**A<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**

**Tartalomjegyzék**

[I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA 4](#_Toc185066108)

[II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA 4](#_Toc185066109)

[III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK 4](#_Toc185066110)

[IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK 6](#_Toc185066111)

[V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA 13](#_Toc185066112)

[**V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség** 13](#_Toc185066113)

[**V.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések az üzleti kapcsolat létesítése esetén** 14](#_Toc185066114)

[**V.2.1 Általános szabályok** 14](#_Toc185066115)

[**Ügyfél-átvilágítási intézkedések** 14](#_Toc185066116)

[**Az ügyfél-átvilágítási intézkedések módja** 15](#_Toc185066117)

[**V.2.2. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése** 17](#_Toc185066118)

[V.2.3. Benyújtandó dokumentumok 18](#_Toc185066119)

[V.2.4. A tényleges tulajdonosok azonosítása 20](#_Toc185066120)

[V.2.5. Az üzleti kapcsolat célja és jellege 22](#_Toc185066121)

[V.2.6. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek 24](#_Toc185066122)

[V.2.7. Monitoring, megerősített eljárás 25](#_Toc185066123)

[V.2.8. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei 27](#_Toc185066124)

[V.2.9. Négymillió-ötszázezer forintot elérő összegű ügylet teljesítésének megtagadása 27](#_Toc185066125)

[V.3. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések az ügyleti megbízás teljesítése esetén 27](#_Toc185066126)

[V.4. Kiemelt közszereplő státusz megállapítása 30](#_Toc185066127)

[**V.5. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás** 31](#_Toc185066128)

[V.5.1. Általános kötelezettségek 31](#_Toc185066129)

[V.5.2. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítási intézkedések 32](#_Toc185066130)

[V.5.3. Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítási intézkedések időbelisége 33](#_Toc185066131)

[**V.6. Fokozott ügyfél-átvilágítás** 34](#_Toc185066132)

[V.6.1 Fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések 35](#_Toc185066133)

[V.6.2. Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok 35](#_Toc185066134)

[V.6.3. Személyesen meg nem jelenő ügyfél 36](#_Toc185066135)

[V.6.4. Minden egyéb esetben 37](#_Toc185066136)

[V.7. Speciális ügyfél-átvilágítás 37](#_Toc185066137)

[V.7.1. Külföldi székhelyű szolgáltatóval történő levelező kapcsolat 37](#_Toc185066138)

[V.7.2. Elektronikus pénz kibocsátása 38](#_Toc185066139)

[V.7.3. Összetett üzleti kapcsolatok 39](#_Toc185066140)

[**V.8. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás** 39](#_Toc185066141)

[**V.9. A pénzátutalásokat kísérő adatok** 39](#_Toc185066142)

[**V.10. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata** 39](#_Toc185066143)

[V.10.1 A közvetett elektronikus ügyfél-átvilágításra vonatkozó szabályok: 40](#_Toc185066144)

[V.10.2 A közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágításra vonatkozó szabályok: 42](#_Toc185066145)

[**V.11. Belső kockázatértékelés** 43](#_Toc185066146)

[V.11.1. Általános elvárások a belső kockázatértékeléshez: az üzleti tevékenysége egészére kiterjedő és az egyedi kockázatértékelés 43](#_Toc185066147)

[V. 12. Kiszervezés 48](#_Toc185066148)

[VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG 48](#_Toc185066149)

[**VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok** 48](#_Toc185066150)

[VI.1.1. Ügylet felfüggesztése 49](#_Toc185066151)

[VI.1.2. Mentesség, a bejelentő személy, a központi kapcsolattartó pont védelme 49](#_Toc185066152)

[**VI.2. A felfedés tilalma** 49](#_Toc185066153)

[VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER 50](#_Toc185066154)

[VII.1. További, 2025. március 1-től alkalmazandó elvárások 51](#_Toc185066155)

[**VII.1. Visszaélés-bejelentő rendszer** 53](#_Toc185066156)

[VIII. KIJELÖLT SZEMÉLY 53](#_Toc185066157)

[IX. AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELT PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK ELRENDELÉSÉNEK CÉLJA 53](#_Toc185066158)

[X. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA 53](#_Toc185066159)

[**X.1. Szűrő-monitoring rendszer** 54](#_Toc185066160)

[**X.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján** 54](#_Toc185066161)

[**X.3. A vagyon befagyasztása** 54](#_Toc185066162)

[**X.4. A pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedések végrehajtása** 55](#_Toc185066163)

[XI. KIJELÖLT SZEMÉLY 56](#_Toc185066164)

[XII. KIJELÖLT FELELŐS VEZETŐ ÉS MEGFELELÉSI VEZETŐ 56](#_Toc185066165)

[XIII. Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintéző jogai és kötelezettségei 57](#_Toc185066166)

[XIV. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS 57](#_Toc185066167)

[XV. EGYEDI ELVÁRÁSOK az elektronikuspénz-kibocsátók és a pénzforgalmi szolgáltatók, valamint a kriptoeszköz-SZOLGÁLTATÓ központi kapcsolattartó pontjainak kijelölésével KAPCSOLATOSAN 59](#_Toc185066168)

[XVI. KÉPZÉSI PROGRAM 59](#_Toc185066169)

[XVII. KÜLSŐ ELLENŐRZÉSI FUNKCIÓ 60](#_Toc185066170)

[XVIII. SZOLGÁLTATÓ AFAD-TÖRVÉNY SZERINTI TOVÁBBI KÖTELEZETTSÉGEI 62](#_Toc185066171)

[[…]. melléklet - AZONOSÍTÁSI ADATLAP 63](#_Toc185066172)

[[…]. melléklet -ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA 64](#_Toc185066173)

[[…]. melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA 66](#_Toc185066174)

[[…]. melléklet - TÉNYLEGES TULAJDONOSOK KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZATA 68](#_Toc185066175)

[[…]. melléklet - KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZAT 69](#_Toc185066176)

[[…]. melléklet - ÜGYFÉL NYILATKOZAT A VAGYON FORRÁSÁRÓL 70](#_Toc185066177)

[[…]. melléklet - ÜGYFÉL NYILATKOZAT A VAGYON FORRÁSÁRÓL 71](#_Toc185066178)

[[…]. melléklet - Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról 72](#_Toc185066179)

[[…]/1. melléklet – Az FIU elérhetőségei: 73](#_Toc185066180)

[[…]/2. melléklet – A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei 73](#_Toc185066181)

[[…]/3. melléklet - A kijelölt személy neve, beosztása és elérhetőségei [A név, telefon és email cím kötelező, minden egyéb opcionális]: 73](#_Toc185066182)

[[…]. melléklet - Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alapján 74](#_Toc185066183)

[[…]. melléklet – Tipológia a szokatlan ügyletek felismeréséhez 75](#_Toc185066184)

[2. Szokatlan készpénzügyletek 76](#_Toc185066185)

[3. Szokatlanság ATM használattal összefüggésben 76](#_Toc185066186)

[4. Szokatlan ügyletek fizetési számlákkal összefüggésben 77](#_Toc185066187)

[5. Gazdasági társaságok szokatlan ügyletei 78](#_Toc185066188)

[6. Befektetéssel kapcsolatos szokatlan ügyletek 79](#_Toc185066189)

[7. Szokatlan hitelügyletek 80](#_Toc185066190)

[8. Szokatlan ügyletek hitelkártyákkal összefüggésben 80](#_Toc185066191)

[9. Szokatlan ügyletek nemzetközi tevékenységgel összefüggésben 81](#_Toc185066192)

[10. Az együttműködés hiányából, elégtelenségéből eredő szokatlanság 81](#_Toc185066193)

[11. Szokatlan ügyletek életbiztosítással összefüggésben 81](#_Toc185066194)

[12. Szokatlanság pénzváltási tevékenységgel összefüggésben 82](#_Toc185066195)

[13. Szokatlanság széfszolgáltatás igénybevételével összefüggésben 82](#_Toc185066196)

[14. Szokatlanság zálogtevékenységgel összefüggésben 83](#_Toc185066197)

[15. „Hiányzó kereskedő” típusú ÁFA csalás gyanújának lehetséges indikátorai 83](#_Toc185066198)

[15.1. Ügyféllel kapcsolatban 83](#_Toc185066199)

[15.2. Ügylettel kapcsolatban 84](#_Toc185066200)

[[…]. melléklet – Felelős vezető 86](#_Toc185066201)

#

# I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA

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

# II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA

A Szabályzat személyi hatálya kiterjed a **<Rövidített név>** valamennyi szervezeti egységére és alkalmazottjára.

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

# III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK

Kapcsolódó jogszabályok:

* Pmt.,
* Kit.,
* a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.),[[2]](#footnote-3)
* a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.)[[3]](#footnote-4),
* 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[[4]](#footnote-5),
* a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény (a továbbiakban: Afad-törvény),
* a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.),
* a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet (a továbbiakban: NGM rendelet),
* a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt 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 Magyar Nemzeti Bank által felügyelt szolgáltatók által alkalmazott auditált elektronikus hírközlő eszköz és működtetésének, belső szabályozása minimumkövetelményeinek, auditálása módjának, valamint az ilyen eszköz útján végzett elektronikus ügyfél-átvilágítás végrehajtásának részletszabályairól szóló 29/2024. (VI. 24.) MNB rendelet (a továbbiakban: 29/2024. (VI. 24.) MNB rendelet,
* az egyes MNB rendeletek szerinti kötelezettségeknek való megfelelés eltérő szabályairól szóló 47/2018. (XII. 17.) MNB rendelet,
* a pénzátutalásokat és egyes kriptoeszköz-átruházásokat kísérő adatokról és az (EU) 2015/849 irányelv módosításáról szóló, 2023. május 31-i (EU) 2023/1113 európai parlamenti és tanácsi rendelet,
* A Bizottság (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. július 14.) az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok megállapítása tekintetében történő kiegészítéséről,
* A Bizottság (EU) 2018/1108 felhatalmazáson alapuló rendelete az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az elektronikuspénz-kibocsátók és a pénzforgalmi szolgáltatók központi kapcsolattartó pontjainak kijelölésével kapcsolatos kritériumokra vonatkozó szabályozástechnikai standardokkal és a központi kapcsolattartó pontok feladataira vonatkozó szabályokkal történő kiegészítéséről (a továbbiakban: a Bizottság (EU) 2018/1108 felhatalmazáson alapuló rendelete)
* **<az adott szolgáltatóra vonatkozó ágazati törvény elnevezése és száma>**.

Kapcsolódó MNB ajánlások:

* a hitelintézet által közvetlenül, valamint a kiemelt közvetítő útján végzett pénzváltási tevékenységről szóló 8/2019. (IV. 1.) számú MNB ajánlás
* a hiányzó adatokkal rendelkező pénzátutalások pénzforgalmi szolgáltató általi kezelésére szolgáló eljárásokról szóló 1/2020. (III. 4.) számú MNB ajánlás (a továbbiakban: 1/2020. (III.4.) 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. (XII.17.) MNB ajánlás)
* a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról szóló 12/2022. (VIII.11.) számú MNB ajánlás
* a pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatok értékeléséről és a kapcsolódó intézkedések meghatározásáról szóló 15/2022. (IX.15.) számú MNB ajánlás (a továbbiakban: 15/2022. (IX.15.) MNB ajánlás)
* a pénzforgalmi szolgáltatásokon keresztül megfigyelhető visszaélések megelőzéséről, észleléséről, megakadályozásáról és kezeléséről szóló 5/2023. (VI.23.) számú MNB ajánlás (a továbbiakban: 5/2023. (VI.23.) MNB ajánlás)
* 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 **[a lenti fogalmak közül csak a Szolgáltatóra vonatkozókat kell betenni]**:

1. **adatszolgáltató ügyfél**: az Afad-törvény hatálya alá tartozó, az Afad-törvény 1. § (1)-(2) bekezdésében meghatározott adatszolgáltató;
2. **alkalmazott**: e Szabályzat alkalmazásában a Szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja;
3. **anyavállalat**: minden olyan vállalkozás, amely egy másik vállalkozás működésére ellenőrző befolyást gyakorol;

4. **atipikus pénzügyi jellegű korlátozó intézkedés**:

* + 1. a belarusz helyzetre és Belarusznak az Ukrajna elleni orosz agresszióban való részvételére tekintettel hozott korlátozó intézkedésekről szóló, 2006. május 18-i 765/2006/EK tanácsi rendelet 1j–1l. és 1u–1zb. cikkében és
		2. az ukrajnai helyzetet destabilizáló orosz intézkedések miatt hozott korlátozó intézkedésekről szóló, 2014. július 31-i 833/2014/EU tanácsi rendelet 5–5i és 5l–5n. cikkében meghatározott intézkedés.
1. **auditált elektronikus hírközlő eszköz**: az ügyfél távoli, elektronikus adatátviteli csatornán történő átvilágítására, az ügyfél nyilatkozatainak megtételére, az ügyfél által tett nyilatkozat értelmezésére, biztonságos tárolására, a tárolt adatok visszakeresésére és ellenőrzésére alkalmas auditált elektronikus rendszer;
2. **az Európai Unió területén kívüli térséghez kapcsolódó átutalás**: a kedvezményezett fizetési számlájának egy fizetési művelet vagy sorozatos fizetési művelet útján történő jóváírására irányuló pénzforgalmi szolgáltatás, amelyet a fizető fél által adott megbízás alapján a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlájáról indítanak, − függetlenül attól, hogy a kedvezményezett és a fizető fél azonos személy-e, valamint függetlenül attól is, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója és a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója azonos-e, amennyiben
3. a kedvezményezett vagy a fizető fél lakóhelye vagy székhelye, vagy
4. bármelyik pénzforgalmi szolgáltató székhelye az Európai Unió területén kívül található;
5. **azonosítás**:az ügyfél, annak a szolgáltatónál eljáró meghatalmazottja, 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. **áru**: a fogyasztóvédelemről szóló 1997. évi CLV. törvény 2. § 2. pontjában meghatározott fogalom;
8. **csatorna**: elektronikus technikai eszköz – különösen mobiltelefon, számítógép, táblagép – vagy közvetítő, amelynek igénybevételével az ügyintézés nem abban a helyiségben történik, ahol a szolgáltató a tevékenységét állandó jelleggel folytatja;
9. **csoport**: olyan vállalkozások összessége, amelyet egy anyavállalat, annak leányvállalatai, fióktelepei és mindazon vállalkozások alkotnak, amelyekben az anyavállalat vagy leányvállalata ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonnyal rendelkezik;
10. **elektronikus pénz**: a Hpt.-ben meghatározott elektronikus pénz;
11. **elektronikuspénz-kibocsátó intézmény**:az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvényben (a továbbiakban: Fsztv.) meghatározott elektronikuspénz-kibocsátó intézmény;
12. **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;
13. **ellenőrző befolyás**: a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Számv. tv.) szerinti anyavállalat fogalmánál használt meghatározó befolyás vagy egy személy és egy vállalkozás között fennálló olyan kapcsolat, amelynek alapján

a) a befolyással rendelkező személy dönthet a vállalkozás nyereségének felosztásáról, nyereségének vagy veszteségének más vállalkozáshoz való átcsoportosításáról, stratégiájáról, üzletpolitikájáról vagy értékesítési politikájáról,

b) lehetővé válik - függetlenül attól, hogy a megállapodást alapszabályban (alapító okiratban) vagy más írásos szerződésben rögzítették - a vállalkozás irányításának más vállalkozás irányításával való összehangolása valamely közös cél érdekében,

c) a közös irányítás a vállalkozások ügyvezetésének, felügyelőbizottságának részben (de a döntésekhez szükséges többséget kitevő) vagy teljesen azonos összetételén keresztül valósul meg, vagy

d) a befolyással rendelkező személy tőkekapcsolat nélkül gyakorol jelentős befolyást egy másik vállalkozás működésére;

1. **életbiztosítási ágba tartozó tevékenység**: a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.) 2. melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó tevékenység;
2. **eredendő kockázat:** a kockázatcsökkentés előtt fennálló kockázatszint[[5]](#footnote-6);
3. **erős ügyfél-hitelesítés**: hitelesítés legalább két olyan

a) ismeret, azaz csak az ügyfél által ismert információ,

b) birtok azaz csak az ügyfél által birtokolt dolog, és

c) biológiai tulajdonság, azaz az ügyfél jellemzője

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

1. **Európai Unió**:az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség;
2. **Európai Unió tagállama**: az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam;
3. **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;
4. **fiktív bank**: olyan hitelintézet, pénzügyi szolgáltató vagy hitelintézet, pénzügyi szolgáltató által folytatott tevékenységgel megegyező tevékenységet végző szervezet, amelynek nincs főirodája a székhelye szerinti államban, továbbá nem része egy szabályozott pénzügyi csoportnak;
5. **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;
6. **forgatható utalvány**: a Hpt.-ben meghatározott forgatható utalvány;
7. **főiroda**: az a hely, ahol a szolgáltató a főtevékenységet ténylegesen végzi és ahol a központi döntéshozatal történik;
8. **harmadik ország**: az Európai Unión kívüli állam;
9. **hiteles fordítás**:az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda által készített fordítás;
10. **hitelintézet**: a Hpt.-ben meghatározott hitelintézet, ide nem értve az MNB-t;
11. **hivatalos fordítás**: lektorált, lepecsételt, összefűzött és hivatalos záradékkal ellátott fordítás, amin hivatalos záradék tanúsítja, hogy az elkészült fordítás a fordítóirodához eljuttatott anyag szövegével megegyezik;
12. **jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet**: nem jogi személy és nem természetes személy jogalany;
13. **készpénzes ügylet:** az ügyfél részére történő készpénzkifizetés és az ügyfél általi készpénzbefizetés pénznemtől függetlenül;
14. **kijelölt felelős vezető**: az irányítási funkciót betöltő testület azon tagja, illetve irányítási funkciót betöltő testület hiányában a szolgáltató azon felsővezetője, aki a szolgáltató Pmt. szerinti belső szabályzatában került kijelölésre, és aki a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos követelmények és elvárások szolgáltató általi végrehajtásáért felel;
15. **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; **[A Szolgáltató kockázatérzékenységi megközelítés alapján az egy éves időtartamnál hosszabb időtartamot is meghatározhat.] fontos közfeladatot ellátó személy**:
16. az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
17. az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
18. a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
19. 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,
20. a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
21. 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,
22. 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,
23. nemzetközi szervezet vezetője, vezetőhelyettese, vezető testületének tagja vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy;

**fontos közhivatalok jegyzéke nemzeti szinten, a nemzetközi szervezetek szintjén és az európai uniós intézmények és szervek szintjén:** https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/PDF/?uri=OJ:C\_202300724

1. **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;
2. **kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy**:
3. 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,
4. bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre;
5. **kockázatérzékenységi megközelítés**: az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a belső szabályzatban a belső kockázatértékelés alapján rögzített, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására irányuló eljárás;
6. **kockázati profil***:* a beazonosított pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok csökkentését követően megmaradó kockázat általános jellege, beleértve a kockázat típusát és szintjét is;
7. **kockázati szint**: tartós üzleti kapcsolatok vonatkozásában az a besorolás, amely meghatározza, hogy az ügyfél vonatkozásában milyen terjedelmű ügyfél-átvilágítási intézkedéseket szükséges elvégezni;
8. **kockázati tényezők**:olyan változók, amelyek önmagukban vagy egymással ötvözve növelhetik vagy csökkenthetik valamely üzleti kapcsolatvagy ügyleti megbízás okozta ML/TF kockázatot;
9. **központi bankszámla- és széfnyilvántartás**:a fizetésiszámla- és a széfszolgáltatási szerződések adataira vonatkozó nyilvántartás (Afad tv. 18. §-a és 19. §-a);
10. **központi kapcsolattartó pont**: Magyarországon telephellyel, de más tagállamban székhellyel rendelkező elektronikuspénz-kibocsátó és pénzforgalmi szolgáltató, valamint kriptoeszköz-szolgáltató által kijelölt természetes személy, amely kapcsolatot tart a telephelyekkel és az MNB-vel és amely biztosítja, hogy a szolgáltató Magyarországon működő, fióktelepnek nem minősülő telephelyei végrehajtják az e törvényben vagy a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési tárgyú közvetlenül alkalmazandó európai uniós jogi aktusban meghatározott kötelezettségeket;
11. **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 2023. május 31-i (EU) 2023/1114 európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: MiCA rendelet) 3. cikk (1) bekezdés 15. pontjában meghatározott kriptoeszköz-szolgáltató, amennyiben a MiCA rendelet 3. cikk (1) bekezdés 16. pontjában meghatározott egy vagy több kriptoeszköz-szolgáltatást nyújt, kivéve a MiCA rendelet 3. cikk (1) bekezdés 16. pont h) alpontja szerinti kriptoeszközökkel kapcsolatos tanácsadást
12. **külső ellenőrzési funkció**: a belső eljárásrendnek a szolgáltatótól független fél által elvégzett vizsgálata annak megállapítására, hogy a belső eljárásrend alapján a szolgáltató képes a Pmt.-ben valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettségek teljesítésére;
13. **küszöbérték**: az üzleti kapcsolat során teljesített ügyletek révén elérhető olyan kumulált összeghatár, amelyet a szolgáltató kockázatérzékenységi alapon határoz meg;
14. **leányvállalat**: minden olyan vállalkozás, amelynek működésére egy másik vállalkozás ellenőrző befolyást gyakorol, azzal, hogy a leányvállalat valamennyi leányvállalatát az anyavállalat leányvállalatának kell tekinteni;
15. **levelező kapcsolat**:

a) egyes pénzügyi vagy befektetési szolgáltatások hitelintézet részére más hitelintézet általi biztosítása, ideértve különösen a fizetési számla vezetését, a készpénzellátást, a nemzetközi pénzátutalást, a csekkelszámolást és a devizaügyleteket,

b) kapcsolat kettő vagy több hasonló szolgáltatást nyújtó hitelintézet vagy pénzügyi szolgáltató között, ideértve különösen az értékpapírügyletek és a fizetési műveletek elszámolását, valamint a kriptoeszköz-szolgáltatás nyújtását;

1. **megerősített eljárás**: az ügyfélben, az áruban, az ügyletben, az alkalmazott eszközben vagy a földrajzi kitettségben rejlő kockázat kezelésére szolgáló kockázat alapú intézkedések együttesét magába foglaló fokozott monitoring;
2. **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;
3. **MNB**: a Pmt. 5.§. a) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv, és a bizalmi vagyonkezelőkről és tevékenységük szabályairól szóló 2014. évi XV. törvény szerinti hivatal;
4. **monitoring**: az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfél folyamatos figyelemmel kísérése;
5. **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;
6. **nyilvántartó szerv**: a Nemzeti Adó- és Vámhivatal;
7. **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;

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

1. **pénzátutalás**: a pénzátutalásokat kísérő adatokról szóló 2015/847 rendelet 9. cikkében meghatározott pénzátutalás;
2. **pénzforgalmi intézmény**: az Fsztv.-ben meghatározott pénzforgalmi intézmény, valamint a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény;
3. **pénzmosás**: a Btk. 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
4. **pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázat**: a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása felmerülésének valószínűsége és hatása;
5. **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;
6. **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;
7. **pénzügyi szolgáltató**:

a) a pénzügyi vállalkozás,

b) a pénzfeldolgozási tevékenységet végző, pénzügyi vállalkozásnak nem minősülő szervezet pénzfeldolgozási tevékenysége tekintetében,

c) a pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,

d) az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az elektronikus pénz kibocsátása, valamint a pénzforgalmi szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,

e) az utalványkibocsátó,

f) a pénzváltó iroda,

g) a biztosító, amennyiben életbiztosítási ágba tartozó tevékenység végzésére engedéllyel rendelkezik, e tevékenysége tekintetében,

h) az életbiztosítási ágba tartozó szerződésekkel kapcsolatos tevékenysége során a Bit.-ben meg-határozott többes ügynök és alkusz,

i) a Hpt.-ben meghatározott többes kiemelt közvetítő és alkusz,

j) a befektetési vállalkozás,

k) az árutőzsdei szolgáltató az árutőzsdei szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,

l) a befektetési alapkezelő befektetési jegy forgalmazási tevékenysége tekintetében, illetve a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben (a továbbiakban: Bszt.) meghatározott tevékenysége tekintetében;

m) piacműködtető, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben (a továbbiakban: Tpt.), illetve a Bszt.-ben meghatározott tevékenysége tekintetében;

n) a pénzforgalmi közvetítő a pénzforgalmi szolgáltatásnyújtás közvetítése vonatkozásában;

o) kriptoeszköz-szolgáltató;

1. **pénzeszköz forrásának igazolása**:az ügyletben szereplő pénzeszköz és virtuális fizetőeszköz 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;
2. **pénzügyi vállalkozás**: a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi vállalkozás;
3. **pénzváltó iroda**: hitelintézettel kötött megbízási szerződés alapján pénzváltási tevékenységet folytató kiemelt közvetítő;
4. **proliferáció-finanszírozás**: uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatában rögzített tömegpusztító fegyverek elterjedésének pénzügyi támogatása;
5. **proliferáció finanszírozása:** nukleáris, vegyi vagy biológiai fegyverek, továbbá az előállításukhoz és célba juttatásukhoz szükséges eszközök és termékek – ideértve a kettős felhasználású termékeket is –, szolgáltatások, technológiák gyártására, beszerzésére, birtoklására, fejlesztésére, kivitelére, átrakodására, közvetítésére, szállítására, átadására, készletezésére felhasznált pénzeszközök vagy szolgáltatások nyújtása, függetlenül attól, hogy azt a proliferáció elkövetőjének, vagy e személyekre tekintettel más személynek nyújtják-e[[6]](#footnote-7);
6. **számlavezető**: a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény szerinti fizetési számlát vezető szolgáltató;
7. **széfszolgáltató:** a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény szerint meghatározott széfszolgáltatást nyújtó szolgáltató;
8. **stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország**: az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok megállapítása tekintetében történő kiegészítéséről szóló, a Bizottság 2016. július 14-i (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott országok;
9. **székhelyszolgáltató**: az adózás rendjéről szóló törvényben meghatározott székhelyszolgáltató;
10. **személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány**: személyazonosító igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély;
11. **személyazonosság igazoló ellenőrzése**: az ügyfél, a szolgáltatónál eljáró meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosultja, továbbá a képviselője személyazonosságának, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának ellenőrzése;
12. **szokatlan ügylet**: olyan ügylet,
13. amely nincs összhangban az áruval kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal,
14. amelynek nincs világosan érthető gazdasági célja vagy jogi alapja,
15. amely esetében az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozik az ügyletek gyakorisága, illetve nagysága,
16. szokatlan ügyletek továbbá a 14/2020. (XII.17.) MNB ajánlás mellékletében meghatározott ügyletek, egyéb szokatlanság, amely az alábbi linken érhető el: https://www.mnb.hu/letoltes/14-2020-penzeszkoz-ajanlas.pdf
17. **<Rövidített név> vezetője**: az a természetes személy, aki a **<Rövidített név>** képviseletére, nevében döntési jogkör gyakorlására vagy az ezen szolgáltatón belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult;
18. **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;
19. **tartós üzleti egység**:
20. a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény szerinti telephely, továbbá minden egyéb olyan tartós, önállósult üzleti (üzemi) letelepedéssel járó hely, amely a szolgáltató székhelyétől eltérő helyen található,
21. b) a külföldi székhelyű szolgáltató, ha az a határon átnyúló szolgáltatását egy jogilag különálló szervezet, közvetítő igénybevételével nyújtja;
22. **terrorizmus finanszírozása**: a Btk. 318. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
23. **ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás**:
	* 1. azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy éven belül ugyanazon ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást,
		2. a pénzváltó iroda, valamint a virtuális és törvényes fizetőeszközök, illetve virtuális fizetőeszközök közötti átváltási szolgáltatásokat nyújtó szolgáltató esetében azon százezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy héten belül ugyanazon ügyfél megbízást ad,
24. **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,
		7. aki tagja az alapítvány kezelő szervének (kuratórium az alapítvány ügyvezető szerve), vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, 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

ga) az a természetes személy, aki egyedül vagy a Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti közeli hozzátartozójával együttesen a befektetési alapban kibocsátott befektetési jegyek legalább 25%-át tulajdonolja,

gb) olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén, amely a befektetési alapban kibocsátott befektetési jegyek legalább 25%-át tulajdonolja, e befektető a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,

gc) az a természetes személy, aki az általa birtokolt befektetési jegyek alapján jogosult a zártkörű befektetési alap kezelési szabályzatának meghatározott feltételeinek módosításának jóváhagyására vagy az alapkezelés átruházásának jóváhagyására; ilyen jogosultsággal rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet befektető esetén e befektető a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, valamint

gd) az a természetes személy, aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a zártkörű befektetési alap felett;

1. **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;
2. **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;
3. **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;
4. **utalványkibocsátó:** forgatható utalvány kibocsátására irányuló tevékenységre engedéllyel rendelkező szolgáltató;
5. **útmutató:** a 30/2024. (VI. 24.) és a 29/2024. (VI. 24.) MNB rendelet;
6. **ügyfél:** aki a szolgáltatóval üzleti kapcsolatot létesít vagy a szolgáltató részére ügyleti megbízást ad,

**továbbá:**

a.) a kollektív befektetési értékpapír forgalomba hozatala és forgalmazása esetében: olyan természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely saját nevében, é nem más, mögöttes befektetők nevében, közvetlenül vásárol kollektív befektetési értékpapírt, vagy

b) olyan gazdasági társaság vagy egyéb gazdálkodó szervezet, amely gazdasági tevékenységének részeként saját nevében közvetlenül kollektív befektetési értékpapírt vásárol, és a befektetés felett ellenőrzést gyakorol egy vagy több olyan harmadik fél javára, akik nem ellenőrzik a befektetést vagy a befektetési döntéseket,

c) fizetés-kezdeményezési szolgáltató esetében: az a természetes személy vagy jogi személy, aki vagy amely fizetési számlával rendelkezik, és e számláról fizetési megbízást kezdeményez. Ha a fizetés-kezdeményezési szolgáltató nem a fizető féllel, hanem a kedvezményezettel áll üzleti kapcsolatban fizetés-kezdeményezési szolgáltatás nyújtása céljából, és a fizető fél az adott fizetés-kezdeményezési szolgáltatót veszi igénybe abból a célból, hogy egyetlen vagy egyszeri fizetési műveletet kezdeményezzen az adott kedvezményezett részére, akkor a fizetés-kezdeményezési szolgáltató ügyfele nem a fizető fél, hanem a kedvezményezett,

d) számlainformációs szolgáltatást nyújtó szolgáltató esetében: az a természetes személy vagy jogi személy, aki vagy amely szerződést kötött a számlainformációs szolgáltatást nyújtó szolgáltatóval és a fizetési számlával rendelkezik;

1. **ügyfél-átvilágítási intézkedések**: üzleti kapcsolat létesítésekor az ügyfél azonosítása, az ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának ellenőrzése, az üzleti kapcsolat céljának és jellegének megismerése, folyamatos figyelemmel kísérése, valamint az ügyleti megbízás esetében az ügyfél azonosítása, az ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának ellenőrzése, az ügyleti megbízás tárgyának, összegének és a teljesítése körülményeinek rögzítése, valamint az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelek részére teljesített ügyleti megbízások folyamatos figyelemmel kísérése;
2. **ügylet**:
	* 1. az üzleti kapcsolat során a szolgáltató szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet, vagy
		2. az ügyleti megbízás.
3. **ügyleti megbízás**: olyan ügylet, amely az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató Pmt. hatálya vonatkozó pontjában megjelölt szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó eseti jogviszony;
4. **üzleti kapcsolat**: a **<szolgáltató tevékenysége>** körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó, szerződéssel létrejött tartós jogviszony;
5. **vagyon forrásának igazolása**: az ügyfél hárommillió forintot meghaladó értékű vagyoni eszközeinek - beleértve a materiális vagy immateriális javakat - forrását bemutató ügyfél-nyilatkozat;
6. **vezető testület**: valamely szolgáltató irányítási funkciót betöltő testülete, illetve a felvigyázási funkciót betöltő testülete;
7. **virtuális fizetőeszköz**: digitális értékmegjelenítés, amelyet nem központi bank vagy közigazgatási szerv bocsát ki, illetve garantál; nem rendelkezik törvényes fizetőeszköz jogi státuszával; elektronikusan tárolható, csereértékként elfogadott, így különösen elektronikusan átadható, illetve elektronikus kereskedésre alkalmas.

**1. RÉSZ: PMT SZERINTI RENDELKEZÉSEK**

# V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

## V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség

A **<Rövidített név>** köteles ügyfeleit átvilágítani:

1. az üzleti kapcsolat létesítésekor;
2. a négymillió-ötszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor;
3. háromszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzátutalásnak minősülő ügyleti megbízás teljesítésekor **[amennyiben a Szolgáltató nem végez pénzátutalási tevékenységet, úgy ez a pont törlendő]**;
4. háromszázezer forintot elérő, illetve azt meghaladó összegű pénzváltás, illetve virtuális fizetőeszköz átváltás esetén **[amennyiben a Szolgáltató nem végez pénzátutalási tevékenységet, úgy ez a pont törlendő]**;
5. pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha a fenti pontokban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
6. ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel. Ide értendő az az eset is, amikor az ügyfél valamely adata (pl. neve, lakcíme, lakóhelye, székhelye stb.) vagy a nem természetes személy ügyfél tulajdonosi szerkezete változik. Amennyiben a nem természetes személy ügyfél ügyvezetésében, képviselőiben változás következik be, ellenőrizni kell, hogy az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokban, vagy a tényleges tulajdonos kiléténekalapjául szolgáló körülményekben nem történt-e változás,
7. 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, pénzváltás, valamint a virtuális és törvényes fizetőeszközök, illetve virtuális fizetőeszközök közötti átváltási szolgáltatásokat nyújtó szolgáltató esetén a háromszázezer forintot. Ebben az esetben az ügyfél-átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az együttes értékük eléri a négymillió-ötszázezer, pénzváltás, valamint a virtuális és törvényes fizetőeszközök, illetve virtuális fizetőeszközök közötti átváltás esetén a háromszázezer forintot.

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

**[****A Szolgáltató az ügyfél-átvilágítási intézkedések keretében köteles meghatározni, részletezni**

1. **az ügyfél azonosításának, üzleti kapcsolat** **létesítése esetén az ügyfél kockázati szintbe történő besorolásának, a személyazonosság igazoló ellenőrzésének,**
2. **a tényleges tulajdonos azonosításának** **(beleértve a jogi és tényleges tulajdonosi struktúra megértését),**
3. **az üzleti kapcsolat célját és tervezett jellegét feltáró tevékenységnek,**
4. **az üzleti kapcsolat és az üzleti kapcsolat fennállása során az ügyletek folyamatos figyelemmel kísérésének, ennek keretében az ügyfél kockázati szintje ellenőrzésének és a kockázati szint változása esetén megteendő intézkedéseknek, valamint ehhez kapcsolódóan az összetett és szokatlan ügyletek és pénzügyi műveletek különös figyelemmel kísérésének és elemzésének, valamint**
5. **az üzleti kapcsolatra vonatkozó adatok, okiratok naprakészen tartásának belső eljárási rendjét.**

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

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

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

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

### V.2.1 Általános szabályok

**A Szolgáltató a belső eljárási rendjében az ügyfél-átvilágítási intézkedéseit a V.11. pont szerinti belső kockázatértékelés eredményei alapján határozza meg.**

**[A Szolgáltató az adott (ügyfél) kockázati szintekhez rendeli az ügyfél-átvilágítási kötelezettségeket. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás csak alacsony kockázati szintbe besorolt esetkörökben lehetséges. A Szolgáltató az ügyfél-átvilágítási intézkedések keretében köteles meghatározni, hogy amennyiben az üzleti kapcsolat során a kockázati szintben – üzleti kapcsolat, ügyfél, szolgáltatás, termék, földrajzi terület, alkalmazott eszköz – változás következik be (csökken, vagy nő a kockázati szint), milyen változások következnek be az eljárásokban és milyen plusz eljárásokra lehet szükség (adatok gyakoribb ellenőrzése, plusz adatok, igazoló dokumentumok beszerzése, vezetői jóváhagyás beszerzése, megerősített monitoring).** **A szolgáltató (ügyfél) kockázatainak értékeléséhez, valamint a kockázatkezelési intézkedések meghatározásához, javasolt a 15/2022. (IX.15.) MNB ajánlásban foglalt rendelkezések alkalmazása. Az MNB kockázatértékelési segédlettel támogatja a belső kockázati faktorok, kockázatok értékelését 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 talál meg a Szolgáltató.**

A pénzügyi szolgáltatók kizárólag olyan névre szóló bank- és fizetési számlákat, értékpapírszámlákat és ügyfélszámlákat, takarékbetétkönyveket és széfeket, virtuális fizetőeszköz-számlákat vezethetnek, amelyek esetében az ügyfél vagy az ügylet azonosítható. Amennyiben a pénzügyi szolgáltatóknál nem névre szóló bank- és fizetési számlák, takarékbetétkönyvek és széfek, vagy virtuális fizetőeszköz-számlák fennállnak, azok tulajdonosaira és kedvezményezettjeire a 7. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket kell alkalmazni.[[7]](#footnote-8)

## **Ügyfél-átvilágítási intézkedések**

Az ügyfél-átvilágítás 5 alapintézkedésből áll:

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

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

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

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

**[A Pmt. 11. § (2) bekezdése az ún. dinamikus ügyfél-átvilágítás lényegi elemét határozza meg annak biztosításához, hogy az ügyfélhez minden esetben az ügyfélkockázati szintjéhez megfelelő ügyfél-átvilágítási intézkedések társuljanak. Ezen rendelkezés szerint a Szolgáltató a folyamatos figyelemmel kísérés során ellenőrzi, hogy az ügyfél kockázati szintje a rendelkezésre álló adatoknak megfelelően lett-e rögzítve. A Szolgáltató a kockázati szint változásának megállapítása esetén haladéktalanul lefolytatja az ügyfél tényleges kockázati szintjének megfelelő még végrehajtásra nem került ügyfél-átvilágítási intézkedéseket és a teljesített ügyletek elemzését a kockázati szinthez igazítja. Mindemellett a kockázati szintnek megfelelően egy, vagy legkésőbb 5 éven belül ellenőrzi az ügyfelek adatait.**

**Elvárt, hogy a Szolgáltató valamennyi ügyfelét/üzleti kapcsolatát kockázati szintbe sorolja. A dinamikus ügyfél-átvilágítást, a monitoring tevékenységet és rendszeres adatellenőrzést a kockázati szintnek megfelelően szükséges kialakítani és meghatározni a belső eljárásrendben.]**

**Adatellenőrzés**

A **<Rövidített név>** biztosítja, hogy az ügyfélre és az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a rendelkezésre álló adatok és okiratok, valamint az ügyfél kockázati szintjének meghatározása naprakészek legyenek, így különösen az ügyfélre vonatkozóan rendelkezésre álló adatok és okiratok megváltozásáról történő tudomásszerzés esetén, a tényleges tulajdonosra vonatkozó adatok jogszabály alapján történő ellenőrzése céljából vagy az adózás területén történő együttműködés teljesítése érdekében a Szolgáltató köteles ellenőrizni az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat. Ennek érdekében **[****átvilágítási szint szerinti gyakoriság megjelölése, magas kockázatú esetekben évente, alacsony kockázat esetén 5 évente, normál kockázat esetén 1-5 évig, javasolt legalább 3 évente]. Helytelen az a megközelítés, hogy átvilágítási szinttől függetlenül mindenkit 5 évente vizsgál felül a Szolgáltató, ez kizárólag bizonyítottan alacsony kockázati szint esetén lehetséges! Az MNB elvárja, hogy a Szolgáltató mérlegelje egy olyan meghatározott küszöbérték vagy észszerű határidő rögzítését belső szabályzatában, amelynek esetében az ügyfél kilétének ellenőrzését a rendszeres adatellenőrzést megelőzően elvégzi.]** ellenőrzi az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat. A Szolgáltató, amennyiben az ellenőrzés során kétség merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, köteles a kétség kizárásához szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket elvégezni **[célszerű a kétséget kizáró ügyfél-átvilágítási intézkedések meghatározása][A Szolgáltató köteles rögzíteni az üzleti kapcsolatra vonatkozó adatok, okiratok naprakészen ta****rtásának az eljárását.]**

**[****Köteles a Szolgáltató meghatározni az üzleti kapcsolat fennállása során az ügyletek folyamatos figyelemmel kísérésének, ennek keretében az ügyfél kockázati szintje ellenőrzésének és a kockázati szint változása esetén megteendő intézkedéseknek, valamint ehhez kapcsolódóan az összetett és szokatlan ügyletek és pénzügyi** **műveletek különös figyelemmel kísérésének és elemzésének a belső eljárási rendjét.]**

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

### **Az ügyfél-átvilágítási intézkedések módja**

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése személyesen, vagy a Szolgáltató által üzemeltetett, biztonságos, védett, a felügyeletet ellátó szerv által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is elvégezhető. Egyszerűsített átvilágítás esetében az ügyfél személyes megjelenése hiányában a Szolgáltató az egyszerűsített ügyfél-átvilágításhoz szükséges intézkedéseket elvégezheti

1. az ügyfél által postai úton küldött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján,
2. a Szolgáltató saját kockázatértékelésén alapuló jelen Szabályzatban rögzített esetekben az ügyfél által az ügyfél azonosított elektronikus levelezési címéről biztonságosan küldött vagy a Szolgáltató által az ügyféllel való kapcsolattartás érdekében üzemeltetett elektronikus felületre feltöltött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján, vagy
3. az okiratmásolatokat és nyilatkozatokat magába foglaló jognyilatkozatokat is tartalmazó, az azokban foglalt információ változatlan visszaidézésére, a nyilatkozattevő személyének és a jognyilatkozat megtétele időpontjának azonosítására alkalmas, az ügyfél által a Szolgáltató részére hozzáférhetővé tett elektronikus dokumentumok alapján is elvégezheti.

**[Amennyiben a Szolgáltató esetében releváns, úgy a Szolgáltató vagy itt vagy a Szabályzat […] fejezetében rögzíti a fenti b) pont alapján fennálló eseteket, illetve amennyiben előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszközt is alkalmaz, úgy az alkalmazás tényét. A Szolgáltató köteles a magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal rendelkező természetes személy ügyfél esetén biztosítani, hogy az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, beleértve a fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket is, valamint a Pmt. 12. § (3) bekezdés szerinti rendszeres adatellenőrzést előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz alkalmazásával is el lehessen végezni, az ügyfél erre irányuló döntése esetén. A Szolgáltató megtagadhatja a kötelezettségek auditált elektronikus hírközlő eszköz útján történő végrehajtását, amennyiben ilyen eszközt nem alkalmaz, vagy az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező harmadik országból származik, a felügyeleti útmutató erre lehetőséged ad,** vagy **magasabb kockázatra vonatkozó ügyfélkockázati vagy földrajzi kockázati tényező merül fel. A Szolgáltató itt rögzíti a vonatkozó eljárást.]**

Ahol a Pmt. és e Segédlet azonosítást, személyigazoló ellenőrzést vagy a lakóhely (lakcím) igazolását írja elő, ott az adatszolgáltatás és az adatok igazoló ellenőrzése a digitális állampolgárság szolgáltató által digitálisan kiállított hiteles

igazolás alapján is elvégezhető.

**Speciális rendelkezések**

Az *önkéntes kölcsönös biztosító pénztár <Rövidített név>* az ügyfél, a tényleges tulajdonos, a szolgáltatási kedvezményezett, a haláleseti kedvezményezett és az örökös tekintetében legkésőbb az ügyfél, a szolgáltatási kedvezményezett, a haláleseti kedvezményezett és az örökös részére történő ügylet teljesítését megelőzően, azaz a kifizetés teljesítését megelőzően biztosítja a rendelkezésre álló ügyfél-átvilágítási adatok és okiratok, valamint az ügyfél kockázati szintje meghatározásának naprakészségét **[nem önkéntes kölcsönös biztosító pénztár Szolgáltató esetén ez a pont törlendő].**

A **<Rövidített név>** *a tisztán* *kockázati életbiztosítással összefüggő üzleti kapcsolat* során nem alkalmazza az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérésére, valamint a rendszeres adatellenőrzésre vonatozó kötelezettségeket **[amennyiben a Szolgáltató nem végez kockázati életbiztosítási tevékenységet, úgy ez a pont törlendő].**

A **<Rövidített név>** **[itt meg kell határozni, hogy a Szolgáltató milyen módon, formában és csatornán]** szerepelteti, hogy az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél, annak a szolgáltatónál eljáró meghatalmazottja, rendelkezésre jogosultja, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselője köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

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

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

Az *önkéntes kölcsönös biztosító pénztár* **<Rövidített név>** jogosult egyéni számla megnyitására, feltéve, ha biztosítja, hogy az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonossága igazoló ellenőrzésének lefolytatásáig az ügyfél és a szolgáltatási kedvezményezett nem részesülhet szolgáltatásban, azaz nem teljesítheti a kifizetést. A Szolgáltató a tag halála esetén köteles a kifizetésben részesülő haláleseti kedvezményezettet, illetve örököst – az ügylet teljesítését megelőzően – azonosítani. A foglalkoztatói nyugdíj szolgáltató intézmény tagi számla megnyitására jogosult, feltéve, ha biztosítja, hogy a tag, illetve a tényleges tulajdonos személyazonossága igazoló ellenőrzésének lefolytatásáig a tag, a járadékos és a kedvezményezett nem részesülhet szolgáltatásban, azaz nem teljesíti a kifizetést **[nem önkéntes kölcsönös biztosító pénztár Szolgáltató esetén ez a pont törlendő].**

Az *életbiztosító* **<Rövidített név>** *, valamint az életbiztosítás-közvetítő* **<Rövidített név>** jogosult a Ptk. 6:477. § *a)* pontjába tartozó kockázati életbiztosítási szerződés megkötésére és teljesítésére, feltéve, ha biztosítja, hogy a kifizetésre jogosult, illetve annak tényleges tulajdonosa személyazonossága igazoló ellenőrzésének lefolytatásáig az ügyfél és a szolgáltatási kedvezményezett nem részesülhet szolgáltatásban, azaz nem teljesíti a kifizetést **[amennyiben a Szolgáltató nem végez kockázati életbiztosítási tevékenységet, úgy ez a pont törlendő].**

Ha a *Bit. 2. melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó biztosítás* kedvezményezettje, illetve a biztosítási szerződés alapján a biztosító szolgáltatására jogosultak személye, továbbá a kedvezményezett által meghatározott teljesítés elfogadására jogosult személye a szerződés megkötésekor még nem ismert, a kedvezményezett, illetve a biztosítási szerződés alapján a biztosító szolgáltatására jogosult, továbbá a kedvezményezett által meghatározott teljesítés elfogadására jogosult személyazonosságának igazoló ellenőrzését legkésőbb a kifizetéssel egyidejűleg vagy a szerződésből (kötvényből) eredő jogoknak a jogosult általi érvényesítéséig lefolytatja **[amennyiben a Szolgáltató nem végez a Bit. 2. melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó biztosítási tevékenységet, úgy ez a pont törlendő]**.

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

***Az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzésének mellőzése***

Nem kell az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket ismételten elvégezni, ha

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

**Kapcsolattartás módja**

**A <Rövidített név>** **[itt meg kell határozni, hogy a Szolgáltató milyen módon és csatornán tartja a kapcsolatot az ügyfeleivel, illetve az eljárásrendet]** előírja, hogyamennyiben nem tud az ügyféllel kapcsolatba lépni a megadott csatornán annak ellenére, hogy az ügyfél ügyletek végrehajtását kezdeményezi, három hónapon belül legalább két alkalommal, igazolt módon elektronikusan vagy elektronikus elérhetőség hiányában postai úton írásban felszólítja az ügyfelet – a lehetséges jogkövetkezményekre való egyidejű figyelmeztetés mellett – a Szolgáltatóval való kapcsolat felvételére. **[A Szolgáltató köteles meghatározni azon eseteket (termék, ügyfél, ügylet stb.), amikor indokolt az ügyfél felszólítása és a jogkövetkezményekre való felhívás, és amely esetekben megtagadja az ügyfél által kezdeményezett négymillió-ötszázezer forintot elérő összegű ügylet teljesítését. A Szolgáltató elektronikus „banki” szolgáltatásán és emailen keresztül is megkeresheti az ügyfelet.]**

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

Az üzleti kapcsolat létesítése esetén az ügyfelet, annak a szolgáltatónál eljáró meghatalmazottját, rendelkezésre jogosultját, továbbá képviselőjét azonosítani kell, és el kell végezni a személyazonosságuknak igazoló ellenőrzését. Ennek során **<Rövidített név>** biztosítja, hogy az ügyfélre, az ügyfélhez kapcsolódó személyekre, valamint az üzleti kapcsolatra vonatkozóan az alábbi adatokat rögzíti **<melléklet száma** (Azonosítási adatlap)**>**:

Természetes személy esetén:

1. családi- és utónév,
2. születési családi és utónév,
3. állampolgárság,
4. születési hely és idő
5. anyja születési neve
6. lakóhely)[[8]](#footnote-9) 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, lakóhely, ennek hiányában tartózkodási hely
6. cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszám vagy egyéb jogi személy esetén a nyilvántartásba vételéről, vagy bejegyzéséről szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
7. adószám

### V.2.3. Benyújtandó dokumentumok

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a **<Rövidített név>** megköveteli az alábbi okiratok bemutatását, vagy jogosult a közhiteles nyilvántartásból adatlekérdezést végezni:

Természetes személy esetén:

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

**[A Szolgáltató köteles meghatározni az elfogadható okmányok körét, pl. külföldi diák esetében a harmadik országbeli állampolgárok beutazásáról és tartózkodásáról szóló 2007. évi II. törvény szerinti szálláshelyet, lakóhelyet igazoló dokumentum, amelyet az idegenrendészet állít ki, vagy a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerinti magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolvány, vagy egyéb a külügyi tárca tájékoztatása alapján érvényes okmány. A Szolgáltató köteles rögzíteni, hogy mely közhiteles nyilvántartáshoz van hozzáférése a személyazonosság igazoló ellenőrzés elvégzéséhez.]**

Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

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

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

Cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem esetén:

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

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

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Szolgáltató köteles ellenőrizni a bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét, valamint ennek keretében köteles meggyőződni az okirat hitelességéről. A személyazonosság igazoló ellenőrzése során ellenőrizni kell a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult rendelkezési jogosultságát, továbbá a képviselő képviseleti jogosultságát is.

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

**[A Szolgáltatónak célszerű meghatároznia a közhiteles nyilvántartásból történő adatlekérdezéshez és az eredmény nyilvántartásához szükséges eljárását.]**

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.[[9]](#footnote-10)

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

**[A Szabályzat ezen részében rendelkezni kell arról, hogy – kockázatérzékenységi megközelítés alapján – mely esetekben kötelező, és mely esetekben csak lehetőség a személyazonosságra vonatkozó adatok felügyeletet ellátó szerv által meghatározott nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy olyan nyilvántartás alapján történő ellenőrzése, amelynek kezelőjétől törvény alapján a Szolgáltató adatigénylésre jogosult. Fel kell sorolni továbbá a használandó nyilvántartásokat is.]**

**[Az adószám rögzítése továbbra is kötelező. Azon joghatóságok esetében, ahol regisztrációs számmal is bejegyeznek egy céget, vagy akár regisztrációs szám nélkül, az a helyes gyakorlat, hogy a Szolgáltató rögzíti azon tagállamban rögzített adószámot, ahol a cég a tevékenységét ténylegesen végzi. Abban a tagállamban, ahol a cég a tényleges gazdasági tevékenységét végzi, ott rendelkeznie kell adószámmal, amelyet az adott tagállam adóhatóságától kapott.**

**Az alapítványok legnagyobb része rendelkezik adószámmal akkor is, ha nem végez gazdasági tevékenységet/profitszerzési tevékenységet, de van pl. 1%-os adó támogatási lehetősége. A helyes gyakorlat szerint amennyiben az alapítvány ilyennel rendelkezik, azt rögzíteni szükséges.**

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

### V.2.4. A tényleges tulajdonosok azonosítása

Természetes személy ügyfél esetében:

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

A **<Rövidített név>** az 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 **<Rövidített név> a** jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosát azonosítja és további, e Segédlet V.2.4.1pontjában meghatározott intézkedéseket megtesz 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.(A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője a tényleges tulajdonosra vonatkozó adatszolgáltatásában köteles minden, e Segédlet IV. fejezet 80. alpontjának megfelelő természetes személyt feltüntetni tényleges tulajdonosként.[[10]](#footnote-11)

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

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

Az ügyfél arra vonatkozóan 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 **<melléklet száma>** (tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozat)**>**. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

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

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetében a szolgáltató megtesz minden további – a felügyeletet ellátó szerv által meghatározott – intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről, ideértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is. **[Az MNB elvárja, hogy tényleges tulajdonosi nyilatkozat (a […].sz. melléklet) kitöltésekor, vagy adatszolgáltatás során elkérje az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerére vonatkozó információkat e Segédlet V.2.4.1 pontja alapján.]**

A tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatot ellenőrizni kell a bemutatott okirat, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás, így különösen a tényleges tulajdonosi nyilvántartás, illetve más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől a **<Rövidített név>** törvény alapján adatigénylésre jogosult. **[Itt fel kell sorolni a használandó nyilvántartásokat.]**

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője köteles minden, a Pmt. 3. § 38. pontjában foglaltaknak megfelelő természetes személyt megjelölni tényleges tulajdonosként. **[Az a helyes gyakorlat, hogy valamennyi a Pmt. 3. § 38. pontjában meghatározott kategória vizsgálatra kerül és a Szolgáltató nem zárja le a vizsgálatát, amint egy természetes személy tényleges tulajdonos kiléte már feltárásra került. Javasolt, hogy minden a Pmt. 3. § 38. pont *f)* alpontjában meghatározott vezető tisztségviselőt is rögzítse a Szolgáltató, de csak abban az esetben, amennyiben nincs a Pmt. 3. § 38. pontban meghatározott definíció szerinti természetes személy tényleges tulajdonos.]**

**[A Szabályzat ezen részében rendelkezni kell arról, hogy a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselőjének nyilatkoztatása – kockázatérzékenységi megközelítés alapján – mely esetekben mellőzhető, azaz a Szolgáltató a tényleges tulajdonosra vonatkozó adatokat a részére bemutatott okiratok, valamint a tényleges tulajdonosi nyilvántartás és más olyan nyilvántartás alapján rögzíti, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult és mi az erre vonatkozó eljárásrend. Ebben az esetben a Szolgáltató köteles rögzíteni, hogy az adatok rögzítésére az ügyfél nyilatkoztatásának mellőzésével került sor.[[11]](#footnote-12)]**

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

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

**[A Szolgáltató köteles rendelkezni a nyilvántartás vezetésének módjáról. Helyes gyakorlat, ha a Szolgáltató röviden leírja, hogy milyen módon és szinten ellenőrizte elsősorban a tulajdonosi és irányítási struktúrát, illetve a tényleges tulajdonosokat. Minden esetben kerüljön rögzítésre a tulajdonosi és irányítási struktúra, ágrajz és az alátámasztó dokumentumok.]**

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

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

**[A Szabályzat jelen részében javasolt, hogy a Szolgáltató határozza meg a nyilvántartási szervnek történő bejelentésre vonatkozó eljárását.]**

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

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

A Szolgáltatónak olyan észszerű intézkedéseket kell tennie, amelyek alkalmazásával feltárja a tényleges tulajdonosi struktúra szerkezetét. A Szolgáltató e körben ellenőrzi az elérhető nyilvántartásokban szereplő információkat, valamint szükségszerűen végigvezeti a tulajdonosi láncolatot is.A Szolgáltató az ügyfél tulajdonosi és irányítási szerkezetének megállapítását akkor alapozhatja kizárólag az ügyfél nyilatkozatára/adatszolgáltatására, ha az ügyfél alacsony kockázatú, és a nyilatkozat/adatszolgáltatás tartalmával kapcsolatban kétség nem merült fel. Egyéb kockázati szintek esetében kockázatalapú eljárást kell alkalmazni.Új felügyeleti elvárás, hogy abban az esetben, ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, úgy a Szolgáltató ellenőrzi a tényleges tulajdonos személyazonosságát és ügyfélismereti beszélgetést hajt végre az ügyféllel, valamint kockázatérzékenységi alapon a tényleges tulajdonossal is (személyesen, vagy auditált hírközlő eszköz útján). **[A Szabályzat jelen részében köteles meghatározni a tényleges tulajdonosi struktúra feltárására, a tényleges tulajdonos kilétének megállapítására vonatkozó eljárását, amely elegendő ahhoz, hogy átlátja és megérti az ügyfél vonatkozásában a tulajdonlás, irányítás és az ellenőrzés különböző szintjeihez kapcsolódó kockázatot.** **Különösen fontos annak is a megértése, hogy a vannak-e olyan személyek a, amelyek az ügyfél tekintetében egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorolnak. Az MNB elvárási alapján a Szolgáltató figyelembe veszi a közvetlen tulajdonlás nélküli irányítást hozzátartozói viszony vagy szerződéses kapcsolatok révén, az ügyfél tulajdonában lévő eszközöket és azokból való haszonszerzést, stratégiai döntésekért való felelősséget. A tényleges tulajdonosi nyilvántartásból - amennyiben hozzáfér, a jogi személy joghatósága szerinti adatbázisból - történő ellenőrzésen túlmenően a Szolgáltató további adatokat is beszerezhet magasabb kockázat esetén.** **E körben a Szolgáltató ellenőrzi a tényleges tulajdonos valós gazdasági kapcsolódását is, amely magában foglalja a tényleges tulajdonos és az ügyfél, illetve az ügyfél mögötti szervezetek közötti valós gazdasági, pénzügyi vagy üzleti érdekeket. Visszakereshető módon kell rendezni annak az okát, hogy miért az ügyfél által megnevezett vezető tisztségviselő került tényleges tulajdonosként rögzítésre.]**

Ha a Szolgáltató az ügyfél-átvilágítás keretében elvégzett intézkedések eredményeképpen nem tudja megismerni az ügyfél tulajdonosi és irányítási szerkezetét, és ekképpen a tényleges tulajdonos kilétét sem, az érintett ügyfélre vonatkozóan a Pmt. 13. § (8) bekezdésében foglaltak szerint jár el (pl. féloldalas blokkolás, pénzeszköz forrás beszerzése, további adatok beszerzése, stb.). A Szolgáltató köteles az intézkedések eredményét visszakereshető módon rögzíteni és olyan nyilvántartást vezetni, amelyből megállapítható, hogy az adatok milyen forrásokból származnak és azok milyen módon kerültek rögzítésre. **[Itt kérjük rögzíteni, hogy az intézkedések eredményei hol érhetőek el, illetve milyen intézkedést alkalmaz, ha nem tudja megismerni az ügyfél tulajdonosi és irányítási szerkezetét, és ekképpen a tényleges tulajdonos kilétét.]**

Ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, **<Rövidített név>** elvégzi a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését és az üzleti kapcsolat céljának és jellegének megismerése érdekében az ügyfélismereti beszélgetést folytat le az ügyféllel, amennyiben a tényleges tulajdonos ebben együttműködik, kockázatérzékenységi alapon a tényleges tulajdonossal is.

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.

**[Az összetett tulajdonosi szerkezetekre vonatkozóan javasolt az MNB honlapján szereplő ajánlás Szolgáltató által relevánsnak tekintett részeit itt szerepeltetni** [**https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/szabalyzatok-segedletek**](https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/szabalyzatok-segedletek)**.]**

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

Az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a **<Rövidített név>** rögzíti:

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

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

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

**[A Szolgáltató köteles az üzleti kapcsolat célját és tervezett jellegét feltáró tevékenységének belső eljárásrendjét meghatározni.]**

A hitelintézetek esetében a Szolgáltatóköteles az üzleti kapcsolat céljának és jellegének megértése, az ügyfél megfelelő kockázati szintbe történő besorolása, valamint a későbbi monitoringtevékenység támogatása érdekében ügyfélismereti kérdőívet („Know-Your-Customer”, KYC kérdőívet) meghatározni és az ügyféllel, vagy annak képviselőjével azt kitöltetni.

**[A Szolgáltató köteles a KYC kérdőívbe belefoglalni legalább a**

* **a jövedelemszerző tevékenységének jellegét,**
* **a szerződéskötést követő 365 napban végrehajtani tervezett ügyletek maximális értékét,**
* **a tervezett átlagos havi számlaforgalom összegét,**
* **külföldi ügyletek tervezett végrehajtását, ennek keretében a tervezett Európai Unión kívüli ügyleteket, az érintett országokat, várható nagyságrendet és gyakoriságot,**
* **a havi és éves szintű készpénzes ügyletek várható nagyságát pénznemtől függetlenül,**
* **a harmincmillió forintot meghaladó ügyletek várható előfordulását és tervezett gyakoriságát,**
* **tervezett értékesítési csatornák igénybevételét, ennek keretében a tervezett ügyleteinek maximális napi kumulált értékét,**
* **tervezett hitel vagy kölcsön igénylés összegét, továbbá tervezett értékesítési csatorna igénybevételét,**
* **jogi személynek, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek minősülő ügyfél esetében**
	+ **leggyakoribb üzleti partnereit,**
	+ **üzletszerű vagy nem üzletszerű bizalmi vagyonkezelői minőségét,**
	+ **a tervezett átlagos havi számlaforgalom összegéhez viszonyított készpénzes ügyletek arányát,**
	+ **az ügyfél nevében várhatóan készpénzbefizetést teljesítő személy ügyfélhez való viszonyát,**
	+ **azon indokokat, amelyek alapján döntött az ügyfél a Szolgáltató, annak árui igénybevételéről,**
* **külföldi székhelyű ügyfél esetén**
	+ **a Magyarországon folytatott adóköteles gazdasági tevékenységét,**
	+ **a magyarországi számlanyitás indokát, azzal, hogy amennyiben a Szolgáltató álláspontja szerint az ügyfél általi számlanyitás más országban racionálisabb lenne, annak okát, hogy miért Magyarországon és miért a Szolgáltatóval kíván üzleti kapcsolatot létesíteni,**
	+ **a leggyakoribb magyar üzleti partnereit,**
	+ **az alkalmazottai számát és**
	+ **az utolsó lezárt üzleti év szerinti árbevételét.**

**A Szolgáltató további kérdéseket is meghatározhat, illetve kockázatérzékenységi alapon adott sávosan meghatározott értékeket is megjelölhet. Amennyiben a rendelkezésére álló ügyfélismereti adatok az ügyfél kockázati besorolásának megállapításához vagy az ügyfél esetében szükséges kockázatkezelési intézkedések meghatározásához nem elégségesek, a KYC kérdőív segítségével szükséges további információkat kell beszerezni:**

* **a Szolgáltató szolgáltatásai, termékei (áru) felhasználásának tervezett módja,**
* **annak alátámasztása, hogy az ügyfél által végrehajtott ügyletek gazdasági szempontból racionálisak,**
* **olyan ágazatokkal való kapcsolat, amelyekhez magasabb pénzmosási vagy terrorizmusfinanszírozási kockázat kapcsolódik, különösen amelyekre**
	+ **magasabb korrupciós kockázat vagy**
	+ **nagy mennyiségű készpénzhasználat jellemző,**
* **a Szolgáltatónál igénybe vett szolgáltatások más szolgáltatónál történő párhuzamos igénybevétele, a versenytárs megjelölése nélkül, továbbá**
* **a belföldi vagy külföldi politikai kapcsolatai, így különösen kiemelt közszereplővel vagy olyan jogi személlyel vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezettel fennálló vagy az elmúlt egy naptári évben fennállt kapcsolatai, amelynek tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő, valamint az ügyfélnek vagy tényleges tulajdonosának kiemelt közszereplővel fennálló vagy az elmúlt egy naptári évben fennállt más releváns kapcsolata.**

**A természetes személynek minősülő ügyfelet a KYC kérdőív segítségével a Szolgáltató az alábbiakról is nyilatkoztatja:**

* **milyen indok alapján döntött a Szolgáltató, valamint az általa kínált áru igénybevételéről,**
* **az esetleges nem üzletszerű bizalmi vagyonkezelői minőségéről, továbbá**
* **az általa tervezett ügyletekben eseti jellegű meghatalmazottak igénybevételéről.**

**A jogi személynek, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek minősülő ügyfelet a KYC kérdőív segítségével a Szolgáltató az alábbiakról is nyilatkoztatja:**

* **annak alátámasztása, hogy az ügyfél által forgalmazott áru árképzése kereskedelmi szempontból racionális-e, és**
* **valamely cégcsoporthoz tartozás esetén a cégcsoport és a tagok gazdasági tevékenységének, valamint földrajzi elhelyezkedésének bemutatása.**

**Kérjük itt megjelölni a KYC kérdőív elérhetőségét]**

Ha a Szolgáltatónak az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése során a KYC kérdőívben rögzített adatokhoz, információkhoz, tényekhez képest ellentétes adat, információ jut a tudomására, az ellentmondások tisztázása érdekében köteles felvenni a kapcsolatot az ügyféllel. A kérdések tisztázásának céljából erre a kapcsolatfelvételt követően kockázatérzékenységi alapon, de legfeljebb hatvan munkanapon belül szükséges, hogy sor kerüljön. Amennyiben ez nem vezet eredményre, a Szolgáltató ismételten elvégzi a szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, amelynek tartama alatt a Pmt. 13. § (8) bekezdésében foglaltakat alkalmazza. A Szolgáltató mellőzheti a KYC kérdőív azon pontjainak kitöltetését, amelyek a Szolgáltató jellegéből, tevékenységéből adódó okból nem értelmezhetőek, vagy amelyek vonatkozásában az információ más hiteles forrásból már a rendelkezésére áll. Ezesetben a kitöltés mellőzését alátámasztó okot visszakereshető módon rögzíteni szükséges. **[A Szolgáltató itt meghatározza a vonatkozó eljárást.]**

### V.2.6. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek

Az üzleti kapcsolat létesítésekor kizárólag a **< a Pmt. 3. § 18a. pontja szerinti kijelölt felelős vezető neve, pozíciója>** dönthet az alábbi esetekben: **[Itt kell felsorolni valamennyi esetet az arról döntő vezető nevének és beosztásának feltüntetésével együtt, az is, amennyiben a döntés delegálásra került.**

**A Szolgáltató a fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések során minden esetben (akár a Pmt., akár az MNB rendelet, vagy a Szolgáltató saját belső kockázatértékelése alapján) az üzleti kapcsolat létesítését a Pmt. 3. § 18a. pontja szerinti kijelölt felelős vezető jóváhagyásához köti. A Szolgáltató kockázatérzékenységi megközelítés alapján itt rendelkezik a Pmt. 10. § (3) bekezdésében (üzleti kapcsolat létesítéséhez kockázatalapú döntés), 14/A. § (4) bekezdésében (ügyleti megbízás teljesítéséhez kockázatalapú döntés), 16. § (2) bekezdés a) pontjában (fokozott ügyfél-átvilágítási esetek) és 16/A. § (1) bekezdés b) pontjában (stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó ügyfél) valamint az alábbiakban foglalt, 30/2024 (VI. 24.) MNB rendelet szerinti 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 döntési jogköröket kizárólag olyan vezetőre tehet delegálni, aki rendelkezik a döntéshez szükséges szakmai ismeretekkel. A delegálásra vonatkozó szabályok mellett a Szolgáltató itt előírja az egyes döntési jogkörök delegálásnak mérlegelése során figyelembe veendő szempontokat is. Ezen minimum esetek a fokozott ügyfél-átvilágításon túlmenően:]**

* amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során arra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatás mögött ténylegesen nem az a személy áll, aki a szerződéskötési kérelemben feltüntetésre került (stróman személy részvétele);
* amennyiben az üzleti kapcsolat létesítésekor az ügyfélismereti kérdőív kiértékeléséből származó jelentős pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat esetén, különösen, ha az ügyfél évi százmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalom lebonyolítását jelzi;
* privátbanki üzleti kapcsolat létesítése**;**
* a Szolgáltató által nyújtott szolgáltatásra, termékre vonatkozó vagy új üzleti gyakorlattal, többek között új teljesítési megoldással, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazásával érintett esetekben;
* bizalmi vagyonkezelővel vagy ahhoz hasonló tevékenységet végző ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése esetén;
* olyan üzleti kapcsolat létesítése esetén, amikor az ügyfél székhelyéül székhelyszolgáltató címét jelöli meg.
* **Minden egyéb olyan eset, amelyben a Szolgáltató a vezetőjének jóváhagyását írja elő]**

**[Rögzíteni kell, hogy a Szolgáltató fent meghatározott vezetője a felsorolt esetekben milyen, visszakereshető és dokumentált formában dönt, amely biztosítja a következetességet, a folyamatos figyelemmel kísérhetőséget és az ellenőrizhetőséget].**

### V.2.7. Monitoring, megerősített eljárás

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

**[Az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfél folyamatosan figyelemmel kísérése is elvárt. A Szolgáltató jellegét, üzleti tevékenységét, ügyleteit figyelembe véve kell meghatározni, hogy ki minősül ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfélnek. Szükséges megkülönböztetni az üzleti kapcsolattal rendelkező ügyfelet, az ügyleti megbízást adó ügyféltől, valamint az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyféltől. A Szolgáltató köteles rögzíteni az üzleti kapcsolat, valamint az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfél folyamatos figyelemmel kísérésének az eljárását. A Szolgáltató rögzíti, hogy mikor van szükség az ügyféllel és az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyféllel szemben pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedések végrehajtására.]**

**[A Szabályzat ezen részében meg kell határozni, hogy mi minősül összetett és** **szokatlan ügyletnek, tranzakciónak, elsősorban a IV. pont 62. alpontjában foglaltak figyelembevételével, valamint fel kell sorolni azokat az eseteket, amikor a monitoring során különös figyelmet kell fordítani a szokatlanul nagy értékű, illetve szokatlan ügylettípusban végrehajtott, vagy gazdasági vagy jogszerű cél nélküli ügyletre és pénzügyi műveletre.]**

**[A Szabályzat ezen részében fel kell sorolni azokat az eseteket, amikor kötelező kérni a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, valamint a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását (mely kockázati faktoroknál, szinteknél, egyéb körülmények esetén). Amint a Szolgáltató által meghatározott körülmény felmerül, a kockázati szint változik, vagy a Szolgáltató által meghatározott egyéb esetekben, a Szolgáltató köteles elkérni a pénzeszköz forrására vonatkozó információkat és a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumokat. Ebben a részben kell feltüntetni, hogy az adatokat milyen módon szerzi be a Szolgáltató, illetve azokat milyen adathordozón és milyen módon kezelik, tárolják (pl. azonosítási adatlap, okmánymásolat). Rögzíteni szükséges továbbá, hogy ad-e a Szolgáltató visszaigazolást az ügyfélnek a tárolt adatokról. E kötelezettségeken kívül javasolt a 14/2020. (XII.17.) MNB ajánlásban foglalt rendelkezések alkalmazása a pénzeszköz forrására vonatkozóan.]**

#### V.2.7.1. Megerősített eljárás

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

Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését az alábbi esetekben megerősített eljárásban kell végrehajtani: **[A Szolgáltató a fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések során (akár a Pmt., akár az MNB rendelet, vagy a Szolgáltató saját belső kockázatértékelése alapján) minden üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését megerősített eljárásban hajtja végre.** **Kockázatérzékenységi alapon a szolgáltató az általa meghatározott ügyfelek csoportja tekintetében mellőzheti a megerősített eljárás alkalmazását, ha az az alábbi esetekre vonatkozóan belső kockázatértékelésében részletesen a kockázatcsökkentő és -növelő tényezők együttes értékelésével azt alátámasztja.]**

* a takarékbetétről szóló 1989. évi 2. törvényerejű rendelet szerinti nem névre szóló takarékbetét névre szólóvá alakításával érintett ügyfél tekintetében, amennyiben a névre szólóvá alakítani kívánt takarékbetétek összértéke eléri a négymillió-ötszázezer forintot, az átalakítástól számított egy évig;
* amennyiben az ügyfelet a szolgáltató tízmillió forintot meghaladó pénzváltás miatt világítja át, az utolsó tízmillió forintot elérő vagy meghaladó pénzváltástól számított egy évig; **[Ha a Szolgáltató nem végez pénzváltást, úgy ez a mondat törlendő.][[12]](#footnote-13)**
* amennyiben az ügyfelet a szolgáltató húszmillió forintot meghaladó pénzváltás miatt világítja át, az utolsó húszmillió forintot elérő vagy meghaladó pénzváltástól számított egy évig; **[Ha a Szolgáltató nem végez pénzváltást, úgy ez a mondat törlendő][[13]](#footnote-14)**
* amennyiben a szolgáltató az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelet a szolgáltató ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás miatt világítja át, az utolsó ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó ügylettől számított egy évig;
* amennyiben az ügyfél készpénzforgalma, azaz befizetéseinek és pénzfelvételeinek összege a havi százmillió forintot eléri vagy meghaladja, az utolsó százmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalmú hónaptól számított egy évig;
* amennyiben egy adott ügyféllel kapcsolatban a szolgáltató által, vagy a csoporton belül - amelyhez a szolgáltató tartozik – annak bármely tagja által a Pmt. 30. § (1) bekezdése szerinti bejelentés történt, az utolsó bejelentéstől számított egy évig;
* amennyiben az ügyfél nem magyar állampolgárságú és kilencven napot meghaladó magyarországi tartózkodásra jogosító engedéllyel vagy tartózkodási regisztrációval, lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel nem rendelkező, az Európai Unióterületén kívüli lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel rendelkező természetes személy;
* amennyiben a szolgáltató ügyfelével kapcsolatban olyan levelezőbanki vagy hatósági megkeresést kap, amely alapján a szolgáltató értékelése szerint megnőtt az ügyfélhez kapcsolható pénzmosás kockázata, a jelzés érkezésétől számított egy évig[[14]](#footnote-15);
* amennyiben a szolgáltató ügyfele székhelyéül székhelyszolgáltatót jelölt meg, és az ügyfélkapcsolat létesítését követő 3 hónapon belül Magyarország területén kívülre pénzátutalást teljesített, a pénzátutalástól számított egy évig[[15]](#footnote-16).
* **[Itt szükséges meghatározni további, a Szolgáltató által meghatározott eseteket, amennyiben vannak, illetve a belső kockázatértékelésben, annak indokaival együtt rögzíteni]**

A Szolgáltató a 29/2024. (VI. 24.) MNB rendelet 33. § (1) bekezdés d) pontja alapján közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítást akkor végezhet, ha az ügyfél tevékenységét az üzleti kapcsolat létrehozásának időpontjától számítva egy évig megerősített eljárásban nyomon követi.

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

A Szolgáltató a 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.[[16]](#footnote-17)

A Szolgáltató a belső kockázatértékelésében meghatározott ügyleteket a VII. fejezetben foglaltak szerint kell szűrni és pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából elemezni, valamint értékelni. A kockázatértékelés során a Szolgáltató ügyletenkénti értékhatárt alkalmaz. Ezen értékhatár a Szolgáltató által a kockázatcsökkentő és -növelő tényezők együttes értékelésével ügyletenként kerül meghatározásra.[[17]](#footnote-18)

A 10 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés vagy pénzváltás esetén be kell szerezni a pénzügyi eszközök forrására vonatkozó információt is, valamint meg kell követelni a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását is. **[Amennyiben a Szolgáltató nem végez pénzváltást, úgy az arra vonatkozó részt törölni kell. Amennyiben a Szolgáltató egyéb esetekben is kéri a megerősített eljárás során a pénzeszközök forrására vonatkozó információt, úgy annak szabályait itt kell szerepeltetni.][[18]](#footnote-19)**

V.2.8. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei

Üzleti kapcsolatot nem létesíthető, 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 adatszolgáltatást megtagadja,
* a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban kétség merül fel, és a Szolgáltató megtett minden szükséges lépést a tényleges tulajdonos azonosítása, valamint személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében, és a kétség továbbra is fennáll,
* nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban vagy más olyan nyilvántartásban – amelynek kezelőjétől a Szolgáltató törvény alapján adatigénylésre jogosult – történt ellenőrzés után fennmaradó kétség esetén,
* a pénzeszköz és adott esetben a vagyon forrása a **<Rövidített név>** számára megnyugtató módon nem tisztázódik.

**[Meg kell határozni az ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban felmerült kétség alapjául szolgáló adatokat, tényeket, körülményeket.]**

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

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

###

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

Az ügyfelet, annak a szolgáltatónál 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;
* háromszázezer forintot meghaladó összegű, a pénzátutalásokat kísérő adatokról és a 1781/2006/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, 2015. május 20-i (EU) 2015/847 európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: Rendelet) 3. cikk 9. pontjában meghatározott pénzátutalásnak minősülő ügyleti megbízás teljesítésekor **[amennyiben nem releváns a Szolgáltatónál, úgy törlendő];**
* háromszázezer forintot elérő, illetve azt meghaladó összegű pénzváltás esetén **[amennyiben nem releváns a Szolgáltatónál, úgy törlendő].**

Ennek során **<Rövidített név>** az ügyfélre, az ügyfélhez kapcsolódó személyekre, valamint az üzleti kapcsolatra vonatkozóan az **V.2.2 pont szerinti adatokat** rögzíti **<melléklet száma** (Azonosítási adatlap)**>**.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a **<Rövidített név>** megköveteli az **V.2.3 pont szerinti** benyújtandó dokumentumok bemutatását, vagy jogosult a közhiteles nyilvántartásból adatlekérdezést végezni.

Az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a **<Rövidített név>** rögzíti:

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

**A Szabályzat ezen részében fel kell sorolni azokat az eseteket, amikor kötelező kérni a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, valamint a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását (mely kockázati faktoroknál, szinteknél, egyéb körülmények esetén). Amint a Szolgáltató által meghatározott körülmény felmerül, vagy a Szolgáltató által meghatározott esetekben a Szolgáltató köteles elkérni a pénzeszköz forrására vonatkozó információkat és a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumokat. Ebben a részben kell feltüntetni, hogy az adatokat milyen módon szerzi be a Szolgáltató, illetve azokat milyen adathordozón és milyen módon kezelik, tárolják (pl. azonosítási adatlap, okmánymásolat). Rögzíteni szükséges továbbá, hogy ad-e a Szolgáltató visszaigazolást az ügyfélnek a tárolt adatokról. E kötelezettségeken kívül javasolt a 14/2020. (XII.17.) MNB ajánlásban foglalt rendelkezések alkalmazása a pénzeszköz forrására vonatkozóan.]**

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 ügyfél-átvilágítási kötelezettség kiterjed pénzváltási tevékenység esetén az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a háromszázezer forintot.

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

A **<Rövidített név> a** jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosát azonosítja és további, e Segédlet V.2.4.1pontjában meghatározott intézkedéseket tesz 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.(A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője a tényleges tulajdonosra vonatkozó adatszolgáltatásában köteles minden, e Segédlet IV. fejezet 80. alpontjának megfelelő természetes személyt feltüntetni tényleges tulajdonosként.[[19]](#footnote-20)

Az ügyleti megbízás teljesítése során **<Rövidített név>** a tényleges tulajdonosra vonatkozóan az **V.2.4 pont szerinti adatokat** rögzíti **<melléklet száma** (Azonosítási adatlap)**>**, valamint végrehajtja az **V.2.4**. és az **V.2.4.1** pontban foglaltakat.

A **<Rövidített név>** az 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.]**

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

Az ügyleti megbízás teljesítése esetén kizárólag a **<a Pmt. 3. § 18a. pontja szerinti kijelölt felelős vezető neve, pozíciója>** dönthet az alábbi esetekben: **[Itt kell felsorolni valamennyi esetet az arról döntő vezető nevének és beosztásának feltüntetésével együtt, az is, amennyiben a döntés delegálásra került.]**

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

A **<Rövidített név>** 0-4.499.999 forint összegű ügyleti megbízás teljesítésekor az alábbi adatokat köteles rögzíteni: **[Ezt kell alkalmazni az alábbi szolgáltatóknál: hitelintézet (kivéve pénzváltási tevékenység esetén),pénzügyi szolgáltató (kivéve életbiztosítási tevékenysége folytatása esetén a biztosító és a pénzváltó iroda), foglalkoztatói nyugdíj szolgáltató intézmény, önkéntes kölcsönös biztosítópénztár]**

A **<Rövidített név>** a szerződés szerint elvárt díjon felül történő, a 300.000 forintot el nem érő összegű készpénzbefizetés teljesítésekor az alábbi adatokat köteles rögzíteni: **[Ezt kell alkalmazni a biztosítók esetében, amennyiben életbiztosítási ágba tartozó tevékenység végzésére engedéllyel rendelkezik, e tevékenysége tekintetében]**

**A <Rövidített név> százezer forintot elérő és meghaladó összegű pénzváltás teljesítésekor:**

Természetes személy:

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

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet:

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

A százezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor az V.2.3 pontban meghatározott okiratok bemutatását kérheti a Szolgáltató. **Rögzíteni kell, hogy milyen esetekben kérhető a fentieken felül a személyazonosság igazolására alkalmas okiratok bemutatása az adatrögzítés esetében.]**

**A <Rövidített név> megtagadja az ügyleti megbízás teljesítését, amennyiben az e pontban meghatározott intézkedéseket nem tudja végrehajtani.**

Az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelek megbízásait folyamatosan figyelemmel kell kísérni – ideértve a teljesített ügyletek elemzését is – annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e az ügyfélről rendelkezésre álló adatokkal és ez alapján szükség van-e az ügyféllel szemben pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedések végrehajtására. **[A Szolgáltató köteles rögzíteni az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelek folyamatos figyelemmel kísérésének az eljárását. A Szolgáltató köteles meghatározni, hogy kit tekint ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfélnek** **és** **mit minősít rendszeres (eseti) ügyleti megbízásnak, amikor a megbízó személye azonos, de nem a Szolgáltató ügyfele. Szükséges megkülönböztetni az üzleti kapcsolattal rendelkező ügyfelet, az ügyleti megbízást adó ügyféltől, valamint az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyféltől. A Szolgáltató rögzíti, hogy mikor van szükség az ügyféllel és az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyféllel szemben pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedések végrehajtására.]**

**[A Szabályzat ezen részében fel kell sorolni azokat az eseteket, amikor az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelek monitoringja során különös figyelmet kell fordítani a szokatlanul nagy értékű, illetve szokatlan ügylettípusban végrehajtott, vagy gazdasági vagy jogszerű cél nélküli ügyletre és pénzügyi műveletre.] Adatváltozás esetén a Szolgáltatónak csak a megváltozott adat rögzítéséhez szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedést kell elvégeznie, amennyiben a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség nem merül fel.**

Az ügyleti megbízás teljesítésekor kizárólag a **<a Pmt. 3. § 18a. pontja szerinti kijelölt felelős vezető neve, pozíciója>** dönthet az alábbi esetekben: **[Itt kell felsorolni valamennyi esetet az arról döntő vezető nevének és beosztásának feltüntetésével együtt, továbbá azt is, amennyiben a döntés delegálásra került. A lenti esetek közül a Szolgáltató tevékenysége során nem releváns esetek törölhetők, de ennek indokolását szerepeltetni kell a Szabályzat ezen részében. A fokozott ügyfél-átvilágításon túlmenően minimum ezen esetek:]**

* amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során arra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatás mögött ténylegesen nem az a személy áll, aki a szerződéskötési kérelemben feltüntetésre került (stróman személy részvétele);
* amennyiben az üzleti kapcsolat létesítésekor az ügyfélismereti kérdőív kiértékeléséből származó jelentős pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat esetén, különösen, ha az ügyfél évi százmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalom lebonyolítását jelzi;
* privátbanki kapcsolat;
* a Szolgáltató által nyújtott szolgáltatásra, termékre vonatkozó vagy új üzleti gyakorlattal, többek között új teljesítési megoldással, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazásával érintett esetekben;
* bizalmi vagyonkezelővel vagy ahhoz hasonló tevékenységet végző ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése esetén;
* olyan üzleti kapcsolat létesítése esetén, amikor az ügyfél székhelyéül székhelyszolgáltató címét jelöli meg.
* **[Minden egyéb olyan eset, amelyben a Szolgáltató a vezetőjének jóváhagyását írja elő]**

**[Rögzíteni kell, hogy a Szolgáltató fent meghatározott vezetője a felsorolt esetekben milyen, visszakereshető és dokumentált formában dönt, amely biztosítja a következetességet, a folyamatos figyelemmel kísérhetőséget és az ellenőrizhetőséget].**

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

A természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot **<melléklet száma** (kiemelt közszereplői nyilatkozat)**>** tenni, vagy auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e. Ha igen, akkor a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül annak. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell továbbá a pénzeszközök forrására és a vagyon forrására vonatkozó információt. **[A Szolgáltató meghatározza a pénzeszköz és a vagyon forrására vonatkozó információk beszerzésének** **és igazolásának belső eljárási rendjét, valamint a Szolgáltató által elfogadott forrást igazoló dokumentumokat. A helyes gyakorlat az, ha az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve az adott összeghatárokat elérő (eseti) ügyleti megbízások esetén magánokirat benyújtása esetében a Szolgáltató beszerzi a vagyon forrására vonatkozó információkat és dokumentumokat, egyéb eseti ügyleti megbízásoknál a pénzeszköz forrás igazolása szükséges].**

A **<Rövidített név>** az előzetesen már átvilágított, meglévő ügyfelek tekintetében a kiemelt közszereplői nyilatkozatokat az elektronikus ügyfélazonosító rendszeren keresztül is beszerezheti. **[Amennyiben nem rendelkezik ilyen rendszerrel, akkor ez a rész törlendő]**

A Szolgáltató intézkedéseket tesz a nyilatkozatban foglaltak jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében, valamint saját nyilvántartást vezet az ellenőrzés érdekében megtett intézkedésekről. **[A Szabályzatnak tartalmaznia kell, hogy melyek ezek a nyilvántartások, és azokhoz kik és milyen úton férhetnek hozzá. A Szolgáltató meghatározza az eljárás menetét és a belső nyilvántartás módját.]**

 A Bit. 2. melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó biztosítások esetén az ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni, **<melléklet száma** (tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői nyilatkozata)**>**, vagy auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni arra vonatkozóan,hogy a kedvezményezett, illetve a biztosítási szerződés alapján a biztosító szolgáltatására jogosult, továbbá annak tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e. Ha igen, akkor a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül annak. Az ügyfél a nyilatkozatot az üzleti kapcsolat létesítését követően is megteheti, de ebben az esetben a nyilatkozat megtételének a kifizetéssel egyidejűleg vagy azt megelőzően kell megtörténnie, illetve azzal egyidejűleg vagy azt megelőzően, hogy a biztosítás egészben vagy részben engedményezésre kerül. **[Ha a Szolgáltató nem végez a Bit. 2. melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó biztosítási tevékenységet, úgy ez a rész törlendő.]**

Intézkedéseket kell tenni a megtett nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében. **[A Szabályzatnak tartalmaznia kell, hogy melyek ezek a nyilvántartások, és azokhoz kik és milyen úton férhetnek hozzá.]**

A kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a **<Rövidített név>** a Pmt. 3. § 18a. pont szerinti kijelölt felelős vezetőjóváhagyását követően kerülhet sor. **[Meg kell határozni, hogy ki ez a vezető – a pontos pozíció megjelölésével.]**

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

Az ügyfél nyilatkoztatása mellőzhető, ha az adatok a bemutatott okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján kerül rögzítésre, amelyeknek kezelőjétől a **<Rövidített név>** törvény alapján adatigénylésre jogosult. Ebben az esetben az arra vonatkozó információt is rögzíteni kell, hogy az adatok rögzítésére az ügyfél nyilatkoztatása mellőzésével került sor. **[A Szabályzatnak tartalmaznia kell, hogy melyek ezek a nyilvántartások, és azokhoz kik és milyen úton férhetnek hozzá. A Szolgáltató rögzíti azon eseteket, amikor az ügyfél nyilatkoztatása mellőzhető és azt, hogy mi az erre vonatkozó eljárásrend.]**

V.1. Módosuló elvárások

A Szolgáltató köteles olyan kockázatkezelési rendszert kialakítani és fenntartani, amely alapján a szolgáltató képes megállapítani, hogy az ügyfél vagy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemeltközszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e. **[A Szolgáltató meghatározza a kockázatkezelési rendszer** **működésének belső eljárásrendjét.]** Egyéb az V. fejezetben foglalt rendelkezések változatlanok.

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

## V.5.1. Általános kötelezettségek

**[Amennyiben a Szolgáltató nem végez egyszerűsített átvilágítást, úgy ennek tényét rögzíteni kell e pontban, valamint e fejezetet törölni kell. Amennyiben végez egyszerűsített átvilágítást, úgy az NGM és MNB rendeletek rendelkezései, illetve a 15/2022. (IX.15.) MNB ajánlás vonatkozó részei, a nemzeti kockázatértékelés, valamint a belső kockázatértékelés alapján meg kell határozni az ügyfelek, termékek és az ügyletek azon körét, amelyek alacsony kockázati kategóriába sorolhatók, és amelyekre vonatkozóan alkalmazza e szabályokat. A 15/2022. (IX.15.) MNB ajánlás általános és ágazatspecifikus iránymutatásait is figyelembe kell venni. Az alacsony kockázati szint besorolásánál figyelembe kell venni az ügyféllel, termékkel, szolgáltatással, földrajzi területtel és alkalmazott eszközzel kapcsolatos kockázati tényezőket. Csupán egy tényező alapján nem minősülhet alacsony kockázatúnak egy adott ügyfél/termék. Amennyiben az egyik tényező magas kockázatot hordoz, kizárt az alacsony kockázati szintbe történő besorolás.]**

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

**[A Szolgáltató egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alkalmazása esetén a belső kockázatértékelésében rögzíti azt az észszerű küszöbértéket és határidőt, amely elérésekor sor kerül e Segédlet V.5.2. pontjában meghatározott intézkedések végrehajtására. Egy adott intézkedés, vagy küszöbérték akkor tekinthető észszerűnek, ha e Segédlet V.5.2. pontjában meghatározott intézkedéseknek az ügyfélkapcsolat létesítéstől eltérő időpontban való végrehajtása nem növeli a pénzmosás vagy a terrorizmusfinanszírozás kockázatát, és pénzmosásra vagy terrorizmusfinanszírozásra utaló adat, tény vagy körülmény nem merül fel. Küszöbérték meghatározása a belső kockázatértékelésben nem szükséges azon esetekre, amelyeknél a folyamatosan fennáll az alacsony pénzmosási kockázat.][[20]](#footnote-21)**

A **<Rövidített név> az alábbi eseteket/ügyfeleket/ügyleteket/üzleti kapcsolatokat tekinti alacsony kockázatúnak. [Az alacsony kockázati szintet alátámasztó tényezőket a <Rövidített név> e Szabályzatnak […] pontjában/fejezetében/az alábbiakban határozza meg. A 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet nem határoz meg kötelező esetköröket.]**

## V.5.2. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítási intézkedések

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

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

**A Szabályzat ezen részében rendelkezni kell arról, hogy egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetén a Szolgáltató milyen ügyfél-átvilágítási intézkedéseket alkalmaz, milyen adatokat rögzít, ideértve azt is, hogy a Pmt. 15. § (1b) bekezdésére hivatkozással – kockázatérzékenységi megközelítés alapján – mely ügyfél-átvilágítási intézkedéseket végez el az üzleti kapcsolat során.]**

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

1. **előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján,**
2. **postai úton megküldött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján,**
3. **a Szolgáltató saját kockázatértékelésén alapuló jelen Szabályzatban rögzített esetekben az ügyfél által az ügyfél azonosított elektronikus levelezési címéről biztonságosan küldött vagy a Szolgáltató által az ügyféllel való kapcsolattartás érdekében üzemeltetett elektronikus felületre feltöltött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján, vagy**
4. **okiratmásolatokat és nyilatkozatokat magába foglaló jognyilatkozatokat is tartalmazó, az azokban foglalt információ változatlan visszaidézésére, a nyilatkozattevő személyének és a jognyilatkozat megtétele időpontjának azonosítására alkalmas, az ügyfél által a Szolgáltató részére hozzáférhetővé tett elektronikus dokumentumok alapján is elvégezheti**.

**[A Szolgáltató köteles meghatározni a belső eljárásrendet, az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás elvégzésének módját. Amennyiben a Szolgáltató esetében releváns, úgy a Szolgáltató rögzíti a c) pont alapján fennálló eseteket. Amennyiben a Szolgáltató nem használja valamely felsorolt kommunikációs csatornát, úgy az arra vonatkozó rész törlendő.]**

**A Szolgáltató haladéktalanul elvégzi a magasabb kockázati szintnek megfelelő ügyfél-átvilágítást, ha az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve az üzleti kapcsolat során az ügyfél-átvilágítási intézkedések alapján, vagy a monitoring tevékenység során az ügyfél vonatkozásában eltérő kockázati szintre vonatkozó adat, tényező került beszerzésre. [A Szolgáltató meghatározza – az NGM és MNB rendeletek rendelkezései, illetve a 15/2022. (IX.15.) MNB ajánlás vonatkozó részei, valamint a belső kockázatértékelés – alapján, hogy melyek azok a kockázati tényezők, amelyek indokolják a magasabb kockázati szintbe történő besorolást.]**

A Posta Elszámoló Központot működtető intézmény, valamint az utalványkibocsátó Szolgáltató esetében a fentiektől eltérő rendelkezéseket kell alkalmazni és a Szabályzat ezen részében speciális eljárást meghatározni a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény esetében a Pmt. 15. § (4) bekezdés, valamint az utalványkibocsátó Szolgáltató esetében a Pmt. 15. § (5)-(7) bekezdés alapján. **[amennyiben a Szolgáltató nem Posta Elszámoló Központot működtető intézmény, vagy nem** **utalványkibocsátó Szolgáltató, úgy ez a pont törlendő].**

## V.5.3. Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítási intézkedések időbelisége

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

1. a 2. pontban meghatározottakat, azaz a Szabályzat V.2.3. pontjában meghatározott okiratok másolatának beszerzését vagy közhiteles nyilvántartásból történő adatlekérés végzését és annak eredményének rögzítését és nyilvántartását;
2. a természetes személy ügyfél tényleges tulajdonos esetében kétség esetén, illetve a jogi személy ügyfél tényleges tulajdonos esetében a személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében minden további, a felügyeletet ellátó szerv által meghatározott intézkedést, mindaddig amíg meg nem bizonyosodik a tényleges tulajdonos személyéről, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetén ideértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is;
3. a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat ellenőrzését a részére bemutatott okirat, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult;
4. a természetes személy ügyfél esetében a Pmt. 9/A. § (1) bekezdése alapján tett kiemelt közszereplői nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében tett intézkedéseket, valamint a nyilvántartás vezetését az ellenőrzés érdekében megtett intézkedésekről;
5. a biztosító részére a Pmt. 9/B. § (1) bekezdése alapján tett nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében tett intézkedést, ha a nyilatkozat valódisága kérdéses. **[Ezen rendelkezés csak a biztosítókra alkalmazandó, ha nem releváns a Szolgáltató tekintetében, úgy törlendő.]**

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

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

**[A Szolgáltató meghatározza 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 magas kockázati kategóriába sorolhatók, és amelyekre vonatkozóan alkalmazza e szabályokat. A 15/2022. (IX.15.) MNB ajánlás általános és ágazatspecifikus iránymutatásait is figyelembe kell venni. A magas kockázati szint besorolásánál figyelembe kell venni az ügyféllel, termékkel, szolgáltatással, földrajzi területtel és alkalmazott eszközzel kapcsolatos kockázati tényezőket. Amennyiben az ügyfél, termék, ügylet, vagy üzleti kapcsolat magas kockázatú, fokozott ügyfél-átvilágítást kell alkalmazni.]**

A **<Rövidített név> az alábbi eseteket/ügyfeleket/ügyleteket/üzleti kapcsolatokat tekinti magas kockázatúnak: [A magas kockázati szintet alátámasztó tényezőket a <Rövidített név> e Szabályzatnak […] pontjában/fejezetében határozza meg.]**

* az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik **[A Szolgáltató leírja, hogy melyek a stratégiai hiányosságokkal rendelkező harmadik országok, vagy, hogy az erre vonatkozó rendszeresen aktualizált információ hol/kinél érhető el, illetve a Szolgáltató meghatározza, hogy mely szempontok, adatok, dokumentumok alapján vizsgálja a származást.]**;
* a saját kockázatértékelésén alapuló belső szabályzatban rögzített egyéb esetekben **[A Szolgáltató felsorolja az általa meghatározott eseteket/ügyfeleket/ügyleteket/üzleti kapcsolatokat.]**;
* amennyiben az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából, a távoli azonosítás közjegyző közreműködésével történik;
* az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa – a többségi állami tulajdonú állami vállalat Pmt. 3. § 38. pont f.) pont lapján megállapított tényleges tulajdonos kivételével – kiemelt közszereplő vagy a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy;
* az ügyfél az Afad-törvény alapján „megbízhatatlan” minősítésű tényleges tulajdonosi adatokkal rendelkező adatszolgáltatónak minősül.

**[Amennyiben az alábbi esetekben a Szolgáltató nem végez fokozott ügyfél-átvilágítást, azt a belső kockázatértékelésében indokolni, és a belső kockázatértékelést az MNB-vel előzetesen engedélyeztetni köteles. Ha ezzel a lehetőséggel nem él, úgy az alábbi eseteket is fel kell sorolni:]**

* + a Szolgáltató belső kockázatértékelésében meghatározott kritériumoknak megfelelő nonprofit szervezet[[21]](#footnote-22);
	+ az ügyfél a Szolgáltató belső kockázatértékelése alapján magas terrorizmusfinanszírozási kockázatot hordozó nonprofit szervezet[[22]](#footnote-23);
	+ az ügyfél a Szolgáltató belső kockázatértékelése alapján magas proliferáció-finanszírozási kockázatot hordozó szervezet[[23]](#footnote-24);
	+ az ügyfél olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik;
	+ az ügyfél olyan részvénytársaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli;
	+ amennyiben az ügyfél olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet,, amelynek tulajdonosi szerkezete az ügyfél üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik **[a Szolgáltató dönthet úgy is, hogy nem alkalmazza ezt az esetkört, ha megítélése szerint a társaság túlzottan összetett tulajdonosi szerkezete indokolt, és azt belső kockázatértékelésében részletesen a kockázatcsökkentő és -növelő tényezők együttes értékelésével alátámasztja, vagy az ügyfél a Pmt. 6/A. §-a szerinti besorolás alapján alacsony kockázatú].**

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

V.6.1 Fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések

* Az üzleti kapcsolat létesítésekor kizárólag a **<a Pmt. 3. § 18a. pontja szerintiszerinti kijelölt felelős vezető neve, pozíciója>** dönthet ezen esetekben. **[Itt kell felsorolni valamennyi esetet az arról döntő vezető nevének és beosztásának feltüntetésével együtt, illetve azt is, amennyiben a döntés delegálásra került. A vezetők Szolgáltató pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás jelentette kockázati kitettségének a befolyásolására szolgáló döntésekkel kapcsolatos hatáskörének meghatározását is szükséges szerepeltetni.[[24]](#footnote-25)]**
* Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését a Szolgáltató megerősített eljárásban hajtja végre**.**

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

* beszerzi az ügyfél vagyonának forrására vonatkozó információkat **[A Szolgáltató meghatározza a vagyon forrására vonatkozó információk beszerzésének és igazolásának belső eljárási rendjét, valamint a Szolgáltató által elfogadott forrást igazoló dokumentumokat.];**
* az ügyfél és tényleges tulajdonos vonatkozásában
	+ személyesen vagy
	+ az általa üzemeltetett, biztonságos, védett, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján, vagy
	+ távoli azonosítás útján közjegyző, külképviselet, vagy okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatóságának közreműködésével elvégzi az ügyfél személyazonosság igazoló ellenőrzésére és a tényleges tulajdonos kilétére irányuló intézkedéseket;
* elvégzi a Szolgáltató által előírt egyéb fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

**[A Szolgáltató köteles meghatározni azon eseteket, amikor ezen további intézkedések szükségesek.]**

### 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 **<Rövidített név>** további ügyfél-átvilágítási intézkedéseket végzi el:

* további információk rendelkezésre bocsátása
	+ az ügyfélre és a tényleges tulajdonosra,
	+ az üzleti kapcsolatra,
	+ az ügyfél és a tényleges tulajdonos pénzeszközei és a vagyona forrására,
	+ a végrehajtandó vagy végrehajtott ügyletek indokaira

vonatkozóan; **[a Szolgáltató előírja, hogy milyen további információkat kér és meghatározza az eljárásrendet.]**

* az üzleti kapcsolat létesítésekor kizárólag a **<a Pmt. 3. § 18a. pontja szerinti vezető neve, pozíciója>** dönthet ezen esetekben **[Itt kell felsorolni valamennyi esetet az arról döntő vezető nevének és beosztásának feltüntetésével együtt, azt is, amennyiben a döntés delegálásra került A vezetők Szolgáltató pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás jelentette kockázati kitettségének a befolyásolására szolgáló döntésekkel kapcsolatos hatáskörének meghatározását is szükséges szerepeltetni.[[25]](#footnote-26)];**
* az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését a Szolgáltató megerősített eljárásban hajtja végre **[A Szolgáltató meghatározza a megerősített monitoring esetköreit az MNB rendelet, valamint a saját belső kockázatértékelése alapján az V.2.7. pontban.]**

A fenti intézkedéseken túlmenően a Szolgáltató stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése vagy az ügyleti megbízás végrehajtása előtt a következő intézkedéseket alkalmazhatja: **[A Szolgáltató meghatározza azokat az eseteket, amelyeknél az alábbi intézkedéseket alkalmazza, illetve meghatározza az alábbiak szerinti elvégzendő intézkedéseket, illetve korlátozások alkalmazását.]**

* + további fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése;
	+ jelentéstételi kötelezettség bevezetése; vagy
	+ a Szolgáltató által meghatározott korlátozások alkalmazása **[A Szolgáltató előírja, hogy milyen további korlátozást határoz meg.]**

A szolgáltató köteles a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban székhellyel rendelkező szolgáltatóval létesített levelező kapcsolatát felülvizsgálni és szükség esetén módosítani **[Amennyiben nem releváns a Szolgáltatónál, úgy törlendő].**

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

**[Amennyiben a Szolgáltató nem lép üzleti kapcsolatba személyesen meg nem jelenő ügyféllel, úgy ennek tényét rögzíteni kell, és az alpont törlendő]**

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

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

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

A személyesen meg nem jelent ügyfél esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a **<Rövidített név>** **<a Pmt. 3. § 18a. pontja szerinti kijelölt felelős vezető neve, pozíciója>** vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor. **[Meg kell határozni, hogy ki ez a vezető – a pontos pozíció megjelölésével, azt is, amennyiben a döntés delegálásra került.]**

**[Szabályozni kell, hogy a Szolgáltató milyen nyelvű iratokat fogad el fordítás nélkül, továbbá, hogy milyen típusú fordítást kér a benyújtott dokumentumokról. Szabályozni kell továbbá, hogy a nyilatkozatokat milyen formában kéri a Szolgáltató.]**

#### V.6.3.1. Igazolt fizetési számla útján történő ügyfél-átvilágítás

**[Amennyiben a Szolgáltató nem végez ilyen eljárást, úgy ez a rész törlendő.]**

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

Igazolt fizetési számlaként csak olyan számla fogadható el, amelyet

* + Magyarország területén vagy az Európai Unió más tagállamában székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató, vagy
	+ olyan harmadik országban székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató vezet.

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

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

**[Amennyiben a Szolgáltató nem vezet fizetési számlát, úgy ez a rész törlendő.]**

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

### V.6.4. Minden egyéb esetben

**[Ügyelni kell arra, hogy ezek az esetek megfeleljenek a kockázatértékelés részben szereplő esetekkel, amennyiben ott kerül meghatározásra]**

### **V.7. Speciális ügyfél-átvilágítás**

A speciális ügyfél-átvilágítási intézkedések között kerül meghatározásra a konkrét intézkedéseket tartalmazó átvilágítás, melyek a külföldi székhelyű szolgáltatóval történő levelező kapcsolat, az elektronikus pénz kibocsátása és az összetett üzleti kapcsolatok vonatkozásában az alábbiakban kerülnek kifejtésre.

### V.7.1. Külföldi székhelyű szolgáltatóval történő levelező kapcsolat

**[Amennyiben a Szolgáltató nem létesít levelezőbanki kapcsolatot, úgy ez a pont törlendő.]**

Külföldi székhelyű szolgáltatóval történő, pénzösszeg elszámolását, illetve pénzösszeg elszámolására irányuló ügylet teljesítését, valamint a kriptoeszközökre vonatkozó tanácsadáson kívüli kriptoeszköz-szolgáltatás nyújtását is magában foglaló levelező kapcsolat létesítését megelőzően kötelező

* + a külföldi székhelyű szolgáltatóról a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása ellen alkalmazott eszközrendszere felmérése és értékelése céljából feltáró elemzést készíteni;
	+ a levelező kapcsolat vonatkozásában a saját és a külföldi székhelyű szolgáltató felelősségi körét rögzíteni;
	+ meggyőződni arról, hogy a külföldi székhelyű szolgáltató elvégezte a levelezőszámlához közvetlen hozzáféréssel rendelkező ügyfél személyazonosságának igazoló ellenőrzését, valamint a levelezőszámlához történő közvetlen hozzáférést folyamatosan figyelemmel kíséri; és
	+ meggyőződni arról, hogy a külföldi székhelyű szolgáltató kérésre közölni tudja a vonatkozó ügyfél-átvilágítási adatokat;
	+ kockázatérzékenységi alapon időszakosan megvizsgálni az adott levelező kapcsolatban rejlő pénzmosási kockázatot.

A Szolgáltató köteles nyilvántartást vezetni a fenti intézkedésekről. **[A Szolgáltató itt meghatározza a nyilvántartás vezetésének feltételeit és belső eljárását.]**

Levelező kapcsolatot csak vezetői jóváhagyást követően lehet létesíteni. Az üzleti kapcsolat létesítésekor kizárólag a **< a Pmt. 3. § 18a. pontja szerinti kijelölt felelős vezető neve, pozíciója>** dönthet ezen esetekben. **[Meg kell határozni, hogy ki ez a kijelölt felelős vezető – a pontos pozíció megjelölésével.[[26]](#footnote-27)] [****Ez esetben a vezetői döntés nem kiszervezhető.[[27]](#footnote-28).]**

**[Ebben a pontban kell szabályozni az üzleti kapcsolat létesítésére vonatkozó eljárást, valamint az Európai Unió tagállamában székhellyel rendelkező szolgáltatóval történő levelező kapcsolat létesítése előtt a Pmt. 24/A. § (5) bekezdésének megfelelően kockázatérzékenységi megközelítés alapján alkalmazandó ügyfél-átvilágítási intézkedések belső eljárási rendjét is. Rögzíteni kell, hogy a Szolgáltató az Európai Unió tagállamában székhellyel rendelkező szolgáltatóval történő levelező kapcsolat létesítése előtt alkalmaz-e a Pmt. 24/A. § szerinti fokozott átvilágítást.]**

**[Rögzíteni szükséges, hogy a Szolgáltató mely szervezeti egysége végzi a levelezőbankok ellenőrzését, a levelezőbankok részéről milyen dokumentumokat, milyen csatornán kér. Ha alkalmaz valamilyen adatbázist az adatok beszerzésére vagy ellenőrzésére, akkor meg kell nevezni azt a nyilvántartást, és szabályozni kell, hogy ahhoz ki és milyen úton férhet hozzá.]**

A **<Rövidített név>** nem létesít és nem tart fenn kapcsolatot fiktív bankkal, továbbá olyan szolgáltatóval, amely fiktív bankkal levelező kapcsolatot tart fenn.

### V.7.2. Elektronikus pénz kibocsátása

**[Amennyiben a Szolgáltató nembocsát ki elektronikus pénzt, úgy ez a pont törlendő.]**

A szolgáltató elektronikus pénz kibocsátása esetén:

* az V.2.7. pontban meghatározott monitoring tevékenységet végzi, valamint
* az V.2.2. pontban meghatározott adatokat rögzítheti, és
* az V.2.3. pontban meghatározott okiratok benyújtását kérheti, ha

*a)* az elektronikus pénz tárolására szolgáló készpénz-helyettesítő fizetési eszköz nem újra feltölthető, vagy újra feltölthető, de legfeljebb havi negyvenötezer forint összegű, fizetési műveletre vonatkozó felső korláttal rendelkezik, és amely kizárólag Magyarország területén használható fel;

*b)* az elektronikus pénz elektronikusan tárolt mindenkori összege nem haladja meg a negyvenötezer forintot;

*c)* az elektronikus pénz kizárólag áru vagy szolgáltatás vásárlására használható;

*d)* az elektronikus pénzen tárolt összeg olyan elektronikus pénz terhére nem tölthető fel, amely esetében az ügyfél azonosítása nem történt meg; valamint

*e)* az elektronikuspénz-kibocsátó megfelelően ellenőrzi az ügyletet, vagy az üzleti kapcsolatot a szokatlan ügylet, valamint a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény kiszűrése érdekében.

A szolgáltató valamennyi V.2.2 – V.2.5 pontban, és az V. 4. pontban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedést köteles elvégezni (beleértve a tényleges tulajdonosi nyilatkozatot és a tényleges tulajdonos kilétének ellenőrzését és a kiemelt közszereplő nyilatkozatot és az abban foglalt adatok verifikálását), ha

*a)* az elektronikuspénz-birtokos által a részére kibocsátott összegből készpénzben kivett vagy készpénzre beváltott összeg meghaladja a tizenötezer forintot, vagy

*b)* távoli fizetési művelet esetében a kifizetett összeg műveletenként meghaladja a tizenötezer forintot.

Ha a nem névre szóló, az elektronikus pénz tárolására szolgáló készpénz-helyettesítő fizetési eszközt harmadik országban székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató bocsátotta ki, ezen készpénz-helyettesítő fizetési eszközről fizetés abban az esetben fogadható el, ha az megfelel az itt meghatározott vagy azokkal egyenértékű követelményeknek.

### V.7.3. Összetett üzleti kapcsolatok

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

A **<Rövidített név>** a következő összetett üzleti kapcsolattal rendelkezik. **[Amennyiben a Szolgáltató nem rendelkezik összetett üzleti kapcsolattal, úgy ez a pont törlendő.]**

## **V.8. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás**

**[A Pmt. rendelkezéseit alapul véve rendelkezni kell arról, hogy a Szolgáltató milyen esetekben, milyen ügyfélkörre vonatkozóan és milyen módon fogadja el más szolgáltató ügyfél-átvilágítását, az elfogadás eljárásrendjét, továbbá, hogy ki dönt annak elfogadásáról. Amennyiben a Szolgáltató nem fogadja el más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét, úgy ennek tényét kell a Szabályzatban rögzíteni.]**

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.

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

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

## **V.9. A pénzátutalásokat kísérő adatok**

**[Amennyiben a Szolgáltató nem tartozik a Pmt. 2. §-ának hatálya alá, úgy ez a rész törlendő.]**

**[A Pmt. 2. §-ában meghatározott szolgáltatók kötelesek rögzíteni a pénzátutalásokat és egyes kriptoeszköz-átruházásokat kísérő adatokról és az (EU) 2015/849 irányelv módosításáról szóló 2023. május 31-i 2023/1113 európai parlamenti és tanácsi (EU) rendelet végrehajtása vonatkozásában a megbízó és a kedvezményezett azonosításának, az adatok ellenőrzésének, nyilvántartásának, megőrzésének, továbbításának, a fizető félre és kedvezményezettre vonatkozó adatok hiánytalan meglétének folyamatos biztosítására vonatkozó monitoring rendszer működésének, továbbá a hiányzó vagy hiányos adatokkal érkező pénzátutalások észlelésének és kezelésének belső eljárási rendjét. Az MNB javasolja az 1/2020. (III.4.) MNB ajánlásban foglaltak figyelembevételét.]**

## **V.10. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata**

**[Amennyiben a Szolgáltató nem alkalmaz ilyen eszközt, úgy ezt a tényt rögzíteni kell, és az alábbi szabályok törlendők.]**

**[A Szolgáltató ellenőrzi az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett ügyfél-átvilágításra vonatkozó követelmények teljesülését, meghatározza, hogy ki a felelős az ellenőrzésért, illetve az ellenőrzés eljárását is rögzíti.]**

**[A Szolgáltató rendelkezik arról, hogy a tényleges tulajdonosi és kiemelt közszereplői nyilatkozatokat, valamint okmánymásolatokat milyen módon kéri be az ügyféltől. Amennyiben ezeket a nyilatkozatokat, valamint az okmánymásolatot a szolgáltató ügyfélazonosító és nyilatkozattételi rendszerének használatával szerzi be, ezen nyilatkozatok és okmánymásolatok beszerzéséig, valamint az ügyfél egyedi kockázatbesorolása alapján elvégzendő valamennyi ügyfél-átvilágítási intézkedés megtételéig ügylet nem teljesíthető.]**

**[A Szolgáltató az ügyfél azonosítása, személyazonosság-igazoló ellenőrzése, valamint az üzleti kapcsolat céljára és tervezett jellegére vonatkozó értékelés és információszerzés érdekében – olyan kockázatérzékenységi alapú elektronikus ügyfél-átvilágítási szabályzatot és eljárásrendet készít, amely tartalmazza a szolgáltató által alkalmazott valamennyi auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett elektronikus ügyfél-átvilágítás teljesítésének szabályait.** A**z elektronikus ügyfél-átvilágítási szabályzat a Szolgáltató döntése szerint a belső szabályzat részét képezheti.** **Az elektronikus ügyfél-átvilágítási szabályzatnak a 29/2024. (VI. 24.) MNB rendelet 7. § (2) bekezdésben foglalt szempontokat kell figyelembe venni a vonatkozó eljárások szabályozásában. A Pmt. szerinti megfelelési vezető gondoskodik arról, hogy az elektronikus ügyfél-átvilágítási szabályzat hatékonyan kerüljön végrehajtásra. A Szolgáltató kidolgozza a 29/2024. (VI. 24.) MNB rendelet szerinti részletszabályokat.** **A szolgáltató a közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás során a szolgáltató és az ügyfél között létrejött teljes munkamenetet, az ügyfél közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítással kapcsolatos részletes tájékoztatását és az ügyfélnek a közvetett elektronikus ügyfél-átvilágításhoz történő kifejezett hozzájárulását visszakereshető módon rögzíti.]**

A Szolgáltató az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett ügyfél-átvilágítást közvetlen, illetve közvetett elektronikus módon végezheti. Az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett ügyfél-átvilágítás során az ügyfélre vonatkozó rendelkezéseket annak meghatalmazottjára, a rendelkezésre jogosultjára, továbbá a képviselőjére is alkalmazni kell.

Elvárás az ügyfél-átvilágításban részt vevő személlyel kapcsolatos ún. „élőség vizsgálat” („liveness test”) alkalmazásának követelménye, miszerint a rendszernek képesnek kell lennie megállapítani, hogy az átvilágítás alanyaként a távoli helyszínen megjelenő ügyfél valós, élő személy, az auditált elektronikus hírközlő eszközt valós időben személyesen használja, és az élő kép nem manipulált.

### V.10.1 A közvetett elektronikus ügyfél-átvilágításra vonatkozó szabályok:

*A közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás formái:*

* az alkalmazott eszköz képes annak megállapítására, hogy a távoli helyszínen megjelenő ügyfél valós, élő személy, az auditált elektronikus hírközlő eszközt valós időben személyesen használja, és az élő kép nem manipulált;
* képes továbbá arra, hogy az ügyfélről készített fényképet és az átvilágításhoz felhasznált okiratban szereplő képmást összehasonlítja olyan módon, hogy az alapján kétséget kizáróan megállapítható, hogy a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványban szereplő személy azonos a fényképfelvételen szereplő személlyel.

*A közvetett elektronikus ügyfél-átvilágításra vonatkozó további szabályok:*

A szolgáltató a közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítást négyféleképpen végezheti el:

1. az elektronikus ügyintézés részletszabályairól szóló 451/2016. (XII. 19.) Korm. rendelet szerinti Központi Azonosítási Ügynök (a továbbiakban: KAÜ) szolgáltatás igénybevételével;
2. elektronikus tárolóelemet tartalmazó, személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványból az ügyfél azonosításra alkalmas, hiteles természetes azonosító adatok kiolvasásával (az elektronikus tárolóelemet tartalmazó személyazonosító E-személyi ePASS funkció igénybevételével);
3. a digitális államról és a digitális szolgáltatások nyújtásának egyes szabályairól szóló 2023. évi CIII. törvény (a továbbiakban: Dáptv.) 46. § (1) bekezdés a) pontja szerinti eAzonosítás igénybevételével; vagy
4. egyéb módon, figyelemmel az alább meghatározott korlátozásokra: a Szolgáltató közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítást akkor végezhet, ha az ügyfél tevékenységét az üzleti kapcsolat létrehozásának időpontjától számítva egy évig megerősített eljárásban nyomon követi.

A **<Rövidített név>** az auditált elektronikus hírközlő eszköz vonatkozásában biztosítja az ügyfél átvilágítására vonatkozó feltételeket, amennyiben

* az ügyfél a közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás feltételeit részletesen megismerte, és ahhoz kifejezetten hozzájárult,
* erős ügyfél-hitelesítés alkalmazásával,
* a képátvitelt lehetővé tévő elektronikus hírközlő eszköz képfelbontása és a kép megvilágítása alkalmas az ügyfél nemének, korának, arcjellemzőinek felismerésére és az ügyfél által bemutatott fényképes azonosító okmánnyal való összevetésre, a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány biztonsági elemeinek azonosítására, valamint
* az ügyfél-átvilágítási folyamat szabályozott és folyamatosan ellenőrzött.

Visszakereshető módon kell rögzíteni a közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás során a **<Rövidített név>** és az ügyfél között létrejött teljes munkamenetet, az ügyfél nem valós idejű ügyfél-átvilágítással kapcsolatos részletes tájékoztatását és az ügyfél ehhez történő kifejezett hozzájárulását.

A közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás során a Szolgáltató felhívja az ügyfelét, hogy

* az ügyfél úgy nézzen bele a kamerába, hogy arcképe felismerhető és rögzíthető legyen,
* érthető módon közölje a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágításhoz használt személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány azonosítóját
* úgy mozgassa a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágításhoz használt személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát, hogy az azon található biztonsági elemek és adatsorok felismerhetők és rögzíthetők legyenek.

A közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás során meg kell bizonyosodni arról, hogy a felhasznált személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány alkalmas a közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás elvégzésére:

* a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány egyes elemei és azok elhelyezkedése megfelel a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány kiállító hatóság előírásainak, valamint
* az egyes biztonsági elemek - különösen a hologram, a kinegram vagy ezekkel megegyező más biztonsági elemek - felismerhetők és sérülésmentesek;
* a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány okmányazonosítója megegyezik az ügyfél által közölt okmányazonosítóval, felismerhető és sérülésmentes;
* az ügyfél arcképe felismerhető és azonosítható az általa bemutatott személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványon látható arcképpel, valamint
* a Pmt. által előírt azonosítási adatok teljeskörűen beszerzésre kerültek és a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványon megtalálható adatok logikailag megfeleltethetők az ügyfélről rendelkezésre álló adatokkal.

A közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítási eljárás során az ügyfélről rögzített fényképet és a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványon szereplő képmást az auditált elektronikus hírközlő eszköz segítségével össze kell hasonlítani, majd az ügyfélre irányadó, Pmt. szerinti nyilatkozatok megtételére is fel kell hívni az ügyfél figyelmét.

A Pmt. által előírt, az ügyfél egyedi kockázatbesorolása alapján elvégzett valamennyi ügyfél-átvilágítási intézkedés eredményének ismeretében a rögzítést követő 2 banki napon belül értesítést kell küldeni az ügyfélnek az ügyfél-átvilágítás eredményéről.

Nem lehet végrehajtani a közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítást az alábbi esetekben:

* az ügyfél az ügyfél-átvilágítás során visszavonja az adatrögzítéshez adott hozzájárulását,
* az ügyfél által bemutatott a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány fizikai és adattartalmi követelményei nem megfelelőek,
* az ügyfél által bemutatott személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány vizuális azonosításának feltételei nem adottak,
* nem lehet elkészíteni a képfelvételt, vagy nem lehet rögzíteni a munkamenetet
* az ügyfél-átvilágítás során ellentmondás vagy bizonytalanság lép fel,
* az azonosítási folyamat nem folytatható, mert műszaki hiányosságvagy váratlan csatlakozási fennakadások merülnek fel.

A szolgáltató haladéktalanul köteles az ügyfelet személyes megjelenés mellett átvilágítani vagy közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás alá vetni, ha az ügyfél tevékenysége vonatkozásában felmerül a pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás kockázata és az ügyfél együttműködik a megváltozott módon történő ügyfél-átvilágítás végrehajtásában, és ezáltal a szolgáltató a felfedés tilalmát nem sérti meg.

**[Itt kell meghatározni, hogy a nem valós idejű ügyfél-átvilágítást a Szolgáltató mely alkalmazottja és milyen módon ellenőrzi.]**

### V.10.2 A közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágításra vonatkozó szabályok:

A közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás során egy, a célnak megfelelő helyiségben és acélnak megfelelő eszköz útján össze kell vetni az ügyfélről készített fényképet és az átvilágításhoz felhasznált okiratban szereplő képmást, vagy az auditált hírközlő eszköz segítségével, vagy anélkül, manuálisan. Az ügyfél-átvilágítás akkor megfelelő, amennyiben kétséget kizáróan megállapítható, hogy az okiratban szereplő személy azonos a fénykép- vagy videofelvételen szereplő személlyel.

**[Itt kell meghatározni az MNB rendelet alapján, hogy ki és milyen feltétellel végezhet közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítást.]**

Közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítást az alábbi esetekben lehet végezni:

* az ügyfél a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás feltételeit részletesen megismerte, és ahhoz kifejezetten hozzájárult,
* a valós idejű kép- és hangátvitelt lehetővé tévő elektronikus hírközlő eszköz képfelbontása és a kép megvilágítása alkalmas az ügyfél nemének, korának, arcjellemzőinek felismerésére, és
* az ügyfél-átvilágítási folyamat szabályozott és folyamatosan ellenőrzött.

A közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás során teljes kommunikációt, az ügyfél részletes tájékoztatását és az ügyfél ehhez történő kifejezett hozzájárulását visszakereshető módon kép- és hangfelvételen kell rögzíteni.

A közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás során biztosítani kell, hogy az ügyfél

* úgy nézzen bele a kamerába, hogy arcképe felismerhető és rögzíthető legyen,
* érthető módon közölje a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágításhoz használt személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány azonosítóját, és
* úgy mozgassa a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágításhoz használt személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát, hogy az azon található biztonsági elemek és adatsorok felismerhetők és rögzíthetők legyenek.

A személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványok csak akkor alkalmasak a valós idejű ügyfél-átvilágítás elvégzésére, ha:

a) azok egyes biztonsági elemei és azok elhelyezkedése megfelelnek az okmányt kiállító hatóság előírásainak,

b) az egyes biztonsági elemek - különösen a hologram, a kinegram vagy ezekkel megegyező más biztonsági elemek - felismerhetők és sérülésmentesek,

c) az okmányazonosító megegyezik az ügyfél által közölt okmányazonosítóval, az felismerhető és sérülésmentes.

Meg kell bizonyosodni arról, hogy:

* az ügyfél arcképe felismerhető és azonosítható az általa bemutatott azonosító okmányon látható arckép alapján, és
* a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványon megtalálható adatok logikailag megfeleltethetők az ügyfélről rendelkezésre álló adatokkal.

Ellenőrizni kell továbbá, hogy az ügyfél által bemutatott személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány érvényességét ellenőrzi, ideértve különösen, hogy a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány nem érvénytelen-e, nem került-e visszavonásra vagy érvénytelenítésre, valamint nem jelentették-e elvesztését, eltulajdonítását, megsemmisülését, megrongálódását, megtalálását, illetve nem adták-e le a hatóság számára.

**[Az MNB rendelet alapján itt kell meghatározni, hogy a Szolgáltató milyen kommunikációs csatornán, milyen módon generált alfanumerikus kódot küld az ügyfélnek, és azt az ügyfélnek milyen csatornán kell visszaküldenie.]**

A közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás során az ügyfélre irányadó, Pmt. szerinti nyilatkozatok megtételére és okiratok bemutatására fel kell hívni az ügyfelet.

Meg kell szakítani a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítást az alábbi esetekben:

* az ügyfél a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás során visszavonja az adatrögzítéshez adott hozzájárulását,
* az ügyfél által bemutatott személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány fizikai és adattartalmi követelményei nem megfelelőek,
* az ügyfél által bemutatott személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványon vizuális azonosításának feltételei nem adottak,
* nem lehet elkészíteni a hang- és képfelvételt,
* az ügyfél nem, nem teljes egészében vagy hibásan küldi vissza az azonosítási kódot,
* az ügyfél nem tesz nyilatkozatot, vagy a szolgáltató számára észlelhetően befolyás alatt tesz nyilatkozatot, vagy
* az ügyfél-átvilágítás során ellentmondás vagy bizonytalanság lép fel.

**[Itt kell meghatározni, hogy a közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítást a Szolgáltató mely alkalmazottja és milyen módon ellenőrzi.]**

## **V.11. Belső kockázatértékelés**

**[A Szolgáltató a kockázatok csökkentése és kezelése érdekében meghatározott belső kockázatértékelését e Szabályzat részeként készíti el.]**

### V.11.1. Általános elvárások a belső kockázatértékeléshez: az üzleti tevékenysége egészére kiterjedő és az egyedi kockázatértékelés[[28]](#footnote-29)

**[A Szolgáltató a belső kockázatértékelés keretében**

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

**A Szolgáltató az üzleti tevékenységekre vonatkozó kockázatértékelést beépíti az egyedi ügyfélszintű kockázatértékelések módszertanába is.][[29]](#footnote-30)**

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

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

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

származó információkat is figyelembe vehet.

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

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

A nemzeti kockázatértékelés elérésének lehetősége, a vonatkozó kockázatértékelési segédlet és MNB ajánlás, az Európai Bizottság nemzetek feletti kockázatértékelése és azok aktualizált verziói elérhetőek az MNB honlapján[[30]](#footnote-31).

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

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

**[A Szolgáltató által bevezetendő rendszerek és kontrollmechanizmusok közé tartoznak legalább a következők:**

* **olyan eljárások, amelyek biztosítják a belső üzleti működés során – egyedi üzleti kapcsolatok és üzletági tevékenység - szerzett információk rendszeres felülvizsgálatát a tendenciák és a felmerülő kockázatok azonosítása érdekében,**
* **az ügyfélszintű egyedi, mind az üzletági tevékenysége egészére kiterjedő kockázatértékelések tekintetében: a releváns információforrások rendszeres ellenőrzése,**
* **az ügyfélszintű egyedi kockázatértékelések tekintetében:**
	+ **a terrorizmussal kapcsolatos riasztások, valamint a pénzügyi szankciórendszerek és ezek változásait azok közzétételét követően haladéktalanul, és**
	+ **a szolgáltatás működése szerinti ágazatok vagy joghatóságok szempontjából releváns médiabeszámolók,**
* **az üzletági tevékenységekre kiterjedő kockázatértékelések tekintetében:**
	+ **a bűnüldözési riasztások és jelentések,**
	+ **az illetékes hatóságok által kiadott tematikus értékelések és**
	+ **a kockázatokra, kockázati tényezőkre, különösen az ügyfelek, országok vagy földrajzi területek új kategóriáival, az új árukkal, új alkalmazott eszközzel, valamint az új megfelelési rendszerekkel és kontrollmechanizmusokkal kapcsolatos kockázatokra vonatkozó információk,**
* **szolgáltató ágazatának más képviselőivel és az illetékes hatóságokkal folytatott együttműködés során szerzett információk,**
* **olyan eljárások, amely alapján a szolgáltató munkavállalói visszajelzést kap egy adott megállapításról.**

**[A Szolgáltató meghatározza a fentiek figyelembevételével az eljárásait, kontrollmechanizmusait és megjelöli, hogy az hol található.]**

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

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

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

* a súlyozást indokolatlanul ne befolyásolja kizárólag egyetlen tényező,
* üzleti szempontokon alapuló megfontolások ne befolyásolják a kockázat súlyozását,
* a súlyozás ne vezessen olyan helyzethez, amelyben egyetlen üzleti kapcsolat sem sorolható magas kockázati kategóriába,
* az ügyfelek kockázati besorolása kerüljön az informatikai rendszerben rögzítésre, és azok naprakészségét a rendszerbe épített automatizált informatikai megoldások támogassák (szolgáltató méretétől függően),
* a jogszabályban meghatározott magas pénzmosási kockázatot jelentő helyzeteket ne 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 Szolgáltató a belső kockázatértékelésben rögzíti a belső kockázatértékeléséhez alkalmazott módszertan átfogó felülvizsgálatának gyakoriságát.]**

A szolgáltató a belső kockázatértékelését soron kívül felülvizsgálja, ha egy külső hatás megváltoztatja a kockázat természetét, vagy ha a szolgáltató tulajdonosaival, a vezető testület tagjaival, a fő funkciókat ellátó személyekkel vagy a szervezetével kapcsolatban új információk merülnek fel. **[A szolgáltató belső szabályzatában rögzíti az egyéb eseteket, amikor alapos oka van arra, hogy a kockázatértékelés alapjául szolgáló információ már nem aktuális, vagy nem alkalmazható.]**

A <Rövidített név> szolgáltató a belső kockázatértékelését naprakészen tartja. **[A szolgáltató minden naptári évre vonatkozóan meghatároz egy időpontot, amikor az üzleti tevékenység egészére kiterjedő kockázatértékelés aktualizálását el kell végezni.]**

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

*V.11.2. Belső kockázatértékelés egyéb tartalmi szempontjai*

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

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

**A kockázatokat üzletági és ügyfél szinten is legalább ügyfél, áru (beleértve de nem kizárólag a szolgáltatás, termék kockázatokat is), alkalmazott eszköz, földrajzi kockázati csoportba sorolja.**

**A Szolgáltató 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 <Rövidített név> a következő ügyfélhez, tényleges tulajdonoshoz kapcsolódó kockázati, és kockázatcsökkentő tényezőket veszi figyelembe az alacsony kockázati besoroláshoz.**

**A <Rövidített név> a következő ügyfélhez, tényleges tulajdonoshoz kapcsolódó kockázati tényezőket veszi figyelembe a magas kockázati besoroláshoz.**

**A <Rövidített név> a következő ügyfél működési helye vagy üzleti érdekeltsége szerinti országokkal, földrajzi területtel kapcsolatos tényezőket és kockázatcsökkentő tényezőket veszi figyelembe az alacsony kockázati besoroláshoz.**

**A <Rövidített név> a következő ügyfél működési helye vagy üzleti érdekeltsége szerinti országokkal, földrajzi területtel kapcsolatos tényezőket veszi figyelembe a magas kockázati besoroláshoz.**

**A <Rövidített név> a következő termék, szolgáltatás vagy az ügylet átláthatóságához kapcsolódó tényezőket és kockázatcsökkentő tényezőket veszi figyelembe az alacsony kockázati besoroláshoz.**

**A <Rövidített név> a következő termék, szolgáltatás vagy az ügylet átláthatóságához kapcsolódó tényezőket veszi figyelembe a magas kockázati besoroláshoz.**

**A <Rövidített név> a következő az ügyletek teljesítéséhez alkalmazott eszközzel kapcsolatos kockázati tényezőket veszi figyelembe a kockázati besoroláshoz.**

* **A Szolgáltató 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 Szolgáltatóra, továbbá, hogy a Szolgáltatónál működő kockázatalapú ellenőrzési rendszer és folyamat mennyire megfelelő a pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázatok enyhítésére.**

**Ha a Szolgáltató 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, amelyet a […] számú mellékletben és a következő linken érhet el a Szolgáltató:** [**https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/szabalyzatok-segedletek**](https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/szabalyzatok-segedletek)**]**

A nemzeti kockázatértékelést az alábbi emailen keresztül kell kérni:

ibenyik@mnb.hu

A kérelem letöltésére szolgáló link:

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

**[Ha a Szolgáltató 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 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 az MNB rendeletet 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 szolgáltató 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.[[31]](#footnote-32)]**

### **V. 12. Kiszervezés**

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

# VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

Az alkalmazottak a

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

utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén kötelesek a kijelölt személynek haladéktalanul írásban bejelentést tenni **<melléklet száma** (Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról)**>. [A bejelentés elkészítésének, a kijelölt személy részére történő továbbításának, valamint a bejelentésekkel kapcsolatos adatok, tények, dokumentumok tárolásának módját e részben kell szabályozni. Meg kell határozni azokat a munkaköröket, amelyekkel rendelkező alkalmazottak hozzáférhetnek ezen adatokhoz.]**

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

A bejelentést és annak mellékleteit a pénzügyi információs egység által meghatározott formában kell továbbítani az FIU-nak. A bejelentés védelemmel ellátott elektronikus üzenet útján, az [**Általános Nyomtatványkitöltő**](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 bejelentés FIU részére történő továbbításáig nem teljesíthető az ügylet. Amennyiben az ügylet nem teljesítése nem lehetséges, vagy a bejelentésnek az ügylet végrehajtását megelőző teljesítése a kedvezményezett nyomon követését veszélyeztetné, a kijelölt személy az ügylet végrehajtása után továbbítja a bejelentést.

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

* + - * A **<Rövidített név>** neve, adatai, kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma,
			* az ügyfél azonosító adatai,
			* a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, vagy körülmény részletes leírása,
			* a **<Rövidített név>** 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 **<melléklet száma** (Az FIU elérhetőségei) **>** tartalmazza.

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

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

### VI.1.1. Ügylet felfüggesztése

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

**[Az MNB rendeletben foglaltak alapján rendelkezni kell a kijelölt személy bejelentési kötelezettségének módjáról, a kijelölt személy FIU részére adandó telefonos tájékoztatásról. Ki kell térni az ügyfélnek adható tájékoztatásra, továbbá arra, hogy a felfüggesztés során a Szolgáltató mely alkalmazottai és milyen módon járnak el, kik és mely szervezeti egységek jogosultak a felfüggesztési adatokhoz hozzáférni. A Szolgáltató az általa vezetett nyilvántartáson belül az ügylet felfüggesztését igazoló iratot vagy annak másolatát elkülönítetten kezeli.]**

Az ügylet felfüggesztése az ügyfél által igénybe vett szolgáltatást érintő, az ügyfél 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 **<Szolgáltató rövid neve>**-t.

Az FIU 4 munkanapon belül írásban értesítést küld, ha

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

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

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

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

## **VI.2. A felfedés tilalma**

Az ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek nem adható tájékoztatás

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

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

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

A tilalom továbbá nem terjed ki a szolgáltató és a közvetítő között létrejött megbízási szerződés tekintetében a közvetítő által a szerződéskötést megelőzően megtett bejelentések szolgáltató általi megismerésére [**amennyiben a Szolgáltató nem bíz meg közvetítőket és nem köt közvetítői megbízási szerződést, úgy ez a pont törlendő].**

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

A tilalom nem terjed ki a központi kapcsolattartó pontra a Pmt.-ben, vagy a Bizottság (EU) 2018/1108 felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározott kötelezettségek teljesítése során **[amennyiben a Szolgáltatóra nem vonatkoznak az elektronikuspénz-kibocsátók és a pénzforgalmi szolgáltatók központi kapcsolattartó pontjainak kijelölésére vonatkozó kötelezettségek, úgy ez a pont törlendő].**

# VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER

A **<Rövidített név>** kockázatalapon határoz meg szűréseket. A Szolgáltatónak a tipológia figyelembevételével kockázatalapon kell meghatároznia a szűrések feltételeit, intenzitását és az ügylet monitoringjának gyakoriságát 2025. március 1-jétől. Ezen időpontig a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet 30. § (1) bekezdése alkalmazandó.

**[Itt kell feltüntetni, a Szolgáltatónak az egyéb ügyfél- és ügylettípusokat is, amiket szűr]**

A szolgáltató belső kockázatértékelése alapján a fenti szűrési feltételeket más szűrésekkel is helyettesítheti, ha a felügyeleti szerv részére bizonyítani tudja, hogy bevezetett szűrései teljeskörűen alkalmasak a fentiekben szereplő szűrések mögötti kockázatok kezelésére **[Itt meg kell jelölni, hogy mi alapján döntött a szolgáltató az egyes esetek mellőzéséről és a bevezetett szűrések mögötti indokokról].**

A szűrés eredményét, illetve a kiszűrt ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő elemzését és értékelését a jogszabályban előírt kötelező esetekben a szűrést követő 20, minden más esetben 30 munkanapon belül kell elvégezni, mely határidőbe a szűrés végrehajtásának napja nem számít bele. Az elemzés folyamatát és értékelését visszakereshetően dokumentálni kell. **[Itt kell feltüntetni, hogy a Szolgáltató milyen módon dokumentálja az elemzéseket, és azokat hol tárolja, valamint ki férhet azokhoz.]**

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

A szűrőrendszer eljárásrendjének kialakításánál az alábbi feltételeknek kell megfelelni:

a) az intézmény belső kockázatértékelésén alapul,

b) megfelel a szolgáltató kapcsolódó belső szabályzatainak,

c) automatikus szűrőrendszer esetén szükséges a szűrőrendszer teljes folyamatát nyomon követő, valamint a bevezetését megelőző és azt követő tesztelése, csakúgy, mint az időszakos tesztelések elvégzése az irányítás, az adatok leképezése, az ügyletek azonosítása, a keresési szcenáriók és logikák, a szűrési modellezés, valamint a bevitt adatok és az eredmények vizsgálatával kapcsolatosan,

d) szükséges a szolgáltató által használt szcenáriók, az azok alapjául szolgáló logikák, paraméterek és küszöbértékek rögzítése és a változások nyomon követhetősége,

e) szükséges az adatok integritásának és minőségének biztosítása annak érdekében, hogy a szűrőrendszeren pontos és teljes adatok menjenek keresztül,

f) szükséges rögzíteni a releváns adatokat tartalmazó összes adatforrást,

g) szükséges biztosítani, alkalmazni, kijelölni aszűrőrendszer megtervezéséért, működtetéséért, teszteléséért, beüzemeléséért és folyamatos felügyeletéért, valamint az esetkezelésért, felülvizsgálatért és a találatok és lehetséges bejelentések tekintetében hozott döntésekért felelős szakképzett alkalmazottakat vagy külső tanácsadókat,

h) szükséges az elemző és értékelő folyamat során alkalmazott határidőket rögzíteni,

i) olyan vizsgálati protokollokat kell meghatározni, amelyek részletesen bemutatják, hogy a szűrőrendszer által generált figyelmeztetéseket milyen módon kell megvizsgálni, milyen módon kell dönteni afelől, hogy mely találatok kerüljenek bejelentésre, bemutatják továbbá, hogy ki a felelős az ilyen döntés meghozataláért, valamint azt, hogy milyen módon kell a döntéshozatali eljárást dokumentálni, valamint

j) a szcenáriók és az azok alapjául szolgáló logikák, paraméterek és küszöbértékek kockázataival összhangban rendszeresen felül kell vizsgálni az eljárásokat és a rendszert, illetve ki kell jelölni, hogy ki a felelős a felülvizsgálatért.[[32]](#footnote-33)

### VII.1. További, 2025. március 1-től alkalmazandó elvárások

**A Szolgáltató köteles gondoskodni:**

a) a nyilvántartási (ügyfél-átvilágítási),

*b)* a bejelentés teljesítését támogató (szűrő), valamint

*c)* az e törvényből eredő kötelezettség megsértésére vonatkozó szolgáltatón belüli névtelen bejelentés megtételét biztosító belső ellenőrző és információs rendszerek működéséről.

**[A Pmt.-ben és az MNB rendeletben foglaltak alapján meg kell határozni, hogy a Szolgáltató milyen belső ellenőrző és információs rendszereket működtet az ügyfél-átvilágítási, bejelentési és a névtelen jelentéstételi kötelezettség teljesítése érdekében.**

**A Szolgáltató köteles gondoskodni arról, hogy a rendszer által jelzett ügyletek kivizsgálása a belső eljárásrend szerint és határidőkkel megtörténik.**

**A Szolgáltató köteles rögzíteni, hogy manuális** **szűréseken alapuló szűrőrendszert, vagy automatikus szűrőrendszert működtet. A Szolgáltató itt részletezi a bejelentés teljesítését támogató szűrésre vonatkozó eljárásrendet** **és azt naprakészen tartja. Mind manuális, mind automatikus szűrőrendszer esetében rögzíteni kell, hogy kinek milyen jogosultsága, kötelessége és felelőssége van a rendszer működtetése és felülvizsgálata kapcsán, továbbá, hogy miként biztosított a bejelentés megtételéhez szükséges adatok rendelkezésre bocsátása. Fel kell sorolni, hogy milyen esetekben milyen gyakorisággal végzi a Szolgáltató a paraméterezést. Rögzíteni kell, hogy a rendszer milyen módon biztosítja, hogy a Szolgáltató teljeskörűen és gyorsan teljesíthesse az FIU-tól, az MNB-től vagy bűnüldöző szervektől érkező megkereséseket. A Szolgáltató rögzíti a kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzésének és értékelésének folyamatát oly módon, hogy az rekonstruálható legyen. Biztosítja továbbá, hogy a rendszer képes az adatoknak a visszakereshetőséget lehetővé tevő nyilvántartására.]**

**[Itt kell feltüntetni, a Szolgáltatónak az egyéb ügyfél- és ügylettípusokat is, amiket szűr]**

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

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

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

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

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

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

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

A szűrőrendszer eljárásrendjének kialakításánál az alábbi feltételeknek kell megfelelni:

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

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

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

**[A Szolgáltató itt meghatározza a 14/2020. (XII.17.) MNB ajánlás alapján a szokatlan tranzakciókat a bejelentési kötelezettség teljesítéséhez.]**

**A Szolgáltató a szűrést folyamatosan végzi. A Szolgáltató az MNB Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához megnevezésű rendszerén (a továbbiakban: ERA rendszer) keresztül tájékoztatja az MNB-t, ha szűrés folyamatosságát huszonnégy órát meghaladóan akadályozó körülmény szolgáltató tudomására jutásáról. [Itt a szolgáltató meghatározza ennek kiküszöbölésére foganatosított, illetve foganatosítani tervezett intézkedéseket]**

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

**[Szabályozni kell az MNB rendelet előírásainak megfelelően a Szolgáltató alkalmazottja által a Pmt. rendelkezéseinek a Szolgáltató általi megsértése esetén történő névtelen értesítés küldésének módját és gyakorlatát. Ki kell térni arra, hogy milyen csatornán, kinek a részére kell küldeni a bejelentést, továbbá, hogy annak a kivizsgálása kinek a felelőssége, és hogy a vizsgálat eredményétől függően kinek milyen további intézkedéseket kell hoznia.]**

# VIII. KIJELÖLT SZEMÉLY

**[Meg kell határozni, hogy a Szolgáltatón belül a Pmt. alapján ki(k) a kijelölt személy(ek), akik csak a Szolgáltató alkalmazottai lehetnek. Rendelkezni kell a kijelölt személy FIU részére történő tájékoztatásról, a kijelölt személy(ek) elérhetőségének alkalmazottak részére történő tájékoztatásról. Rendelkezni kell arról, hogy a kijelölt személy az ÁNYK-n keresztül, milyen eljárásrend mellett küld bejelentéseket az FIU részére. Fel kell sorolni a kijelölt személy felelősségi körét, kötelességeit és jogait.**

**Ha a Pmt, és a Kit. szerinti kijelölt személy megegyezik, akkor a Szabályzat 3. részében, a közös szabályoknál is szerepeltethető.]**

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

**2. RÉSZ: KIT SZERINTI RENDELKEZÉSEK**

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

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

* befagyasztása,
* rendelkezésre bocsátásának tilalma.

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

# X. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

A **<Rövidített név>** folyamatosan figyelemmel kíséri a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktusok, illetve ENSZ BT határozatok kiadását és későbbi módosításait.

Az MNB az e szabályzat szerinti feladatok végrehajtásához a honlapján a korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusokról és ENSZ BT határozatokról tájékoztatást tesz közzé és azt folyamatosan aktualizálja.

## **X.1. Szűrő-monitoring rendszer**

**[Meg kell határozni, hogy a Szolgáltató milyen szankciós szűrőrendszert működtet a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok haladéktalan és teljes körű végrehajtása érdekében. Rendelkezni kell a szűrések teljesítése során keletkezett adatok nyilvántartásáról és megőrzésének időtartamáról és módjáról. Automatikus szűrést alkalmaz, ha a szolgáltató ügyfeleinek száma a tárgyévet megelőző év végén meghaladta az ezret.]**

Minimum az üzleti kapcsolat létesítésekor, a teljes ügyfélállományt a szankciós listák változásakor kell ellenőrizni, hogy az ügyfél szerepel-e a szankciós listák valamelyikén. **[Meg kell határozni az eljárásrendet kiszűrt ügyfél, tényleges tulajdonosa, a Szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosultja, meghatalmazottja, képviselője, valamint az ügylet elemzése vonatkozásában. Meg kell határozni, hogy ki és milyen módon végzi a szűrést, azt milyen módon kell dokumentálni és megőrizni. Rendelkezni kell arról, hogy ki és milyen módon jár el negatív, illetve pozitív találat esetén. Meg kell jelölni, hogy a Szolgáltató a Kit.-ben kötelezően előírt listák mellett szűr-e egyéb listák alapján, ha igen, akkor azok megnevezése szükséges. Meg kell határozni továbbá, hogy az egyes szűrendő listákhoz, hogyan, milyen formában fér hozzá a Szolgáltató, azt ki és milyen gyakorisággal frissíti a számára.]**

A terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns listák elérhetőségeit e szabályzat **<melléklet száma** (A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei)**>** tartalmazza.

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

**A Szolgáltató a szűrést folyamatosan végzi. A Szolgáltató az MNB Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához megnevezésű rendszerén (a továbbiakban: ERA rendszer) keresztül tájékoztatja az MNB-t, ha szűrés folyamatosságát huszonnégy órát meghaladóan akadályozó körülmény szolgáltató tudomására jutásáról. [Itt a szolgáltató meghatározza ennek kiküszöbölésére foganatosított, illetve foganatosítani tervezett intézkedéseket]**

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

**[Meg kell határozni, hogy ki és milyen módon tesz bejelentést az FIU részére minden olyan adatról, tényről, körülményről, amely arra utal, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya a Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással rendelkezik. Meg kell határozni, hogy ki és milyen felelősséggel és feladatkörrel rendelkezik a bejelentési kötelezettség kapcsán.**

## **X.3. A vagyon befagyasztása**

Ha a hatóság a hivatalosan tudomására jutott információk, illetve a bejelentés alapján lefolytatott vizsgálat eredményeképpen megállapítja, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya rendelkezik Magyarország területén befagyasztandó vagyonnal, erről a vizsgálat eredményének megküldésével a vizsgálat befejezését követően haladéktalanul értesíti a bejelentést tevő **<Rövidített név>**t. 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,
* lakóhelyét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
* személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványának típusát és számát;

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

* nevét, rövidített nevét,
* székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
* 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;

Ezen kívül, tartalmazza az alábbiakat:

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

## **X.4. A pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedések végrehajtása**

**[Amennyiben a Szolgáltató nem végez pénzeszközök átutalására irányuló szolgáltatást, úgy ez a rész törlendő]**

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

**[E kötelességének ellátása érdekében a Szabályzatban rendelkezni kell a Szolgáltatónál működő olyan szűrőrendszer leírásáról, amely biztosítani képes a pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedések haladéktalan és teljes körű végrehajtását. Meg kell határozni, hogy milyen szűrőrendszert használ a szolgáltató, ahhoz kinek van hozzáférése. Ki, milyen módon és milyen rendszerességgel végzi a szűréseket, kinek milyen felelőssége van e téren. Rendelkezni kell továbbá a szűrések teljesítése során keletkezett adatok megőrzésének módjáról és megőrzési határidejéről. Ki kell térni továbbá a pénzeszközök átutalására irányuló kezdeményezés megtagadásáról szóló nyilvántartás módjáról, az ahhoz történő hozzáférési jogosultságokról, és a megőrzési időkről.]**

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

**[Meg kell határozni, hogy ki, mikor és milyen módon értesíti az FIU-t, továbbá, hogy a pénzeszközök átutalására irányuló megbízás kezdeményezője milyen módon és formában nyújthatja be az engedélyezés iránti kérelmét a Szolgáltatóhoz, amit a Szolgáltatónál ki, mikor, milyen módon továbbít az FIU részére.]**

A Szolgáltató értesítésének, illetve kérelmének tartalmaznia kell:

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

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

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

# XI. KIJELÖLT SZEMÉLY

**[Meg kell határozni, hogy a Szolgáltatón belül a Kit. alapján ki(k) a kijelölt személy(ek), akik csak a Szolgáltató alkalmazottai lehetnek. Rendelkezni kell arról, hogy a Szolgáltató milyen módon tájékoztatja az FIU-t a kijelölt személy nevéről, beosztásáról, valamint az ezekben történt változásokról, valamint a kijelölt személy(ek) elérhetőségének alkalmazottak részére történő tájékoztatásról. Rendelkezni kell arról, hogy a kijelölt személy milyen módon, milyen csatornán küld bejelentéseket az FIU részére. Fel kell sorolni a kijelölt személy felelősségi körét, kötelességeit és jogait.**

**Ha a Pmt, és a Kit. szerinti kijelölt személy megegyezik, akkor a Szabályzat 3. részében, a közös szabályoknál is szerepeltethető]**

**A kijelölt személy nevét és elérhetőségét a […] sz. melléklet tartalmazza.**

# XII. KIJELÖLT FELELŐS VEZETŐ ÉS MEGFELELÉSI VEZETŐ

**[Meg kell határozni, hogy a Szolgáltatón belül a szervezet sajátosságaitól, különösen annak méretétől és a vezetői szintek számától függően, hogy ki(k) az(ok) a kijelölt felelős vezető(k),** **aki(k) az irányítási funkciót betöltő testület tagja(i), vagy ilyen testület hiányában felsővezető(k), aki(k) a Pmt.-ből, az MNB rendeletből, valamint e Szabályzatból eredő kötelezettségeknek és elvárásoknak a szolgáltató általi végrehajtásáért felelősséggel tartozik/tartoznak.** **Kijelölt felelős vezetőként kizárólag olyan személy jelölhető ki, aki esetében nem áll fenn összeférhetetlenség. A kijelölt felelős vezetőnek meg kell felelnie az alábbi szempontoknak is:**

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

**A kijelölt felelős vezető nevét és elérhetőségét a ….. sz. melléklet tartalmazza.]**

**[A Szolgáltató köteles megfelelési vezetőt kijelölni. Meg kell határozni, hogy a Szolgáltatón belül a szervezet sajátosságaitól, különösen annak méretétől és a vezetői szintek számától függően, hogy ki(k) az(ok) a kijelölt** **vezető beosztású foglalkoztatott(ak), aki(k) a Pmt.-ből, az MNB rendeletből, valamint e Szabályzatból eredő kötelezettségeknek és elvárásoknak a szolgáltató foglalkoztatottjai általi végrehajtásáért felelősséggel tartozik/tartoznak.**

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

**Hitelintézetek, pénzügyi szolgáltatók, foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmények, önkéntes kölcsönös biztosítópénztárak esetében a Szabályzatban e felelős vezető(k) meghatározott feladatok ellátásához szükséges megfelelő ismeretekkel rendelkezik/rendelkeznek, és az irányítási funkciót betöltő testületnek közvetlenül jelentési kötelezettséggel tartozik/tartoznak. Hitelintézetek esetében e feladatain túlmenően kizárólag jogszabály-megfelelőségi, illetve biztonsági feladatokat láthat(nak) el.]**

A megfelelési vezető köteles az irányítási funkciót betöltő testületnek közvetlenül, személyesen, évente legalább két alkalommal jelentést tenni. A megfelelési vezető részt vesz a jelentést tárgyaló irányító testületi ülésen, a jelentést, illetve a dokumentált testületi döntést ellenjegyzi. A jelentésnek tartalmaznia kell legalább a szolgáltatónál a tárgyidőszakban lefolytatott külső és belső vizsgálatok bemutatását, azok eredményét, illetve a szolgáltató szervezeti és működési kereteinek megfelelőségével kapcsolatban a szolgáltató vagy a felügyeleti szerv által feltárt kockázatokat, valamint az azoknak való kitettségére vonatkozó legfontosabb adatokat, továbbá a kapcsolódó kockázatcsökkentő intézkedésekre irányuló javaslatokat. Az irányítási funkciót betöltő testület köteles a megfelelési vezető jelentésében foglalt javaslatokat a benyújtást követő 30 napon belül dokumentált formában megvitatni, annak elfogadásáról vagy elutasításáról döntést hozni. A jelentésben foglalt javaslatok alapján végrehajtott intézkedéseket visszakereshető módon szükséges dokumentálni. **[E kötelességének ellátása érdekében a Szabályzatban rendelkezni kell a vezető testület, a kijelölt felelős vezető, valamint a megfelelési vezető jogszabályban és az ajánlásban foglalt feladatai ellátásához szükséges eljárásokról, beleértve többek között a jelentéstételi kötelezettséget, a jelentésben foglaltak megvitatásáról szóló döntések dokumentálását is. E kötelezettségeken kívül javasolt az MNB vonatkozó ajánlásban foglalt rendelkezések alkalmazása a kötelezettségek teljesítése vonatkozóan.]**

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

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

# XIII. Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintéző jogai és kötelezettségei

**[E részben fel kell sorolni, hogy a Szolgáltatónál az ügyfelekkel közvetlen kapcsolatban álló ügyintézők milyen jogokkal és kötelezettségekkel rendelkeznek. Ki kell térni arra is, hogy mi a következménye a kötelezettségek megszegésének. Ki kell térni arra mindenképpen, hogy a bejelentőt megilleti a VI.1.2. pont szerinti bejelentő védelem. A Szolgáltató köteles gondoskodni arról, hogy a Pmt. szerinti tevékenységet végző alkalmazottak, valamint az ügyféllel közvetlen kapcsolatban lévő ügyintézők rendszeres képzési programon vegyenek részt és teljesítsék az MNB rendelet vonatkozó előírásait.]**

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

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

A nyilvántartásban a négymillió-ötszázezer forint értéket elérő vagy meghaladó összegű készpénzben (forint, valuta) teljesített ügyleti megbízásokat is köteles rögzíteni, amely információt 8 évig köteles megőrizni.

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

A nyilvántartásában szereplő adatot, okiratot, illetve az okirat másolatát

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

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

A határidő hosszabbítására kizárólag abban az esetben van lehetőség, ha a megkeresésben meghatározott 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 **<Rövidített név>**t.

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

**[Rendelkezni kell az ügyféladatok, nyilatkozatok és okiratok, illetve azok másolatainak megőrzésének gyakorlati megvalósításáról, azok papír alapon és elektronikusan létező példányainak megőrzésének módjáról. Amennyiben a Szolgáltatónál külön iratkezelési szabályzat létezik, úgy azt be lehet hivatkozni, és az ide vonatkozó részt elegendő kivonatosan leírni.]**

# XV. EGYEDI ELVÁRÁSOK az elektronikuspénz-kibocsátók és a pénzforgalmi szolgáltatók, valamint a kriptoeszköz-SZOLGÁLTATÓ központi kapcsolattartó pontjainak kijelölésével KAPCSOLATOSAN

A Magyarországon telephellyel, de más tagállamban székhellyel rendelkező elektronikuspénz-kibocsátó és pénzforgalmi szolgáltató, valamint kriptoeszköz-szolgáltató köteles kijelölni egy magyarországi központi kapcsolattartó pontot, amely biztosítja, hogy a szolgáltató Magyarországon működő, fióktelepnek nem minősülő telephelyei végrehajtsák a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni szabályozásnak, valamint közvetlenül alkalmazandó európai uniós jogi aktusban foglaltaknak megfelelő működését, illetve elősegíti a felügyeleti intézkedések végrehajtását, azáltal, hogy kérésre dokumentumokat, adatokat és információkat bocsát a felügyeletet ellátó szerv rendelkezésére.

A más tagállamban vagy harmadik országban székhellyel rendelkező szolgáltató **<Rövidített név>** a magyarországi szolgáltatásnyújtás megkezdését követő 5 munkanapon belül írásban tájékoztatja az MNB-t, valamint az FIU-t a központi kapcsolattartó pont nevéről és elérhetőségéről. A központi kapcsolattartó pont felel a bejelentés és az FIU részére történő adatszolgáltatás teljesítéséért, az ügylet felfüggesztéséért, továbbá Kit. 4. §-a szerinti bejelentésre vonatkozó jogszabályi előírásoknak való megfelelésért. Ezen esetekben a felefedés tilalma nem áll fent.

Magyarországon központi kapcsolattartó pont az a természetes személy lehet, aki

a) a szolgáltatóval munkaviszonyban áll;

b) a feladatai megfelelő szintű ellátásához szükséges mértékű magyar nyelvismerettel rendelkezik, és

c) Magyarországon letelepedett vagy tartósan ott tartózkodik.

További rendelkezések a Bizottság (EU) 2018/1108 felhatalmazáson alapuló rendeletében kerültek meghatározásra.

# XVI. KÉPZÉSI PROGRAM

A **<Rövidített név>** gondoskodik arról, hogy a Pmt. hatálya alá tartozó tevékenység ellátásában részt vevő vezetők és alkalmazottak felvétele során a megfelelő szakmai képességek biztosítva legyenek. **[Itt szükséges meghatározni azt, hogy a Szolgáltató az egyes Pmt. hatálya alá tartozó tevékenységben részt vevő vezetők és alkalmazottak felvétele során milyen szempontokat értékel 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 **<Rövidített név>** gondoskodik arról, hogy a Pmt. szerinti tevékenység ellátásában részt vevő alkalmazottai megismerjék a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó európai uniós és hazai jogszabályi rendelkezéseket, felismerjék a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetve megvalósító üzleti kapcsolatot, ügyletet, valamint, hogy a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a Pmt.-nek megfelelően tudjanak eljárni.

A **<Rövidített név>** gondoskodik arról, hogy a Pmt. szerinti tevékenység ellátásában részt vevő alkalmazottai proliferáció finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket megismerjék, a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását, valamint a proliferáció finanszírozását elősegítő, lehetővé tevő vagy megvalósító üzleti kapcsolatot, ügyletet felismerjék.[[33]](#footnote-34)

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

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

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

A szolgáltató olyan képzési programot állít össze, amely az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges témaköröket a megfelelő ismereti mélységben tartalmazza. **[Itt szükséges meghatározni az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges témaköröket]**

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

A képzések során elsajátított ismeretet írásbeli vizsga zárja.

**[E részben rendezni kell, hogy a Szolgáltató milyen módon biztosítja e kötelezettségét. Az MNB rendelet előírásait alapul véve meg kell határozni, hogy milyen módon biztosítja a Szolgáltató a megelőzési képzést, illetve a képzést lezáró írásbeli vizsga lehetőségét. Ki kell térni a vizsgáztatás módjára, a sikertelen vizsga ismétlésének lehetőségére – amennyiben azt biztosítja a Szolgáltató -, valamint a sikertelen vizsga következményeire. Meg kell határozni, hogy a képzést követően legkésőbb meddig kell sikeres írásbeli vizsgát tennie az alkalmazottaknak**.]

A **<Rövidített név>** a képzések tartására csak olyan személyt vehet igénybe, aki

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

rendelkezik.

A **<Rövidített név>** a megelőzési képzés, valamint az ezekhez kapcsolódó vizsga anyagát, a képzések időpontját és a résztvevők névsorát, a javítókulcsot, a vizsgázók névsorát és vizsgázónként a vizsgaeredményeket visszakereshető módon nyilvántartja és a vizsga napjától számított öt évig kell megőrzi. A **<Rövidített név>** a csoportszintű politikák és eljárások kidolgozása során is figyelembe veszi és rögzíti a fenti szempontokat

**XVII. KÜLSŐ ELLENŐRZÉSI FUNKCIÓ[[34]](#footnote-35)**

**[A Szolgáltató itt rögzíti a külső ellenőrzési funkció igénybevételére vonatkozó megközelítést és eljárását.]**

Külső ellenőrzési funkciót kizárólag olyan személy láthat el, aki legalább 5 éves igazolt szakmai tapasztalattal rendelkezik a szolgáltató által nyújtott szolgáltatások ellenőrzése vagy az azokkal kapcsolatos tanácsadás tekintetében.

A **<Rövidített név>** bizonyítja az MNB felhívására, hogy az általa kijelölt külső ellenőrzési funkciót ellátó fél és annak a külső ellenőrzési funkciót ténylegesen ellátó alkalmazottja megfelelő ismeretekkel rendelkezik az alábbiak tekintetében:

* a szolgáltató szektorára irányadó jogszabályi követelmények,
* az alkalmazott rendszerek,
* bevezetett szabályzatok és eljárásrendek, valamint
* nyújtott áruk.

**[A Szolgáltató itt rögzíti a bizonyításra vonatkozó eljárást, megközelítést.]**

**[ A szolgáltató meghatározza, hogy milyen esetekben alkalmaz külső ellenőrzési funkciót, amely során figyelembe veszi legalább az alábbi eseteket:**

* a szolgáltató a belső kockázatértékelésében beazonosítottak alapján külső ellenőrzési funkció igénybevételéről dönt,
* az MNB a szolgáltatót annak belső kockázatértékelésében foglaltak figyelembevételével külső ellenőr igénybevételére kötelezi,
* éves átlagban legalább százezer, a szolgáltatóval üzleti kapcsolatot létesítő ügyféllel rendelkezik, és a szolgáltató szűrőrendszere által generált kockázati intézkedést igénylő jelzések éves száma eléri a tízezer darabot, vagy szűréseihez mesterséges intelligenciára épített megoldást alkalmaz;
* a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzése és megakadályozása érdekében használt szűrő-, bejelentési és az ügyfelek kockázati besorolását támogató rendszerek külső ellenőrzési funkció által történő vizsgálatára 5 éven belül nem került sor.

A szolgáltató az MNB felhívására a felhívásban szereplő szempontok értékelése érdekében külső ellenőrzési vizsgálatot rendel el.

**[Külső ellenőrzési funkció igénybevétele esetén a belső kockázatértékelés alapján a belső szabályzatban a Szolgáltató naprakészen meghatározza mindazon vizsgálandó témaköröket, amelyekre a külső ellenőr által készített ellenőrzési jelentésnek ki kell terjednie. Határozott idejű megbízás esetén a belső szabályzatban rögzített, vizsgálandó területek kiterjednek legalább a szolgáltató által a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzése és megakadályozása érdekében használt szűrő-, bejelentési és az ügyfelek kockázati besorolását támogató rendszerek megfelelésének vizsgálatára. A csoportpolitikában a külső ellenőr kiválasztására vonatkozó eljárásrendet a Szolgáltató belső szabályzatban rögzíti.]**

A külső ellenőr nem lehet azonos

* a könyvvizsgálatot a külső ellenőrzési vizsgálat időpontját megelőző három évben ellátó könyvvizsgálóval vagy könyvvizsgáló céggel, sem a szolgáltató által a külső ellenőrzési vizsgálat időpontját megelőző három évben a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzésével kapcsolatos rendelkezéseknek való megfelelés érdekében igénybe vett jogi tanácsadóval vagy jogi képviselővel,
* az alkalmazott rendszereket szállító vagy azokat működtető szolgáltatóval, a szolgáltató hatályos belső eljárásrendjét kidolgozó külső szolgáltatóval, illetve az ilyen rendszerek beszerzése vagy az eljárásrendek kidolgozása során tanácsadói feladatkört betöltő szolgáltatóval, valamint
* a szolgáltató, a szolgáltató leányvállalata vagy az adott személyek - alkalmazott, vezető tisztséget betöltő alkalmazott, audit bizottsági tag, vagy egyéb auditot ellátó testület tagja, vezető testületi tag -tulajdonában álló vállalkozással.

Nem tölthet be külső ellenőrzési funkciót az, aki a megbízást megelőző három évben a szolgáltatónál az alábbi funkciókat töltötte be:

* alkalmazott,
* vezető tisztséget betöltő alkalmazott,
* az audit bizottság tagja, vagy ilyen bizottság hiányában az audit bizottság feladatainak megfelelő feladatokat ellátó testület tagja vagy
* vezető testületi tag.

A külső ellenőr megbízatása eseti jellegű vagy határozott idejű lehet. A határozott idejű megbízás legfeljebb két évre szólhat. A megbízás lejártát követően az eredeti megbízás időtartamának kétszereséig terjedő időszakban a külső ellenőr számára a szolgáltató újabb külső ellenőrzési megbízást nem adhat. A rendszeresen ismétlődő eseti jellegű megbízásokat e bekezdés alkalmazásában egy összefüggő, határozott idejű megbízásnak kell tekinteni.

**XVII.1. A külső ellenőr működésére vonatkozó szabályok**

A külső ellenőr a feladata ellátása során nem utasítható és senki által nem befolyásolható.

A külső ellenőr a Szolgáltatónál végzett vizsgálatról az eseti megbízás lejáratakor, határozott idejű megbízás esetén pedig legalább naptári évenként ellenőrzési jelentést készít, amelyben gyakorlati példákkal alátámasztott megállapításokat és észrevételeket tesz annak értékelése érdekében, hogy a szolgáltató képes-e a Pmt.-ben, valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettségek teljesítésére, és hogy az ehhez szükséges eljárásrendjei, az általa alkalmazott rendszerek, valamint a belső és külső erőforrásai megfelelők és elégségesek-e. A külső ellenőr szükség szerint soron kívüli jelentést is készíthet. A jelentés tartalmazza továbbá a jogszabályi megfelelés érdekében a szükségesnek ítélt intézkedésekre vonatkozó javaslatokat is. Az ellenőrzési jelentését közvetlenül a Szolgáltató vezető testületének szükséges megküldeni. A Szolgáltató vezető testülete a külső ellenőr ellenőrzési jelentését testületi ülésén megvitatja, amely során a külső ellenőr meghívottként jelen lehet. A jelentéseket haladéktalanul az MNB és a szolgáltató megfelelési vezetője rendelkezésére kell bocsátani.

A külső ellenőr az általa a szolgáltatónak okozott kár megtérítése érdekében felelősségbiztosítással rendelkezik.

A Szolgáltató és a külső ellenőr között létrejött megbízási szerződésnek ki kell terjednie:

* a külső ellenőr alkalmasságának szakmai ismertetését és az alkalmassági követelményeknek való megfelelésre vonatkozó nyilatkozatára,
* a feladat ellátáshoz szükséges tárgyi feltételek és jogosultságok meghatározására,
* a felelősség biztosításával feltételekre,
* arra vonatkozó kötelezettséget, hogy a külső ellenőr részt vett az MNB által megfelelőnek ítélt képzésen,
* az igénybevételt megalapozó tények ismertetését.

A Szolgáltató az MNB felhívására bemutatja, hogy milyen intézkedéseket tett a megbízási szerződésben foglalt, a külső ellenőrt terhelő kötelezettségek szerződésszerű teljesítésének betartatása érdekében.

# XVIII. SZOLGÁLTATÓ AFAD-TÖRVÉNY SZERINTI TOVÁBBI KÖTELEZETTSÉGEI

**[A Szolgáltató köteles – a jelen Szabályzattal nem érintett – az Afad-törvényből eredő egyéb kötelezettségeknek is megfelelni, így különösen a Szolgáltató tényleges tulajdonosainak adatait érintő nyilvántartási, a számlavezető felé történő** **bejelentési kötelezettségeit teljesíteni. Jelen Szabályzatnak nem célja a Szolgáltatók Afad-törvény szerinti, jelen Szabályzatban nem részletezett, további kötelezettségeinek a meghatározása az Afad-törvénynek történő teljes körű megfelelés érdekében a belső eljárási szabályok meghatározása a Szolgáltató feladata.]**

# […]. melléklet - AZONOSÍTÁSI ADATLAP

**KIZÁRÓLAG A SZOLGÁLTATÓ 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 (2025. január 1-jétől lakóhely), 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 (2025. január 1-jétől lakóhely), ennek hiányában tartózkodási helye: |  |
| cégjegyzékszám/határozati, nyilvántartási szám: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| adószám: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

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.

# […]. 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 (2025. január 1-jétől lakóhely), 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 szolgáltatónak a fenti adatokban, vagy saját adataimban bekövetkező esetleges változásokat és e kötelezettség elmulasztásából eredő kár engem terhel.**

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

 ügyfél aláírása

\* A megfelelő rész aláhúzandó vagy kihúzandó.

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

Tényleges tulajdonos:

a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,

b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,

c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,

d) alapítványok esetében az a természetes személy,

i.aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,

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

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

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

e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében

i. a vagyonrendelő(k), nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,

ii. a vagyonkezelő k), nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,

iii. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, nem természetes személy kedvezményezett esetén t annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,

iv. az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint

v. adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek), nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá

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

# […]. melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA

**JOGI SZEMÉLY, VAGY JOGI SZEMÉLYISÉGGEL NEM RENDELKEZŐ SZERVEZET ÜGYFÉL TÖLTI KI! – A Pmt. 9. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához****[[35]](#footnote-36)**

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

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

1. Családi és utónév

2. Születési családi és utónév

3. Lakcím (2025. január 1-jétől lakóhely), 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 szolgáltatónak a fenti adatokban, vagy saját adataimban bekövetkező esetleges változásokat és e kötelezettség elmulasztásából eredő kár engem terhel.**

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

 ügyfél aláírása

Tényleges tulajdonos:

a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,

b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,

c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,

d) alapítványok esetében az a természetes személy,

i.aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,

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

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

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

e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében

i. a vagyonrendelő(k), nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,

ii. a vagyonkezelő(k), nem természetes személy vagyonrendelő esetén, annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,

iii. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, nem természetes személy kedvezményezett esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,

iv. az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint

v. adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek), nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá

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

h) Az ügyfél képviselője köteles minden, a fenti pontoknak megfelelő természetes személyt feltüntetni tényleges tulajdonosként (valamennyi releváns pont, illetve az a) és a b) pont hiányában valamennyi tisztségviselő.

# […]. melléklet - TÉNYLEGES TULAJDONOSOK KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZATA

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

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

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

**Természetes személy ügyfél esetében:**

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| A: Kiemelt közszereplő vagyok (írja be az A pont szerinti kategória kódját) | Igen: 🞏 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 megelőzően legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el[[36]](#footnote-37).

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 álló |
| b) | egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre. |

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

 aláírás

# […]. melléklet - KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZAT

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| A: Kiemelt közszereplő vagyok (írja be az A pont szerinti kategória kódját) | Igen: 🞏 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 megelőzően legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el[[37]](#footnote-38).

A Fontos közfeladatot ellátó személy:

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

B Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója:

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

C Kiemelt közszereplőhöz közel álló személy:

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

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

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

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

 aláírás

#

# […]. melléklet - ÜGYFÉL NYILATKOZAT A VAGYON FORRÁSÁRÓL

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| Családi és utónév: |  |
| Születési hely, idő: |  |
| Lakcím (2025. január 1-jétől lakóhely), 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

# […]. 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 Szolgáltató Belső szabályzata alapján kötelező a vagyon forrására vonatkozó nyilatkozattétel

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

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

……………………………………………………….

Nyilatkozatot tevő képviselő aláírása

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

KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!

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

1. A **<Szolgáltató rövid neve>** 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 (ideértve a végrehajtott vagy végrehajtandó ügyletet és az ügyfél által kezdeményezett, de végre nem hajtott ügyletet is)

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

3.2 Az ügyletben résztvevő ügyfél és 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 Szolgáltatóval kötött szerződéseinek másolata, utalási dokumentumok, egyéb részletes leírások, megjegyzések, feljegyzések pl.]

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

5. A szolgáltató szervezet által tett intézkedések.

Kelt: …………., …..év …….. hó …… nap

# […]/1. melléklet – Az FIU elérhetőségei:

Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás

Pénzmosás- és terrorizmus-finanszírozás Elleni Iroda

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

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

Fax: +36-1/430-9305
E-mail: fiu@nav.gov.hu

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

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

# […]/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>

# […]/3. melléklet - A kijelölt személy neve, beosztása és elérhetőségei [A név, telefon és email cím kötelező, minden egyéb opcionális]:

Pmt. szerint:

|  |  |
| --- | --- |
| név: | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| beosztás: | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| szervezeti egység: | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| telefon: | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| mobil: | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| email: | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

Kit. szerint [Ha megegyezik a Pmt. szerintivel, akkor elég egyszer szerepeltetni]:

|  |  |
| --- | --- |
| név: | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| beosztás: | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| szervezeti egység: | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| telefon: | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| mobil: | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| email: | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

# […]. melléklet - Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alapján

**KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!**

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

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés természetes személy alanyának:

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

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

* nevét, rövidített nevét,
* székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
* 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

# […]. melléklet – Tipológia a szokatlan ügyletek felismeréséhez

**KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!**

**A melléklet célja a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) 30 §-ában meghatározott bejelentési kötelezettség végrehajtásának elősegítése. [Az alábbiakban felsorolt szokatlan ügyleteket, egyéb szokatlanságot a Szolgáltató szabadon kiegészítheti.]**

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

* 1. A gazdasági társaság tulajdonosának és/vagy vezető tisztségviselőjének megjelenése (pl. hajléktalan), kommunikációja vagy a külső jegyekből következtethető háttere, életkora, képességei összeegyeztethetetlenek a gazdasági társaság tevékenységével.
	2. Az ügyfél nem létező telefonszámot ad meg.
	3. Az ügyfelet aggodalommal tölti el az adatközlés, különös tekintettel az azonosítással, üzletkötés részleteivel, ügylet más szereplőivel kapcsolatban.
	4. Az ügyfél sürgeti és nyomás alá helyezi az ügyintézőt az ügyintézés során, olyan céllal, hogy az alkalmazandó kontrollokat elkerülje.
	5. Az ügyfél, aki a kontrollok nehezítése céljából minimális, esetleg valótlannak tűnő, félrevezető információkat nyújt, vagy olyan adatokat, amelyek csak jelentős nehézségek árán ellenőrizhetők.
	6. Az eset összes körülménye alapján feltételezhetően hamis dokumentumok benyújtása az ügyintézés során.
	7. Az ügyfél korábbi viselkedéséhez képest feltűnően viselkedik, megváltozik az életstílusa, vagy váratlanul változnak az üzleti szokásai, ügyletei.
	8. Az ügyfél jelentős összegű vásárlásai nem állnak összhangban a múltbeli vásárlásai alatt megfigyelhető szokásaival.
	9. Az ügyfél rendszeresen, nagy számban, jelentős összegért vásárol nemesfémet, drágakövet, műalkotást vagy más nagy értékű tárgyakat.
	10. Olyan ügyfelek, akik a kockázatcsökkentő intézkedések elkerülése végett ragaszkodnak előre meghatározott alkalmazottakhoz.
	11. A bankfiók helyétől távoli címen lévő ügyfél részére vezetett fizetési számla abban az esetben, ha közelebbi bankfiók is elérhető lenne, és nincs logikus magyarázat a távolabbi bankfiók választására.
	12. Az ügyfél több tranzakciót is végez egy napon vagy rövid időn belül, akár több bankfiókban is.
	13. Hiányzó, vagy nem teljeskörűen megadott adatok fizetési megbízásoknál, ha az adathiány mögött tudatosság feltételezhető.
	14. Az ügyfél megkísérli megvesztegetni vagy megfenyegeti az ügyintézőt.
	15. Az ügyfelet nem érdekli a profitszerzés, sem az esetleges kockázatok, jutalékok és egyéb tranzakciós költségek nagysága.
	16. Az ügyfél kockázatvállalása szokásaitól eltérő módon hirtelen megnő.
	17. Az ügyféllel, vagy a vele kapcsolatban álló más személlyel vagy gazdasági társasággal kapcsolatos negatív információ, ami kétségessé teszi az ügylet mögötti pénzeszközök forrását, háttere megkérdőjelezhető (ideértve a korábbi büntetőjogi vagy polgári peres ítéleteket).
1. **Szokatlan készpénzügyletek**
	1. Szokatlanul nagy készpénzbetét elhelyezése vagy felvétele természetes személy által, különösen, ha az nem egyeztethető össze az ügyfél foglalkozásával.
	2. Akár természetes személy, akár gazdasági társaság, egyéb szervezet esetében a készpénz be-, illetve kifizetésének hirtelen, jelentős megemelkedése.
	3. Ügyfelek, akik több, viszonylag kisebb összegű készpénzt fizetnek be, amely befizetések azonban teljes összegükben jelentős értékűek.
	4. Különböző valuták gyakori váltása.
	5. Különböző bankjegyek gyakori címletváltása nagy tételben (kis címlet nagy címletre, vagy fordítva.)
	6. Jelentős összegű készpénzmozgás egy előzőleg inaktív számlán.
	7. Ügyfelek, akik együtt érkeznek, és egy időben ugyanazon banknál nagy összegű készpénzműveletet, valutaműveletet hajtanak végre.
	8. Rendszeres készpénzes tranzakciók közvetlenül az azonosítási értékhatár alatt.
	9. Azonnali készpénz ki- és befizetés tényleges készpénzmozgás nélkül úgy, hogy az ügyletek több ügyfél számláját érintik.
	10. Azon tranzakciók, melyek miatt egy adott fiók nagy címletű bankjegyigénye az átlagos fióki igényeket jelentősen meghaladja. E körben értékelendő körülmény az is, ha hirtelen megszűnik a nagy címletű bankjegyek értéktárba történő beszállítása az adott fiókból.
	11. Rendszeres, jelentős összegű, ún. „zsákos” befizetések.
	12. Jelentős összegű készpénz ügyleteket több különböző gazdasági társaságnál ugyanaz a személy végzi.
	13. Az ügyfél kétséges tartalmú pénzeszköz vagy vagyonforrására vonatkozó nyilatkozatot tesz.
	14. Az ügyfél a belső kockázatértékeléshez kapcsolódó tranzakciós limitek alatt hajt végre ügyleteket, hogy elkerülje a szigorúbb ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazását.
	15. A fizetési számláról készpénzt felvevő személyt egy, vagy több személy kíséri, vagy a bankfiók előtt várja.
	16. A fizetési számláról készpénzt felvevő személy nem ismeri a számlán végrehajtott ügyletek célját, hátterét. Az ügyletek forrására vonatkozóan benyújtott dokumentumok tartalmának tekintetében nem rendelkezik ismeretekkel.
	17. A fizetési számláról készpénzt felvevő személy már a jóváírás megtörténte előtt érdeklődik a bankfiókban az átutalás teljesüléséről.
	18. Olyan ügyfél vagy fizetési számla, akinél/amelynél gyakran vannak nagy összegű készpénzbefizetések/készpénzkifizetések olyan bontatlan pénzszalagba csomagolva, amelyeket korábbi ügyletek során a bank vagy más bankok bélyegeztek le.
	19. Az ügyfél szinte soha nem jön be a bankfiókba, hanem ún. pénzfutárok fizetnek be az ügyfél fizetési számlájára.
2. **Szokatlanság ATM használattal összefüggésben**
	1. Azok az ügyletek, amelyek miatt egy adott ATM kihasználtsága nagyon magas, összehasonlítva a közelben lévő más ATM kihasználtságával.
	2. Gyakori ATM tranzakciók külföldön, különösen, ha nagy összegű készpénz befizetések előzték meg.
	3. Gyakori ATM-es készpénz befizetések és felvételek, melyek megközelítik vagy elérik a napi maximum limiteket.
3. **Szokatlan ügyletek fizetési számlákkal összefüggésben**
	1. Az ügyfél több fizetési számlával is rendelkezik anélkül, hogy ezt üzleti tevékenysége indokolná, és a fizetési számlák között gyakran fordul elő átvezetés racionális indok nélkül.
	2. Gazdasági társaság, egyéb szervezet részére vezetett fizetési számlán lévő pénzmozgás nem utal üzleti tevékenységre, azonban a fizetési számlán jelentős összegeket írnak jóvá vagy arra jelentős összeget utalnak át.
	3. A gazdasági társaság részére vezetett számlán lévő pénzmozgások nem állnak összhangban az ügyfél gazdasági hátterével, vagy elvárt viselkedésével.
	4. Természetes személyek részére vezetett lakossági bankszámlán üzleti tevékenységet folytatnak.
	5. Természetes személyek részére vezetett fizetési számlán lévő pénzmozgás nem illeszkedik az ügyfél jövedelméhez és korábbi tranzakciós szokásaihoz.
	6. Jelentős összegek elhelyezése azonos számlára több személy által.
	7. Ugyanarra a számlára többen, esetleg rendszeresen utalnak kisebb értékben, amely átutalások összességükben jelentős összeget tesznek ki. A jóváírt összegeket továbbutalják egy harmadik számlára.
	8. Nagy összegű készpénz letétbe vagy óvadékba helyezése, melyet fedezetként ajánl fel a fizetési számla tulajdonosa.
	9. Betételhelyezés a számlán, majd az összeg azonnali átutalása más számlákra.
	10. Gazdasági társaság részére vezetett számlára folyamatosan jelentős összegű forgalmi adó visszatérítések kerülnek jóváírásra.
	11. A gazdasági társaság pénzforgalmának nagysága - a számlaforgalom alapján - nincs összhangban a megfizetett adó mértékével
	12. Az ügyfél fizetési számláin az ügyletek számának, illetőleg azok összegének hirtelen növekedése.
	13. A gazdasági társaság tevékenységének és ezzel összefüggően a fizetési számlán látható ügyleteknek a gazdasági társaság addigi profiljába nem illő változása.
	14. A gazdasági társaság vagy természetes személy részére vezetett, inaktív (alvó) számlák ismét aktívvá válnak elfogadható indok nélkül.
	15. A gazdasági társaság üzleti tevékenységének gyakori változtatására lehet következtetni a számlaforgalmi adatok alapján. (A számlaforgalmi adatok alapján megállapítható, hogy a számlatulajdonos gazdasági társaság eddig pl. élelmiszeripari kereskedelemmel foglalkozó gazdasági társaságokkal állt kapcsolatban, hirtelen azonban számítástechnikai eszközök kereskedelmével foglalkozó gazdasági társaságok lettek az üzletfelei).
	16. A nagy összegű átutalást aznap, vagy a következő banki napon készpénzfelvétel követi.
	17. „Láncátutalások”:
* az átutalási lánc elején valós gazdasági tevékenységet folytató gazdasági társaság áll (honlap, valós székhely, telephelyek, üzleti partnerek),
* több gazdasági társaság közbeiktatásával, akár több fizetési számlán párhuzamosan átutalásokat hajtanak végre,
* a láncban szereplő gazdasági társaságok fizetési számláin a jóváírások és terhelések általában napon belül, vagy egy-két napon belül, azonos vagy hasonló összegekben történnek,
* ugyanazon gazdasági társaságtól érkezik a jóváírás, ugyanazon gazdasági társaság felé történik a terhelés,
* az átutalási lánc utolsó belföldi tagjaként szereplő gazdasági társaság(ok) fizetési számlájáról az összegeket átutalják külföldre vagy készpénzben felveszik,
* az átutalási lánc utolsó tagjaként szereplő gazdasági társaság(ok) folyamatos cseréje, akár havonta, negyedévente, a lánc további tagjai változatlanok.
	1. A fizetési számlán szokásos gazdasági tevékenységre utaló átutalások nincsenek (pl. bérfizetés, közüzemi számlák).
	2. Gazdasági társaság fizetési számlájára, készpénzben, külföldi székhelyű gazdasági társaság nevében fizetnek be jelentős összegeket.
	3. Belföldi székhelyű hitelintézetnél vezetett fizetési számláról külföldi székhelyű gazdasági társaság nevében, magyar állampolgárok által végrehajtott ügyletek eredményeként érkeznek jelentős összegű jóváírások.
	4. Külföldről, külföldi székhelyű gazdasági társaságtól érkeznek a jelentős összegű jóváírások, amelynek magyar állampolgárok a tagjai, cégjegyzésre jogosultjai.
	5. Belföldi székhelyű hitelintézetnél külföldi székhelyű gazdasági társaság részére vezetett fizetési számlára végrehajtott készpénzbefizetések, majd belföldi székhelyű gazdasági társaságok fizetési számláira történő jelentős összegű átutalások.
	6. A felfüggesztett, törölt adószámú és kényszertörölt partnerekkel jelentős pénzforgalmat bonyolító (vagy velük korábban kapcsolatban álló) gazdasági társaságok jelentős összegű ügyletei különösen akkor, ha a fenti kockázatos gazdasági társaságok a beszállítók között rendszeresen, egymást követően cserélődnek.
1. **Gazdasági társaságok szokatlan ügyletei**
	1. A gazdasági társaság tulajdonosa és/vagy vezető tisztségviselője megváltozik és az új tulajdonos/vezető tisztségviselő megjelenése (pl. hajléktalanok), kommunikációja vagy a külső jegyekből következtethető háttere, életkora, képességei összeegyeztethetetlenek a gazdasági társaság tevékenységével, illetve a tulajdonosváltást/vezető tisztségviselő váltását követően a gazdasági társaság pénzügyi tevékenysége hirtelen átalakul.
	2. Olyan gazdasági társaság, amelynek pénzügyi mutatói racionális magyarázat, indok nélkül jelentősen különböznek hasonló gazdasági társaságokétól.
	3. Olyan ügyletek, melyeknél az ügyfél lakcíme (tartózkodási helye), székhelye (fióktelepe, telephelye), szokásos üzleti tevékenysége és az ügylet helye (ideértve a megbízás, a teljesítés, végrehajtás, stb. helyét) közötti eltérés az ügyfélről rendelkezésre álló információkkal nem magyarázható.
	4. A gazdasági társaság fizetési számláján ugyanazon a napon több betétet helyeznek el különböző bankfiókoknál.
	5. Olyan fizetési számla, amelyen a számlatulajdonos gazdasági társasággal, illetve annak korábbi tevékenységével össze nem egyeztethető átutalások vagy a racionális üzleti indokokat nélkülöző átutalások valósulnak meg (ki- és bejövő átutalások, különösen off-shore területekre, területekről).
	6. Olyan fizetési számla, amelyre sok kisösszegű jóváírás érkezik, vagy amelyre kisebb összegekben, de nagy értékben készpénzt fizetnek be, és ezt követően a jóváírt teljes összeg átutalásra kerül, feltéve, hogy e tevékenység nem egyeztethető össze az ügyfél korábbi tevékenységével.
	7. A gazdasági társaság gyakran nagy összegű készpénzbetéteket helyez el és nagy összegű a fizetési számlák egyenlege, de nem vesz igénybe más szolgáltatásokat.
	8. Szokatlan pénzátutalások kapcsolódó fizetési számlák között, illetve olyan gazdasági társaságok fizetési számláin, amelyek között a gazdasági kapcsolaton kívül egyértelmű tulajdonosi összefonódások állnak.
	9. A készpénzbefizetések mértéke, elhelyezésük és gyakoriságuk nem egyeztethető össze a társaság tevékenységével.
	10. A gazdasági társaságnak olyan személy a vezető tisztségviselője (cégjegyzésre jogosultja) akinek megjelenése kommunikációja vagy a külső jegyekből következtethető háttere, képességei nyilvánvalóan nem teszik őt alkalmassá a gazdasági társaság vezetésére, különösen akkor, ha a fizetési számla felett rendelkezésre jogosult személy nem áll a gazdasági társaság alkalmazásában.
	11. Egyazon személy vagy csoport rendelkezik több gazdasági társaság fizetési számlája, számlái felett, és a számlákon rendszeresek a szokatlan pénzmozgások.
	12. A számlán gyakran fordul elő átutalás létre nem jött szerződésre, illetve téves átutalásra hivatkozással.
	13. A minimális tőkéjű társaság megalakulását követően kiemelkedő forgalmat bonyolít, nagy összegű hitelt kap más pénzügyi szolgáltatótól.
	14. A gazdasági társaság részére rendszeresen és indokolatlanul nyújtott tagi kölcsönök, ha azok értéke szokatlanul magas.
	15. Napon belül nyújtott folyószámla-hitel, melyet egy összegben átutalnak zárt, egymással tulajdonosi és finanszírozási kapcsolatban álló gazdasági társaságok számára valós gazdasági tartalom nélkül és a nap végén az összeg visszaérkezik az átutalást kezdeményező gazdasági társaság fizetési számlájára.
	16. Nagy összegű prémium kifizetések, melyek nem összeegyeztethetőek az ügyfél korábbi pénzügyi magatartásával.
	17. Gyakori tranzakciók, kihasználva a napi limitek maximumát (pl. pénzfelvétel ATM-ből, átutalás netbankon keresztül).
	18. Olyan gazdasági társaságok, amelyek tevékenysége Magyarországhoz szervesen nem kapcsolható és fizetési számláikon olyan tranzit jellegű (bejövő összegek rövid időn belül tovább utalásra kerülnek) tevékenységet folytatnak, amelyből a magyarországi számlanyitás racionális indoka kétséges.
	19. Az ügyfél üzleti tevékenységével nem összeegyeztethető, jelentős értékben történő értékpapírkibocsátás.
2. **Befektetéssel kapcsolatos szokatlan ügyletek**
	1. A befektetési szolgáltatások iránti fokozott igény abban az esetben, amennyiben a befektetni szándékozott összeg legális forrása nem igazolható vagy a befektetési szolgáltatás igénybevétele az ügyfél üzleti tevékenységével nem összeegyeztethető.
	2. Készpénzért nagyobb értékű értékpapír-mennyiség vásárlása, illetve vásárlás több részletben az azonosítási értékhatár alatt.
	3. Értékpapírok vétele, eladása, birtokban tartása indokolatlanul, illetve szokatlan körülmények között, pl. az eladást a cég anyagi helyzete nem indokolja.
	4. Olyan illikvid értékpapírok vétele-eladása, amely esetében nincs kialakult piaci árfolyam, illetve az publikus forrásból nem vagy nehezen ellenőrizhető, vagy az árfolyam nagyon volatilis és a tranzakció vagy tranzakciósorozat az ügyfél profiljába nem illeszkedik.
	5. Olyan származékos ügyletekre adott megbízás, mely esetében az ügyfél, jellemzően ugyanazzal az ellenoldalú megbízói körrel szemben, folyamatosan csak nyereséget, vagy csak veszteséget realizál.
	6. Komplex, sok számlát és társaságot érintő, az ügyfél profiljába nem illő tranzakció kezdeményezése, mely esetében az ügyletsorozatba értékpapírokkal kapcsolatos megbízás is megjelenik.
	7. Rendszeres ügyleti megbízás veszteséges ügyletekre, főleg akkor, ha erre a kapcsolattartó kifejezetten felhívja az ügyfél figyelmét.
	8. Kiemelkedő nagyságrendben, készpénzbefizetéssel kezdeményezett ügyleti megbízások adása.
	9. Több, egymással kapcsolatba hozható ügyfél (általában gazdasági társaság) által kezdeményezett, összefüggő ügyleti megbízás adása, keresztkötések bonyolítása.
	10. Ugyanazon ügyfél által indokolatlanul vezetett több értékpapírszámla, melyeken egyenként nem mutatható ki kiemelkedő forgalom, viszont összességében a befektetett összeg jelentős.
	11. Ügyfél, aki indokolatlanul nagy összegű - mennyiségű - fizikai értékpapírral rendelkezik annak ellenére, hogy az értékpapír elektronikus tárolására lehetősége lenne.
	12. Eladásokat követően a bevétel felvétele, vagy átutaltatása, majd ezt követően hasonló, vagy még nagyobb volumenű ügyleti megbízás adása újabb befizetést követően.
	13. Befektetési portfólió költséges átstrukturálása elfogadható magyarázat nélkül.
	14. Nem listázott értékpapírok vétele és eladása nagy árkülönbséggel, rövid időn belül.
3. **Szokatlan hitelügyletek**
	1. Biztosíték ellenében hitelszerződés/kölcsönszerződés megkötésének kezdeményezése, ahol a biztosíték eredete ismeretlen, vagy a biztosíték nem felel meg az ügyfél vagyoni helyzetének.
	2. Finanszírozás kérése pénzintézettől, amikor nem ismert az ügyfél pénzügyi hozzájárulásának forrása.
	3. Hitelszerződés/kölcsönszerződés megkötésének kezdeményezése olyan esetben, amikor az ügyfél más számláin jelentősebb felhasználható összeg van.
	4. Kölcsönből eredő pénzösszegek oly módon történő felhasználása, amely nem összeegyeztethető a kölcsön kinyilvánított céljával.
	5. Off-shore társaság részére benyújtott kölcsönök iránti kérelem, vagy off-shore bank kötelezvényeivel biztosított kölcsön iránti kérelem.
	6. Az ügyfél kölcsönre vonatkozólag kinyilvánított céljának nincs gazdasági értelme, vagy az ügyfél azt javasolja, hogy készpénzbiztosítékot nyújtson a kölcsönre, miközben megtagadja a kölcsön céljának feltárását.
	7. Az ügyfél a kölcsönt készpénzletéttel biztosítja.
	8. Az ügyfél off-shore pénzügyi intézményben elhelyezett készpénzbiztosítékot használ a kölcsön megszerzéséhez.
	9. A kölcsönből származó pénzösszegeket váratlanul off-shore területre irányítják.
	10. A kölcsön felvételéhez szükséges önerő fizetés off-shore területről érkezik.
	11. Az ügyfél váratlanul - a szolgáltató által nem érzékelt gazdasági előzmény nélkül - a kölcsönt, vagy annak nagy részét visszafizeti.
	12. Hitelfelvétel során magas a készpénzfedezet, vagy lejárat előtti nagy összegű előtörlesztés történik, ahol az összeg forrása nem egyértelmű vagy nem tisztázott.
	13. Olyan személy fizeti vissza a hitelt, akivel az ügyfélnek nem volt (nincs) pénzügyi kapcsolata.
	14. A hitelfelvevő vagy a megbízottja anélkül vásárol ingatlant, hogy azt előzőleg megtekintette volna, vagy ismerné az ingatlan valódi értékét vagy rendeltetését.
	15. A hitelfelvevő rövid idő alatt több ingatlant vásárol, vagy ugyanazt az ingatlant adja el és veszi vissza, kézenfekvő ok nélkül.
4. **Szokatlan ügyletek hitelkártyákkal összefüggésben**
	1. A hitelkártyára a 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet 2. mellékletének 3. pontja alapján meghatározott térségből vagy ilyen térség bankjából érkezik utalás.
	2. A hitelkártya feltöltése jelentős összegű készpénzzel vagy valutával történik.
	3. Kereskedőktől érkező, vásárlással kapcsolatos jelentős összegű visszatérítések, melyekhez nem kapcsolódnak korábbi terhelési tranzakciók.
5. **Szokatlan ügyletek nemzetközi tevékenységgel összefüggésben**
	1. Az ügyfél szokásos üzleti forgalmával össze nem egyeztethető nagy számlaegyenleg fenntartása, majd az összeg átutalása külföldre.
	2. Olyan ügyfél, aki külkereskedelmi tevékenysége során az illető országokban szokásos fizetési módoktól rendszeresen eltér.
	3. Azon gazdasági társaság tranzakciói, melynek tulajdonosi struktúrája összetett, vagy a tényleges tulajdonos személye nem állapítható meg egyértelműen.
	4. Olyan ügyfél, aki jelentős nagyságú pénzforgalmat bonyolít olyan országokkal, amelyek közismerten kábítószer-termeléssel vagy -kereskedelemmel hozhatóak kapcsolatba, különösen, ha az ügyfél üzleti profilja az illető országok gazdasági, kereskedelmi struktúrájától eltér.
	5. „Shell” (fiktív) bankokat érintő ügyletek, amely bankok neve nagyon hasonló lehet egy nagy legális pénzintézet nevéhez.
	6. Gyakori, vagy nagy összegű ügyletek, amelyekben off-shore bank is szerepel, és ezen ügyletek nem egyeztethetők össze az ügyfél ismert gazdasági tevékenységével.
	7. Az ügyfél átutalásokat küld és fogad off-shore területekre, területekről, különösen, ha ezen átutalásoknak nincs üzleti indokuk, vagy ezen átutalások nem egyeztethetők össze az ügyfél gazdasági tevékenységével.
	8. A gazdasági társaság olyan ügyleteket bonyolít, melyek nem átláthatóak a nemzetközi összefonódások miatt és csak pénzügyileg bonyolítják Magyarországon keresztül, az árumozgás nem nyomon követhető és nem ellenőrizhető.
	9. Rendszeresen ismétlődő átutalások természetes személy fizetési számlájáról (számláiról) off-shore területekre.
	10. Átutalások „OSA” számlákra vagy számlákról.
6. **Az együttműködés hiányából, elégtelenségéből eredő szokatlanság**
	1. Olyan gazdasági társaság, mely vonakodik attól, hogy teljeskörű információkat nyújtson gazdasági társaság üzleti céljáról, előző banki kapcsolatairól, tisztségviselőiről, igazgatóiról vagy tevékenysége végzésének helyéről.
	2. Ügyfél, aki nem működik együtt azzal, hogy az ügyfél-átvilágítás során előírt adatok és dokumentumok tőle beszerzésre kerüljenek.
	3. Az ügyfél nem működik közre a pénzeszköz forrására vonatkozó információ megadásában vagy kétséges tartalmú nyilatkozatot tesz.
	4. A lehetséges kölcsönt igénylő ügyfél vonakodik attól, vagy megtagadja azt, hogy meghatározza a kölcsön célját vagy a visszafizetés forrását, vagy kérdéses célt és/vagy forrást jelöl meg.
	5. Ügyfél, aki minimális, esetleg valótlannak tűnő információkat nyújt, vagy olyan információkat nyújt, amelyeket a bank nem tud könnyen ellenőrizni.
	6. A lehetséges ügyfél vonakodik vagy megtagadja referenciák szolgáltatását, vagy a referenciákat nem lehet ellenőrizni, illetve nem lehet velük kapcsolatba lépni.
	7. Olyan személy, aki felhívás ellenére nem tünteti fel múltbeli vagy jelenlegi munkaviszonyát a kölcsönkérelmen.
7. **Szokatlan ügyletek életbiztosítással összefüggésben**
	1. Akár természetes személy, akár jogi személy esetében rendkívüli be- vagy kifizetések rövid időn belül történő jelentős megemelkedése.
	2. Ügyfél profiljába nem illeszkedő, jelentős összegű készpénzbefizetés befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetén.
	3. Rendszeres ügyletkötés közvetlenül az ügyfél-átvilágítási értékhatár alatt.
	4. Olyan gazdasági társaság, amely vonakodik attól, hogy teljeskörű információkat nyújtson gazdasági társaság üzleti céljáról, előző banki kapcsolatairól, vezető tisztségviselőiről vagy tevékenysége végzésének helyéről.
	5. Az ügyfél, aki minimális, esetleg valótlannak tűnő információkat nyújt, vagy olyan információkat nyújt, amelyeket a biztosító csak nehézségek árán tud ellenőrizni.
	6. Az ügyfél pénzt kíván befizetni, és ragaszkodik hozzá, hogy az előírt nyilvántartási vagy jelentési űrlapokat ne töltsék ki.
	7. Amennyiben akár természetes személy, akár jogi személy esetében az ügyfelet a biztosítási szerződések lejárati idő előtti visszavásárlása esetén nem érdeklik a költségek.
	8. Olyan ügyfelekkel kötött biztosítási szerződések, akik állandó lakhelye nem az üzletkötés országában van és nem fűzi az adott országhoz racionális gazdasági kapcsolat.
	9. Nem beazonosított kedvezményezett, vagy a kedvezményezett kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rezidens.
	10. Összegek gyakori és nem kézenfekvő átvezetése új szerződésekre, más számlákra, más kedvezményezettek részére.
	11. Röviddel a szerződés megkötése után a kedvezményezett személyét megváltoztatják, és az eset körülményei nem szolgáltatnak okszerű magyarázatot a változtatásra.
	12. Az ügyfél olyan biztosítási szerződést köt, melynek fizetése láthatóan meghaladja vagyoni helyzetét, vagy az igényein kívül esik.
8. **Szokatlanság pénzváltási tevékenységgel összefüggésben**
	1. Az ügyfél szokatlanul nagy összegű készpénzt birtokol, és a készpénz mennyisége nem egyeztethető össze az ügyfél megjelenésével, viselkedésével.
	2. Rendszeres, nagy összegű pénzváltás.
	3. Ügyfél nem működik közre a pénzeszköz forrására vonatkozó információ megadásában vagy kétséges tartalmú nyilatkozatot tesz.
	4. Ügyfelek, akik együtt érkeznek, és egy időben nagy összegű váltást hajtanak végre.
	5. Egymást követő ügyletek közvetlenül az azonosítási értékhatár alatt.
	6. Ritkán használt valutanemek nagy összegű, vagy rendszeres váltása.
	7. Ügyfél, aki vonakodik az ügyfél-átvilágításnak alávetni magát.
	8. Az ügyfél szándékosan a belső kockázatértékeléshez kapcsolódó tranzakciós limitek alatt hajt végre ügyleteket, hogy ezzel enyhébb megítélés alá essen és kevésbé szigorú ügyfél átvilágítási intézkedéseket kelljen vele szemben végrehajtani.
	9. Kis címletű valuta váltása nagyobb címletre, vagy eladása, esetleg más valutanem egyidejű vásárlása.
9. **Szokatlanság széfszolgáltatás igénybevételével összefüggésben**
	1. Egy vagy több ügyfél gyakran látogatja a széfet.
	2. Az ügyfél nagy összegű készpénz felvételét követően keresi fel a széfet.
	3. Egy ügyfél egyszerre több széfet is bérel.
	4. Olyan ügyfél nyit széfet, aki nem az adott térségben lakik vagy dolgozik.
	5. A széf felett rendelkezőknek nincs nyilvánvaló üzleti vagy személyes kapcsolatuk egymással.
10. **Szokatlanság zálogtevékenységgel összefüggésben**
	1. Ügyfelek, akik záloghiteleiket hirtelen visszafizetik.
	2. Ügyfelek, akik rendszeresen nagymennyiségű zálogtárgyat helyeznek zálogba, amelyek összességében kisebb értéket képviselnek, de együttesen nagyobb értékűek és jellemzően nem váltják ki azokat.
	3. Ügyfelek, akik megjelenése azt a gyanút kelti, hogy a zálogba adott tárgy nem az ő tulajdonukat képezi.
	4. Az ügyfél ruházata vagy viselkedése nem illeszkedik a zálogba adott tárgy minőségéhez, értékéhez.
	5. Az ügyfél az azonosítás hallatán eláll az ügylettől.
	6. Az ügyfél letéti igazolásokat vásárol, és azokat a kölcsön biztosítékául használja.
	7. Más személy ésszerű magyarázat nélkül próbálja kiváltani a jelentős értékű zálogtárgyat.
11. **„Hiányzó kereskedő” típusú ÁFA csalás gyanújának lehetséges indikátorai**
	1. **Ügyféllel kapcsolatban**
		1. A gazdasági társaság racionális ok nélkül számos bel- és külföldi pénzügyi szolgáltatónál tart fenn több számlát.
		2. A cégjegyzésre, a cég képviseletére jogosult személy hiányos ismeretekkel rendelkezik az általa képviselt gazdasági társaság tevékenységéről (pl. nincs információja a lehetséges üzleti partnerekről, a várható árbevételről, nyereségről, az alkalmazottak számáról.)
		3. A cégjegyzésre, a cég képviseletére jogosult személy hiányos ismeretekkel rendelkezik azokról a termékekről és piacukról, amelyekkel, illetőleg ahol állítása szerint kereskedik, a számlanyitás során feltett kérdésekre önállóan nem tud válaszolni.
		4. A „hiányzó kereskedő” típusú ÁFA-csalások előfordulása elsősorban a következő árutípusok kereskedelméhez, valamint tevékenységi körökhöz kapcsolódik:
			1. nagykereskedelem,
			2. valamennyi értékes, egyedileg nem azonosítható, nem romlandó, nagy tételben szállítható áruféleség,
			3. az élelmiszer, a cukor, az édesség nagykereskedelem,
			4. az élőállat- és a hús-, húskészítmény nagykereskedelme,
			5. az elektronikai és egyéb háztartási cikk-, a számítógép, szoftver-, elektronikus, híradás­technikai berendezés és alkatrészei nagykereskedelme,
			6. munkaerő-piaci szolgáltatás (munkaerő kölcsönzés),
			7. hirdetési, reklám tevékenység, filmgyártás, forgalmazás,
			8. fordított ÁFA hatálya alá nem tartozó mezőgazdasági termékek kereskedelme,
			9. acél-, és egyéb fém termékek kereskedelme.
		5. A gazdasági társaság fizetési számlájának forgalma nem egyeztethető össze tevékenysége természetével.
		6. A gazdasági társaság külföldi állampolgárságú és állandó lakóhelyű ügyvezetőjének nincs belföldi bejelentett lakcíme, csak kézbesítési megbízottra vonatkozó adatok bejelentésére került sor, a kézbesítési megbízott több gazdasági társaság esetében is ellátja ezt a feladatot.
		7. A vezető tisztségviselő és/vagy a fizetési számla felett rendelkezésre jogosult lakó-, tartózkodási helye, illetve a tevékenység végzésének helye, valamint a fizetési számla nyitásának és a tranzakciók végrehajtásának helye a vállalkozás székhelyétől eltérő régióban található.
		8. A gazdasági társaság székhelye székhelyszolgáltatást nyújtó vállalkozás címén található.
		9. Ugyanazon személy egyszerre, vagy összességében több jogi személy nevében nyit fizetési számlát. (A céghálózatok kialakításánál jellemző a több cég egyidejű alapítása és ezzel együtt járhat az egyszerre történő számlanyitás).
		10. Az adott gazdasági társaság, és/vagy a gazdasági társaság tagjához, vezető tisztségviselőjéhez, tényleges tulajdonosához köthető további gazdasági társaságok szerepelnek a NAV honlapján található „Adóhiányosok, hátralékosok, végrehajtás alattiak", valamint a „Felfüggesztett adószámok” vagy „Szankciós jelleggel törölt adószámok" menüpontok alatt szereplő adatbázisokban és rendszeres, jelentős összegű ügyleteket hajtanak végre a fizetési számlájukkal összefüggésben (a cégláncolatos ÁFA csalásokkal általában együtt járnak a „hiányzó" kereskedők, amelyek elérhetetlenné válnak az adóhatóság számára, illetve az olyan adózók, amelyeknél adóhiány kerül megállapításra és végrehajtási eljárás alá is kerülhetnek, így nagy valószínűséggel megjelennek az említett adatbázisokban).
	2. **Ügylettel kapcsolatban**
		1. Betételhelyezés a számlán, majd az összeg azonnali átutalása más számlákra.
		2. A kereskedelmi tevékenység mértékével összhangban nem lévő nagyságú forgalmi adó visszatérítések.
		3. Folyamatosan nagy összegű készpénz-felvétek.
		4. Az ügyletek számának, illetőleg összértékének hirtelen növekedése.
		5. A kereskedelmi tevékenységnek és ezzel összefüggésben végzett ügyletek a gazdasági társaság addigi profiljába nem illő változása.
		6. Az üzleti tevékenységi terület gyakori változtatása a számlaforgalmi adatok módosulása alapján (a fizetési számla forgalmi adatai alapján megállapítható, hogy eddig pl. élelmiszeripari kereskedelemmel foglalkozó gazdasági társaságokkal állt kapcsolatban, hirtelen azonban számítástechnikai eszközök kereskedelmével foglalkozó gazdasági társaságok lettek az üzletfelei).
		7. Az átutalást aznap, vagy a következő banki napon készpénzfelvétel követi.
		8. A készpénzt felvevő személyt egy, vagy több személy kíséri, vagy a bankfiók előtt várja.
		9. A készpénzt felvevő személy nem ismeri az ügyleti megbízások célját, hátterét.
		10. A készpénzt felvevő személy már a jóváírás megtörténte előtt érdeklődik a bankfiókban az átutalás teljesüléséről.
		11. Láncátutalások:
			1. Az átutalási lánc elején valós gazdasági tevékenységet folytató gazdasági társaság áll (honlap, valós székhely, telephelyek, üzleti partnerek),
			2. Több gazdasági társaság közbeiktatásával, akár több fizetési számlán párhuzamosan átutalásokat hajtanak végre,
			3. A láncban szereplő gazdasági társaságok fizetési számláin a jóváírások és terhelések általában napon belül, vagy egy-két napon belül, azonos vagy hasonló összegekben történnek,
			4. Ugyanazon gazdasági társaságtól érkezik a jóváírás, ugyanazon gazdasági társaság felé történik a terhelés,
			5. Az átutalási lánc utolsó belföldi tagjaként szereplő gazdasági társaság(ok) fizetési számlájáról az összegeket átutalják külföldre vagy készpénzben felveszik,
			6. Az átutalási lánc utolsó tagjaként szereplő gazdasági társaság(ok) folyamatos cseréje, akár havonta, negyedévente, a lánc további tagjai változatlanok.
		12. Szokásos gazdasági tevékenységre utaló átutalások nincsenek (pl. bérfizetés, közüzemi számlák).
		13. Valós gazdasági tevékenységet folytató gazdasági társaság fizetési számlájára:
			1. Készpénzben, külföldi székhelyű gazdasági társaság nevében fizetnek be jelentős összegeket,
			2. Belföldi székhelyű hitelintézetnél vezetett fizetési számláról külföldi székhelyű gazdasági társaság nevében, magyar állampolgárok által végrehajtott tranzakciók során érkeznek jelentős összegű jóváírások,
			3. Külföldről, külföldi székhelyű gazdasági társaságtól érkezik az átutalás, amelynek magyar állampolgárok a tagjai, cégjegyzésre jogosultjai.
		14. Belföldi székhelyű hitelintézetnél külföldi székhelyű gazdasági társaság részére vezetett fizetési számlára végrehajtott készpénzbefizetések, majd belföldi székhelyű gazdasági társaságok fizetési számláira történő átutalások.
		15. A felfüggesztett, törölt adószámú és kényszertörölt partnerekkel jelentős pénzforgalmat bonyolító ügyfelek.

# […]. melléklet – Felelős vezető

**KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!**

 **<Rövidített név>** a következő felelős vezető(ke)t, 2024. július 1-jétől megfelelési vezető(ke)t, kijelölt felelős vezető(ke)t jelöli ki: **<név, beosztás elérhetőség>** **[A név, telefon és email cím kötelező, minden egyéb opcionális]:**

Pmt. szerint:

|  |  |
| --- | --- |
| név: | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| beosztás: | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| szervezeti egység: | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| telefon: | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| mobil: | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| email: | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

1. Hatályos: 2025. január 1-jétől [↑](#footnote-ref-2)
2. a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (2013. 06.30-ig hatályos) [↑](#footnote-ref-3)
3. a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló 1959. évi IV. törvény (2014. 03.14-ig hatályos) [↑](#footnote-ref-4)
4. a büntetőeljárásról szóló 1998. évi XIX. törvény [↑](#footnote-ref-5)
5. 2025. III. 1-jétől alkalmazandó [↑](#footnote-ref-6)
6. 2025. július 1-jétől alkalmazandó [↑](#footnote-ref-7)
7. 2025. július 1-jétől alkalmazandó [↑](#footnote-ref-8)
8. 2025. január 1-jéig lakcím [↑](#footnote-ref-9)
9. 2025. január 1-jéig alkalmazandó rendelkezések: 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 [↑](#footnote-ref-10)
10. 2025. január 1-jéig alkalmazandó rendelkezés: A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője – az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján – köteles írásban vagy auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni **<melléklet száma** (tényleges tulajdonosi nyilatkozat)**>** a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról. [↑](#footnote-ref-11)
11. 2025. január 1-jétől a tényleges tulajdonos azonosítása nyilatkoztatás nélkül is elvégezhető [↑](#footnote-ref-12)
12. 2025. március 1-jéig alkalmazandó [↑](#footnote-ref-13)
13. 2025. március 1-jétől alkalmazandó [↑](#footnote-ref-14)
14. 2025. március 1-jétől alkalmazandó [↑](#footnote-ref-15)
15. 2025. március 1-jétől alkalmazandó [↑](#footnote-ref-16)
16. 2025. március 1-étől alkalmazandó [↑](#footnote-ref-17)
17. 2025. március 1-jéig alkalmazandó [↑](#footnote-ref-18)
18. 2025. március 1-jéig alkalmazandó [↑](#footnote-ref-19)
19. 2025. január 1-jéig alkalmazandó rendelkezés: A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője - az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján – köteles írásban vagy auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni <melléklet száma (tényleges tulajdonosi nyilatkozat)> a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról. A tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a szolgáltató megtesz minden további, a felügyeletet ellátó szerv által meghatározott intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről [↑](#footnote-ref-20)
20. 2025. március 1-jétől alkalmazandó [↑](#footnote-ref-21)
21. 2025. március 1-jétől nem alkalmazandó [↑](#footnote-ref-22)
22. 2025. március 1-jétől alkalmazandó [↑](#footnote-ref-23)
23. 2025 március 1-jétől alkalmazandó [↑](#footnote-ref-24)
24. 2024. július 1-jétől nem alkalmazandó [↑](#footnote-ref-25)
25. 2024. július 1-jétől nem alkalmazandó [↑](#footnote-ref-26)
26. 2024. július 1-jétől alkalmazandó [↑](#footnote-ref-27)
27. 2024. július 1-jétől nem alkalmazandó [↑](#footnote-ref-28)
28. 2025. március 1-jétől alkalmazandó [↑](#footnote-ref-29)
29. 2025. március 1-jétől alkalmazandó [↑](#footnote-ref-30)
30. <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-31)
31. 2025. július 1-jétől [↑](#footnote-ref-32)
32. A VII. fejezet ezen részei 2025. március 1-jéig alkalmazandóak. [↑](#footnote-ref-33)
33. 2025. július 1-jétől alkalmazandó [↑](#footnote-ref-34)
34. 2025. március 1-jétől alkalmazandó [↑](#footnote-ref-35)
35. 2025. január 1-jétől a nyilatkoztatási kötelezettség megszűnik, kivéve a PEP státuszra vonatkozóan [↑](#footnote-ref-36)
36. A Szolgáltató kockázatérzékenységi alapon az egy éves időtartamnál hosszabb időtartamot is meghatározhat. [↑](#footnote-ref-37)
37. A Szolgáltató kockázatérzékenységi alapon az egy éves időtartamnál hosszabb időtartamot is meghatározhat. [↑](#footnote-ref-38)