dönt, hogy gyakori vagy nagy értékű ügyleteket bonyolít le, növelheti annak kockázatát, hogy az ügyfelet pénzfutárnak használják.

b) Az **ügyfél magatartásának** vonatkozásában, azok a helyzetek, amikor az ügyfél:

i. nyilvánvaló gazdasági logika vagy üzleti cél nélkül megpróbál több kriptoeszköz-számlát nyitni a kriptoeszköz szolgáltatónál;

ii. vagy az ügyfél tényleges tulajdonosa nem képes vagy nem hajlandó megadni a szükséges ügyfél-átvilágítási információkat a CASP kérésére, anélkül, hogy erre jogos indoka lenne, a következők révén:

ii.a) a CASP-al való közvetlen, akár személyes, akár távoli kapcsolat szándékos elkerülése;

ii.b) a pénzeszközök tényleges tulajdonosának elfedésére irányuló törekvés azáltal, hogy ügynököket vagy társult vállalkozásokat – például bizalmi vagy vállalati szolgáltatókat – vonnak be az üzleti kapcsolatba vagy az ügyletekbe;

ii.c) a pénzeszközök forrását vagy a kriptoeszközök megszerzéséhez használt kriptoeszközök forrását vagy az ügyletek célját illetően hallgat vagy megpróbálja félrevezetni a CASP-ot.

iii. olyan IP-címet vagy mobileszközt használ, amely nyilvánvaló gazdasági logika nélkül több ügyfélhez kapcsolódik, vagy amelyről ismert, hogy potenciálisan illegális vagy bűnözői tevékenységekhez kapcsolódik; vagy az ügyfél kriptoeszköz-számlájához több IP-címről fér hozzá, anélkül, hogy azok az ügyféllel bármilyen nyilvánvaló kapcsolatban állnának;

iv. ellentmondásos információkat szolgáltat, beleértve azt is, amikor az ügyfél IP-címe nem áll összhangban az ügyfélre vonatkozó egyéb információkkal, például **a** TFR 14. cikkének (1) és (2) bekezdése szerinti átutaláshoz szükséges információkkal, vagy az ügyfél szokásos tartózkodási helyével, nyilvántartásba vételével vagy üzleti tevékenységével (mind az üzleti kapcsolat megkezdésekor, mind az ügylet időpontjában), a pénzeszközök forrásaira vagy a kriptoeszközök forrására vonatkozó információk nem állnak összhangban az egyéb ügyfél-átvilágítási információkkal vagy az ügyfél általános profiljával;

v. olyan címet, helyszínt vagy IP-címet használ, amely egyetlen CASP-nál vagy több CASP-nál vezetett, különböző felhasználók nevén nyilvántartásba vett kriptoeszköz-számlákhoz kapcsolódik;

vi. gyakran változtatja meg személyes adatait vagy fizetési eszközeit nyilvánvaló ok nélkül;

vii. olyan kriptoeszköz-összegek gyakori fogadása vagy átutalása saját tárhelyen működtetett címekről, amelyek éppen nem érik el a TFR 14. cikkének (5) bekezdésében és 16. cikkének (2) bekezdésében meghatározott 1 000 eurós küszöbértéket, ami a kedvezményezett vagy a kezdeményező ellenőrzését vonja maga után;

**viii.** jelzi, hogy a cél az elektronikuspénz-, eszközalapú-, illetve felhasználói tokenek első nyilvános tőzsdei bevezetésébe vagy olyan kriptoeszközbe vagy termékbe történő befektetés, amely aránytalanul magas hozamot kínál és székhelye stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban van, vagy amelyhez magas csalással kapcsolatos jelzések kapcsolódnak, vagy amelyet nem támogat MiCA rendelet által előírt fehér könyv[[13]](#footnote-14);

ix. Olyan magatartási vagy tranzakciós mintázatot mutat, amely nem felel meg az ügyféltípus vagy a kockázati kategória esetében elvárhatónak, vagy amely az ügyfél által a CASP-nak az üzleti kapcsolat kezdetén vagy annak során megadott információk alapján váratlan. Az ilyen körülmények közé tartozik, amikor az ügyfél:

ix.a) egy nyugalmi időszakot követően váratlanul és nyilvánvaló ok nélkül jelentősen megnöveli a kriptoeszköz-átruházás vagy a kombinált átruházások mennyiségét vagy értékét;

ix.b) szokatlanul nagy gyakorisággal és nagy mennyiségben hajt végre ügyleteket kriptoeszközzel, ami nem áll összhangban az üzleti kapcsolat céljával és jellegével és aminek nincs nyilvánvaló gazdasági célja;

ix.c) a tranzakciós limit olyan mértékű emelése, amely nem áll arányban az ügyfél bevallott jövedelmével vagy egyébként meghaladja a tevékenység várt mennyiségét.

x. Olyan magatartást és mintázatokat mutat, amelyek szokatlanok, mivel több joghatóságban található, megosztott főkönyvi címekre/címekről vagy kriptoeszköz számlákra/számlákról történő megmagyarázhatatlan átutalásokat tartalmaznak nyilvánvaló üzleti vagy törvényes cél nélkül;

xi. A kriptoeszközök hivatalos pénznemre történő oda-vissza történő átváltásakor az ügyfél:

a) a kriptoeszköz-számla finanszírozására több bank- vagy fizetési számlát, hitelkártyát vagy előre fizetett kártyát használ;

b) az ügyféltől eltérő személy nevében bank- vagy fizetési számlát, hitelkártyát használ anélkül, hogy nyilvánvaló kapcsolatban állna ezzel a személlyel;

c) olyan joghatóságban található bank- vagy fizetési számlát használ, amely nem egyezik az ügyfél megadott címével vagy tartózkodási helyével;

d) több pénzforgalmi szolgáltatót vesz igénybe;

e) ismétlődően kéri a kriptoeszközök készpénzre vagy névtelen elektronikus pénzre történő, oda-vissza átváltását;

f) két blokkláncot összekötő protokollokat használ, hogy egy másik hálózaton (például Monero, Zcash, DESH (DeCash) vagy hasonló hálózaton) váltson át kriptoeszközöket más kriptoeszközökre;

g) különböző helyeken lévő kripto-ATM-eket használ, hogy ismételten átutaljon pénzeszközöket egy bankszámlára;

h) a kriptoeszközöket közvetlenül a kriptoeszközök CASP-nál történő elhelyezését vagy különböző kriptoeszközökre történő átváltását követően helyezi át a CASP-tól egy saját tárhelyen működtetett címre.

xii. Olyan kriptoeszközöket fektet be vagy vált át, amelyeket olyan személyközi vagy más hitelezési platformon keresztül vett fel, amely nem tartozik a MiCA rendelet vagy bármely más EU-n belüli vagy kívüli releváns szabályozási keret hatálya alá, nevezetesen olyan decentralizált vagy elosztott alkalmazás, amely felett jogi vagy természetes személy nem gyakorol ellenőrzést vagy befolyást;

xiii. Közvetlenül vagy közvetve olyan kriptoeszközöket fogad vagy küld, amelyek a darknethez kapcsolódnak vagy jogellenes tevékenységek eredményeként jönnek létre;

xiv. Olyan kriptoeszközöket fektet be vagy vált át, amelyek önmagukban magasabb szintű anonimitást kínálnak, vagy az ügyfél olyan kriptoeszközöket kap, amelyek anonimitást fokozó folyamatokon – különösen a megosztott főkönyvi technológián alapuló ügyletek elhomályosítását célzó folyamatokon – mentek keresztül, vagy amelyek a 21. iránymutatás 5. bekezdésének a) pontjában felsoroltakhoz hasonló egyéb jellemzőket tartalmaznak;

xv. Ismétlődően kriptoeszközöket kap a következőktől, illetve kriptoeszközöket küld a következőknek:

a) kriptoeszköz-számla közvetítő kriptoeszköz-szolgáltatón keresztül, amely nem tartozik MiCA rendelet hatálya alá vagy az EU-n belüli vagy kívüli más releváns szabályozási keret hatálya alá, vagy amely az AMLD-ben előirányzottnál kevésbé szilárd pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni szabályozási és felügyeleti rendszer hatálya alá tartozik;

b) több saját tárhelyen működtetett cím vagy több kriptoeszköz-számla ugyanazon vagy különböző CASP-oknál nyilvánvaló gazdasági logika nélkül;

c) egy újonnan létrehozott vagy korábban inaktív kriptoeszköz-számla vagy egy harmadik félhez tartozó megosztott főkönyvi cím;

d) a decentralizált platformokon elhelyezett, saját tárhelyen működtetett címek, amelyek keverők, tumblerek és más, a magánélet védelmét erősítő technológiák használatával járnak, amelyek elfedhetik a megosztott főkönyvi címhez kapcsolódó pénzügyi múltat és az ügylet finanszírozási forrását, ezáltal aláásva a CASP azon képességét, hogy megismerje ügyfeleit, és hatékony pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni rendszereket és ellenőrzéseket alkalmazzon;

e) kriptoeszköz-számla röviddel a CASP általi befogadást követően, amit nyilvánvaló gazdasági logika nélkül rövid időn belül az ilyen számláról történő felvétel vagy átruházás követ;

f) kriptoeszköz-számla gyakran egy meghatározott küszöbérték alatt, vagy saját tárhelyen működtetett címre történő átutalások esetében a TFR 14. cikkének (5) bekezdésében és 16. cikkének (2) bekezdésében meghatározott 1000 EUR küszöbérték alatt van;

g) egy kriptoeszköz számla az ügyletek több ügyletre való felosztásával, amelyeket strukturálási technikák alkalmazásával több megosztott főkönyvi címre küldenek.

xvi. Úgy tűnik, hogy az ügyfél a technológiai hibákat vagy hiányosságokat a saját előnyére használja ki.

xvii. Az ügyfél kifejti, hogy a CASP-nak átutalt kriptoeszközöket bányászati vagy staking jutalmak révén szerezték meg, de úgy tűnik, hogy ezek a jutalmak nem arányosak az ilyen tevékenységek révén generált kriptoeszközökkel.

A következő tényezők járulhatnak hozzá **a kockázat csökkentéséhez**:

a) az ügyfél a kriptoeszközökkel kapcsolatos korábbi ügyletek során eleget tett a TFR előírt és az EBA utazási szabályokra vonatkozó iránymutatásának[[14]](#footnote-15) 4. szakaszában tovább részletezett adatszolgáltatási követelményeknek, és olyan információkat szolgáltatott, amelyek lehetővé teszik valamely ügyfél azonosítását, illetve kétség vagy gyanú esetén annak ellenőrzését;

b) az ügyfél kriptoeszközökkel kapcsolatos korábbi ügyletei nem adtak okot gyanúra vagy aggodalomra, és a keresett termék vagy szolgáltatás megfelel az ügyfél kockázati profiljának;

c) az ügyfél hivatalos pénznemre történő átváltást vagy hivatalos pénznemről történő átváltást kér, és a pénzeszközök forrása vagy rendeltetése az ügyfél saját, a CASP által alacsony kockázatúnak értékelt joghatóság alá tartozó hitelintézetnél vezetett bankszámlája;

d) az ügyfél átváltást kér, és a kriptoeszköz forrása vagy rendeltetése az ügyfél saját kriptoeszköz-számlája vagy megosztott főkönyvi címe, amelyet vagy a MiCA rendelet által szabályozott kriptoeszköz szolgáltató, vagy a MiCA rendelet által szabályozott CASP-októl eltérő olyan kriptoeszköz-szolgáltató működtet, amelyre egy EU-n kívüli, a MiCA rendeletben előírtakkal megegyező szilárdságú szabályozási és felügyeleti keret és az AMLD-ben előírtakkal megegyező szilárdságú ML/TF elleni követelmények vonatkoznak, és amelyet fehérlistáztak, vagy amelyet a CASP más módon alacsony kockázatúként határozott meg;

e) az ügyfél átváltást kér, és a kriptoeszközök forrása vagy rendeltetése olyan kriptoeszköz-számlára vagy megosztott főkönyvi címre érkező vagy onnan induló, áruk és szolgáltatások tekintetében teljesített, alacsony összegű kifizetésekhez kapcsolódik, amelyekről nem áll rendelkezésre kedvezőtlen információ;

f) az ügyfél CASP, vagy egy kriptoeszköz-szolgáltató és a kriptoeszköz szolgáltatóktól eltérő olyan kriptoeszköz-szolgáltató között végez átruházást, amely vagy az uniós szabályozás és felügyelet hatálya alá tartozik, vagy amelyre más, az (EU) 2023/1114 rendeletben előírtakkal megegyező szilárdságú szabályozási keret és az AMLD-ben előírtakkal megegyező szilárdságú, a ML/TF elleni szabályozási és felügyeleti keret vonatkozik.

**III. Országkockázati vagy földrajzi kockázati tényezők**

A **kockázatot** a következő tényezők **növelhetik**:

a) Az ügyfél kriptoeszközökre átváltott pénzeszközei stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország érintő személyes vagy üzleti kapcsolatokból származnak.

b) A kedvezményező vagy kedvezményezett kriptoeszköz-számla vagy megosztott főkönyvi cím stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országhozvagy olyan országhoz/régióhoz kapcsolódik, amelyről ismert, hogy terrorista tevékenységekhez finanszírozást vagy támogatást nyújtanak, vagy ahol ismerten terrorista bűncselekményeket elkövető csoportok működnek, illetve olyan országokhoz, amelyek a terrorizmushoz, vagy a terrorizmus vagy a proliferáció finanszírozásához kapcsolódó pénzügyi szankciók, embargók vagy intézkedések hatálya alá tartoznak.

c) Az ügyfél vagy az ügyfél tényleges tulajdonosa egy stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakóhellyel, telepedett le vagy működik, illetve ilyen országot érintő személyes vagy üzleti kapcsolattal rendelkezik.

d) Az üzleti kapcsolat olyan kriptoeszköz szolgáltatón vagy kripto-ATM-en keresztül jön létre, amely stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban található.

e) Az ügyfél – akár közvetlenül, akár harmadik felekkel fennálló kapcsolatokon keresztül – olyan kriptoeszköz-bányászati műveletekben vesz részt, amelyek az Európai Bizottság által stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban, vagy korlátozó intézkedések vagy célzott pénzügyi szankciók hatálya alá tartozó joghatóságban zajlanak.

A **kockázatot csökkentheti,** ha az átruházás olyan kriptoeszköz-számláról vagy megosztott főkönyvi címről, illetve kriptoeszköz-számlára vagy megosztott főkönyvi címre érkezik, amelyet egy kriptoeszköz szolgáltató vagy a MiCA rendelet által szabályozott kriptoeszköz szolgáltatótól eltérő kriptoeszköz-szolgáltató egy alacsony pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatú joghatóságban kezel.

**IV. A forgalmazási csatornákhoz kapcsolódó kockázati tényezők**

A **kockázatot** a következő tényezők **növelhetik**:

a) Az üzleti kapcsolat olyan távoli ügyfélfogadási megoldások alkalmazásával jön létre, amelyek nem felelnek meg az EBH távoli ügyfélfogadásról szóló iránymutatásának.

b) Nincsenek a finanszírozási eszközre vonatkozó korlátozások, például a Pmt. 24/c. §-a hatálya alá tartozó elektronikus pénzeszközök esetében.

c) A kriptoeszköz-szolgáltató és az ügyfél közötti üzleti kapcsolat a fenti 9. iránymutatás 20. bekezdésében meghatározott közvetítő CASP-on keresztül jön létre.

d) Az ügyfél azonosítását és ellenőrzését a Pmt. 24. §-ával összhangban kiszervezési megállapodás alapján egy stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országbanszékhellyel rendelkező kriptoeszköz-szolgáltató végzi.

e) A kriptoeszközök forgalmazására használt új forgalmazási csatornák vagy új technológiák, amelyeket még nem teszteltek teljeskörűen vagy amelyek fokozott pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatot jelentenek.

f) Az üzleti kapcsolat kripto-ATM-eken keresztül jön létre, ami a készpénz használata miatt növeli a kockázatot.

A **kockázatot csökkentheti,** ha a kriptoeszköz-szolgáltató a Pmt. 22. §-ában írtakkal összhangban harmadik fél által alkalmazott ügyfél-átvilágítási intézkedésekre támaszkodik, és ha az adott harmadik fél székhelye az EU-ban található.

**Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás**

Alacsony kockázatú helyzetekben, amelyeket a CASP-nak a 15/2022 (IX.15.) MNB ajánlással és jelen melléklettel összhangban végzett pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatértékelésének eredményeként ilyenként sorolt be, a nemzeti jogszabályok által megengedett mértékben a CASP egyszerűsített ügyfél-átvilágítási intézkedéseket alkalmazhat, amelyek a következőket foglalhatják magukban: a) egy uniós vagy nem uniós államban jogszabályban foglalt engedélyezési és szabályozási rendszer hatálya alá tartozó ügyfelek esetében az ügyfél kilétének az adott rendszer hatálya alá tartozására vonatkozó bizonyítékok alapján, például a szabályozó hatóság nyilvántartásának lekérdezésével történő ellenőrzése;

b) az ügyfél-átvilágítási információk, adatok vagy dokumentumok kizárólag konkrét kiváltó események bekövetkeztekor való naprakésszé tétele, például ha az ügyfél új vagy magasabb kockázatú terméket kér, vagy ha megváltozik az ügyfél magatartása vagy ügyleti profilja, ami arra utal, hogy a kapcsolathoz társuló kockázat már nem alacsony, a nemzeti jogszabályokban meghatározott esetleges frissítési időszakok figyelembevétele mellett;

c) az ügyletmonitoring gyakoriságának csökkentése az ismétlődő ügyleteket tartalmazó termékek esetében.

**Nyilvántartás vezetése**

Amennyiben a megosztott főkönyvben rendelkezésre állnak az ügyfelekre és az ügyletekre vonatkozó információk, a CASP nyilvántartás céljából nem támaszkodhat a megosztott főkönyvre, hanem lépéseket kell tennie nyilvántartási feladatai ellátása érdekében. A CASP olyan eljárásokat vezet be, amelyek lehetővé teszik számára, hogy a megosztott főkönyvi címet egy természetes vagy jogi személy által ellenőrzött titkosító kulcshoz kapcsolják.

**13. melléklet – Szűrési szempontrendszer**

**KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!**

**A CASP az ügyleti megbízások teljesítése és az üzleti kapcsolat létrejötte során legalább az alábbi szempontokat a szűrőrendszere részévé teszi.**

**1. Üzleti kapcsolat létrejöttekor fennálló kockázatok**

1.1. Strómanok alkalmazása: az ügyfél személyes megjelenése alapján látható, hogy kívülálló személy irányításával jár el, például az üzletkötés során csak a személyazonosításkor jelenik meg, vagy helyette más személy nyilatkozik.

1.2. Jogi személyiségű társaság képviseletében hiányos információk: az ügyfél képviseletében eljáró személy nem rendelkezik teljes körű információval a társaságról, esetleg hamis vagy félrevezető adatokat ad a társaság tevékenységéről.

1.3. Hamis adatok szolgáltatása: az ügyfél hamis adatokat vagy téves információkat közöl magáról vagy tevékenységéről.

1.4. Személyazonosítás elutasítása: az ügyfél nem kíván személyazonosítási folyamaton átesni, vagy visszalép az üzleti kapcsolat felvételétől, amikor tájékoztatják a kötelező ügyfél-átvilágítási eljárásokról.

1.5. Ügyfél-átvilágításhoz szükséges adatok hiánya: az ügyfél nem működik együtt, így a kötelezően rögzítendő adatok beszerzése nem lehetséges.

1.6. Tényleges tulajdonos kilétének rejtése: a tényleges tulajdonos kilétét az ügyfél képviselője hamisan tünteti fel, és a nyilatkozatban foglaltakat nem tudja okirati módon igazolni.

1.7. A vagyon forrására vonatkozó kérdések elutasítása: az ügyfél nem kívánja közölni a pénzeszközök, virtuális fizetőeszközök eredetét, vagy nyilvánvalóan hamis információkat ad.

1.8. Stratégiai hiányosságokkal rendelkező harmadik ország állampolgára: az ügyfél vagy annak tényleges tulajdonosa ilyen harmadik országból származik.

1.9. Harmadik országból származó leányvállalat: az ügyfél egy stratégiai hiányosságokkal rendelkező harmadik országban bejegyzett társaság leányvállalata.

1.10. Nagy összegű kezdeti befizetés: az ügyfél jelentős összegű kezdeti befizetést teljesít, amely nem illeszkedik a profiljához.

**2. Üzleti kapcsolat fennállása alatt jelentkező kockázatok**

2.1. Engedményezés harmadik fél részére: a virtuális fizetőeszköz eladása során a beérkező pénzösszeg kedvezményezettje nem az ügyfél, hanem egy kívülálló fél.

2.2. Indokolatlan készpénzes fizetési igény: az ügyfél készpénzben kívánja a vételárat kifizetni anélkül, hogy annak indokát megadná.

2.3. Készpénz forrásának igazolásának elutasítása: az ügyfél nem ad nyilatkozatot a készpénz eredetéről, vagy nem tud megfelelő dokumentációt biztosítani.

2.4. Nem átlátható tulajdonosi háttérrel rendelkező tag belépése: az ügyfél szervezetében olyan új tag jelenik meg, akinek tulajdonosi háttere nem ellenőrizhető.

2.5. Külföldi lakóhelyű tisztségviselők képviselete: az ügyfél szervezet vezető tisztségviselői külföldi lakóhellyel rendelkeznek, és helyettük más személy jár el a Szolgáltatónál.

2.6. Vezető tisztségviselő elérhetetlensége: az ügyfél vezető tisztségviselője nem elérhető a Szolgáltató számára.

2.7. Logikus gazdasági cél hiánya: az ügylet gazdasági célja nem alátámasztott vagy nem logikus.

2.8. Mixer vagy tumbler szolgáltatások igénybevétele: a virtuális fizetőeszköz tranzakció mixer vagy tumbler szolgáltatást vett igénybe, ami az illegális források elfedését segíti.

2.9. Darknet és illegális tevékenységekhez köthető tranzakciók: az ügyfél tranzakciója darknet piacterekhez vagy egyéb illegális tevékenységekhez kapcsolható.

2.10. Proxykon keresztüli domain név regisztráció: a felhasználók domain nevüket proxykon keresztül regisztrálják, hogy elrejtsék a tulajdonosokat.

2.11. Több pénztárca ugyanazon IP-ről: nagyszámú, látszólag független virtuális pénztárcát ugyanazon IP- vagy MAC-címről vezérelnek.

2.12. Virtuális fizetőeszköz váltó automaták használata a magas díjak ellenére: az ügyfél virtuális fizetőeszköz váltó automatákat vagy kioszkokat használ közvetítők (money mule) vagy scam-áldozatok segítségével.

2.13. Csalásokhoz vagy tiltott címekhez köthető címek: az ügyfél ismert csalásokhoz, zsaroláshoz vagy zsarolóvírusokhoz köthető címekkel végez fizetési műveletet.

2.14. Közvetítők (mixer) igénybevételével eredő pénzeszközök: az ügyfél pénzeszközei mixer szolgáltatáson keresztül érkeznek, ami az illegális forrás rejtésére utalhat.

2.15. Fedőcégek használata: olyan fedőcégek megjelenése, amelyek célja a tényleges pénzmozgások elfedése.

2.16. ICO-k átláthatóságának hiánya: az ügyfél olyan ICO-ból származó eszközökkel rendelkezik, ahol a befektetők adatai nem hozzáférhetők.

2.17. Aránytalan vagyon virtuális fizetőeszközökből: az ügyfél vagyonának jelentős része olyan virtuális fizetőeszközöktől származik, amelyek pénzmosás-terrorizmusfinanszírozás elleni intézkedéseket nem alkalmazó szolgáltatóktól erednek.

2.18. Több nagy értékű tranzakció rövid időn belül: nagy értékű tranzakciók sorozata, amelyek időben lépcsőzetesen ismétlődnek.

2.19. Bonyolult ügyletek magas kockázatú országokba: az ügyfél bonyolult ügyletet bonyolít egy olyan személy vagy szervezet felé, amelynek szokásos tartózkodási helye proliferációs aggályokat felvető országban található.

**3. Üzleti kapcsolat megszűnésekor felmerülő kockázatok**

3.1. Jogszabálysértéshez nyújtott segítség kérése: az ügyfél olyan kérésre ad megbízást, amely jogszabálysértést valósítana meg.

3.2. Ügyfél-átvilágítási adatok hiánya miatt megszüntetett kapcsolat: az üzleti kapcsolat azért került megszüntetésre, mert az ügyfél nem működött közre az átvilágítási folyamat során.

1. Első kiadás: 2025.01.01. Jelen segédletet valamennyi kriptoeszköz-szolgáltató a kriptoeszközök piacairól, valamint az 1093/2010/EU és az 1095/2010/EU rendelet, továbbá a 2013/36/EU és az (EU) 2019/1937 irányelv módosításáról szóló (EU) 2023/1114 Európai Parlamenti és a Tanácsi rendeletben foglaltaknak megfelelő működési engedélyezési eljárás lefolytatása érdekében köteles a saját működéséhez igazítva elkészíteni. [↑](#footnote-ref-2)
2. 2025. III. 1-jétől alkalmazandó [↑](#footnote-ref-3)
3. 2025. július 1-jétől alkalmazandó [↑](#footnote-ref-4)
4. https://www.mnb.hu/letoltes/14-2020-penzeszkoz-ajanlas.pdf [↑](#footnote-ref-5)
5. 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, ajándékozásról),

   • a 3 évnél nem régebbi fizetésiszámla-kivonat (bankszámlakivonat) és készpénzkifizetési bizonylat (ha az ügyfél fizetésiszámla-kivonatot - bankszámlakivonatot - nem tud bemutatni, mert nem áll rendelkezésére, akkor a készpénzfelvételi bizonylat);

   • szerencsejáték szervezésével foglalkozó cég 1 évnél nem régebbi igazolása nyereményről;

   • a munkáltató 6 hónapnál nem régebbi igazolása a munkabérről, osztalékról, jutalomról;

   • az Európai Unió területére történő belépéskor kitöltendő, 6 hónapnál nem régebbi „Készpénzbejelentő nyilatkozat”/„Cash declaration form” (amelyen a személyi adatok, a készpénz tulajdonosának adatai, a készpénzre, a készpénz származására és tervezett felhasználására vonatkozó, valamint a szállítással kapcsolatos adatok vannak feltüntetve). [↑](#footnote-ref-6)
6. 2025. március 1-étől alkalmazandó. [↑](#footnote-ref-7)
7. 2025. március 1-jétől alkalmazandó. [↑](#footnote-ref-8)
8. 2025. március 1-jétől alkalmazandó. [↑](#footnote-ref-9)
9. <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-elkeszitesehez [↑](#footnote-ref-10)
10. 2025. július 1-jétől alkalmazandó. [↑](#footnote-ref-11)
11. 2025. március 1-jétől alkalmazandó. [↑](#footnote-ref-12)
12. 2025. július 1-jétől alkalmazandó [↑](#footnote-ref-13)
13. Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2023/1114 rendelete a kriptoeszközök piacairól, valamint az 1093/2010/EU és az 1095/2010/EU rendelet, továbbá a 2013/36/EU és az (EU) 2019/1937 irányelv módosításáról. [↑](#footnote-ref-14)
14. Iránymutatás az (EU) 2023/1113 rendelet értelmében a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási célból történő pénzeszközökkel való visszaélés és egyes kriptoeszköz-átruházások megelőzéséről, [... kérjük, az elfogadást követően illesszék be a jelenleg konzultáció alatt álló iránymutatások számát (EBA/CP/2023/35) (a továbbiakban: Az utazási szabályokra vonatkozó iránymutatások) [↑](#footnote-ref-15)