Szolgáltató neve:
Székhelye:
Cégjegyzékszám/nyilvántartási száma:
Telephelyek:

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

árukereskedő szolgáltatók részére

Kiadta/átdolgozta:
…….
név, beosztás
Dátum: ……

Cégszerű aláírás:

Jóváhagyásra benyújtás esetén:

A szabályzatot a BFKH…….
napján kelt
BP/1503/…… ….. számú határozatával
jóváhagyta és a szolgáltatót AK……..számon
bejegyezte a nyilvántartásba

aláírás
név, beosztás

I. A SZABÁLYZAT CÉLJA

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló **2017. évi LIII.** törvény (a továbbiakban: Pmt.) valamint a végrehajtására kiadott rendeletek alapján készült belső szabályzat (a továbbiakban: Szabályzat) célja, hogy a Magyarországon árukereskedelmi tevékenységet folytató szolgáltatók (**Pmt. 1. § (1) bekezdés k) pontja)** és azok alkalmazottai - amennyiben tevékenységük folytatása során **kétmillió-ötszázezer forintot** (a továbbiakban: 2,5 millió forintot) elérő vagy azt meghaladó összegű **készpénzt** fogadnak el – a vonatkozó jogszabályok megtartásával eleget tudjanak tenni a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról rendelkező hatályos jogszabályoknak.
A Szabályzat célja továbbá, hogy az érintettek a kockázatérzékenységi megközelítés alkalmazásával képesek legyenek felismerni azokat a szokatlan eseteket, melyek a Pmt. hatálya alá tartoznak és ismerjék az ezen esetekben végzendő feladataikat, kötelezettségeiket, jogaikat.

Az árukereskedőket belső szabályzatuk jóváhagyásával egyidejűleg a kereskedelmi hatóság nyilvántartásba veszi. Kizárólag a nyilvántartásban szereplő árukereskedelmi tevékenységet folytató szolgáltató fogadhat el kétmillió-ötszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzfizetést

Kapcsolódó jogszabályok:

- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.),
- az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.)
- a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.), korábban a 1978. évi IV. törvény.
- 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet 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;**
- 33/2017. (X.26.) NGM rendelet a nemesfémmel vagy az ezekből készült tárgyakkal kereskedő és az árukereskedő szolgáltatók részére a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény végrehajtásának, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól (a továbbiakban: **Útmutató**)

E szabályzat alkalmazásában:
azonosítás: a Pmt. 7. § (2) bekezdésében, a 8. § (2) és (3) bekezdésében, valamint a 9. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott adatok visszakereshető módon történő rögzítése;
árukereskedő: aki termék gazdasági tevékenység keretében történő értékesítését végzi a vásárló, a kereskedő, illetve a feldolgozó részére;
Európai Unió: az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség;
harmadik ország: az Európai Unión kívüli állam;
jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet: nem jogi személy és nem természetes személy jogalany;
kiemelt közszereplő: az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el.
Az fentiek alkalmazásában fontos közfeladatot ellátó személy:

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

e) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon a Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
f) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
g) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
h) nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja.

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.

kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:
a) bármely természetes személy, aki a kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;
b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a kiemelt közszereplő személy javára hoztak létre.

kockázatérzékenységi megközelítés: az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a Pmt. 65. §-ban meghatározott belső szabályzatban a belső kockázatértékelés alapján rögzített, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására irányuló eljárás;

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;

pénzmosás: a 2013. június 30-ig hatályban volt Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: 1978. évi IV. törvény) 303-303/A. §-ában, illetve a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.) 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;

pénzügyi információs egységként működő hatóság: a Nemzeti Adó- és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége;

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, 2016. július 14-i (EU) 2016/1675 bizottsági felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott országok;

személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány: személyazonosító igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély;

személyazonosság igazoló ellenőrzése: az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságának a Pmt. 7. § (3)-(9) bekezdésében meghatározottak szerinti, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának a 8. § (5) bekezdésében és a 9. § (4) bekezdésében meghatározottak szerinti ellenőrzése;

szolgáltató vezetője: az a természetes személy, aki a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet szolgáltató képviseletére, nevében döntési jogkör gyakorlására vagy az ezen szolgáltatón belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult;

szolgáltató Pmt. 65. § szerinti belső szabályzatban meghatározott vezetője: az a természetes személy, aki a szolgáltató vezetője által a Pmt. 65. §-ban meghatározott belső szabályzatban meghatározásra kerül az alábbi szempontok figyelembevételével:
a) megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a szolgáltató milyen mértékben van kitéve a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás jelentette kockázatoknak, valamint
b) megfelelő vezetői hatáskörrel rendelkezik ahhoz, hogy a kockázati kitettséget befolyásoló döntéseket kezdeményezzen vagy hozzon;

terrorizmus finanszírozása: az 1978. évi IV. törvény 261. § (1) és (2) bekezdése szerinti bűncselekmény elkövetéséhez szükséges anyagi eszköz szolgáltatása vagy gyűjtése, illetve a Btk. 318. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;

ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás:

a) azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy éven belül ugyanazon ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást,
b) a pénzváltó iroda esetében azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy héten belül ugyanazon ügyfél megbízást ad,
c) az 1. § (1) bekezdés *k)* pontjában meghatározott szolgáltató vonatkozásában a részletvétel alapján történő fizetések, fizetési megbízások;

tényleges tulajdonos:

a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény (a továbbiakban: Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
d) alapítványok esetében az a természetes személy,
   da) aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
   db) akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
   dc) aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviseletében eljár,
e) az *a)* és *b)* pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;

útmutató: a szolgáltatók számára kiadott, iránymutatást tartalmazó alábbi dokumentumok:
a) az 1. § (1) bekezdés *a)-f)*, *h)-k)* és *m)* pontjában meghatározott szolgáltató részére kiadott 33/2017.(X.26.) NGM rendelet

ügyfél:

a) aki a szolgáltatóval üzleti kapcsolatot létesít vagy a szolgáltató részére ügyleti megbízást ad, és
b) az 1. § (1) bekezdés *f)* pontjában meghatározott szolgáltató vonatkozásában, aki az ingatlan eladása és vétele, vagy bérbeadása és bérbevétele céljából ajánlatot kér;

ügyfél-átvilágítás:a 6. §-ban meghatározott esetben a Pmt. 7-11. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése,

ügylet:

a) az üzleti kapcsolat során a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó valamely szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet, vagy
b) az ügyleti megbízás.

ügyleti megbízás: olyan ügylet, amely az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött eseti jogviszony;

üzleti kapcsolat: az ügyfél és a szolgáltató között az 1. § (1) bekezdés a)-e), g) és h), valamint j)-m) pontjában megjelölt tevékenységi körbe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött tartós jogviszony.

II. A SZABÁLYZAT HATÁLYA

A jelen Szabályzat kiterjed a szolgáltatóra, aki Magyarország területén árukereskedelmi tevékenysége folytatása során **2,5 millió forintot elérő vagy azt meghaladó összegű készpénzt fogad el**, illetve a vállalkozás foglalkoztatottjára, alkalmazottjára, segítő családtagjára.
A szolgáltató az 1. sz. mellékletben nyilatkozik saját kockázatértékeléséről.

III. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség

A Pmt.-ben és a jelen Szabályzatban meghatározott ügyfél-átvilágítási és bejelentési kötelezettség a szolgáltatót akkor terheli, ha

a) ha a Pmt. 6. § (1) bekezdés a) pontja szerinti **üzleti kapcsolat** jön létre;

b) ha az ügyleti megbízás értéke eléri vagy meghaladja a Pmt. 6. § (1) bekezdés c) pontjában meghatározott 2,5 millió forintot **és az ügyfél készpénzzel fizet**;

c) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha a Pmt. 6. § (1) bekezdés a), c) pontokban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;

d) ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

Az átvilágítási kötelezettség kiterjed az ügyleti megbízások esetén az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a 2,5 millió forintot. Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az ügyleti megbízások együttes értéke eléri a 2,5 millió forintot.
Az átvilágítási kötelezettség végrehajtása érdekében a szolgáltató a Pmt. 14. § (4) bekezdés értelmében a háromszázezer (a továbbiakban: 300 ezer) forintot elérő vagy meghaladó jogügyleteknél - szűkebb körű- adatrögzítésre kötelezett.

Ha a szolgáltatónak a Pmt.-ben meghatározott ügyfél-átvilágítási- és bejelentési kötelezettsége fennáll, az alábbi feladatokat köteles elvégezni:

a) az ügyfél, annak meghatalmazottja, a képviselő, továbbá tényleges tulajdonos azonosítása, nyilatkozat beszerzése kiemelt közszereplőkről ;

b) a személyazonosság igazoló ellenőrzése;

e) bejelentési kötelezettség teljesítése;

f) az ügyleti kapcsolat figyelemmel kísérése (monitoring), az adatváltozások rögzítése;

g) adatvédelem, nyilvántartás;

h) belső ellenőrző és információs rendszer működtetése.

A jelen Szabályzat alkalmazása körében megbízás:

a) ügyleti megbízás a szolgáltató és ügyfele között létrejött **eseti megbízás**;

b) üzleti kapcsolat a szolgáltató és ügyfele között létrejött üzleti kapcsolat, a szolgáltatás igénybevételére vonatkozó **szerződéssel létrejött tartós jogviszony**. A szerződés nem csak írásban jöhet létre, ilyen tartós jogviszonynak minősül a rendszeres vásárlás is.

IV. A PÉNZMOSÁSRA VAGY A TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSÁRA UTALÓ ADATOK, TÉNYEK, KÖRÜLMÉNYEK MEGÁLLAPÍTÁSAKOR FIGYELEMBE VEENDŐ SZEMPONTOK

A Szabályzat alkalmazásában „pénzmosás” a 2013. június 30-ig hatályban volt Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: 1978. évi IV. törvény) 303-303/A. §-ában, illetve a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.) 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások.

Pénzmosásnak kell tekinteni azt is, ha a pénzmosásra kerülő vagyontárgyat létrehozó tevékenységet valamely más tagállam területén vagy egy harmadik ország területén követték el.

A Szabályzat alkalmazásában „terrorizmus finanszírozása” az 1978. évi IV. törvény 261. § (1) és (2) bekezdése szerinti bűncselekmény elkövetéséhez szükséges anyagi eszköz szolgáltatása vagy gyűjtése, illetve a Btk. 318. §-ában meghatározott elkövetési magatartások.

A Pmt. a bejelentés megtételekor nem követeli meg, hogy a szokatlan ügylet alapján a pénzmosásra alapos okkal lehessen következtetni, így nem szükséges az sem, hogy a büntető eljáráshoz megkövetelt bizonyosság fennálljon a szokatlan körülmény kapcsán.

Gyanúra okot adó körülmények a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adatok, tények, körülmények megállapításakor figyelembe veendő szempontok **lehetnek az alábbiak:**

1.) Pénzmosás szokatlan készpénztranzakciók használatával

a) Akár magánszemély, akár cég esetében jelentős készpénzes vásárlások;
b) Rendszeres készpénzes ügyleti megbízások közvetlenül az azonosítási értékhatár alatt.

2.) Gazdasági társaságok gyanús tranzakciói

a) A vállalat tulajdonost vált és az új tulajdonosok háttere, megjelenése (hajléktalanok, stb.) összeegyeztethetetlen a vállalat tevékenységével, illetve a tulajdonosváltást követően a társaság tevékenysége hirtelen átalakul.
b) A készpénzes vásárlások mértéke és gyakoriságuk nem egyeztethető össze a társaság tevékenységével.
c) A társaságot olyan személy vezeti - cégjegyzésre jogosult - akinek megjelenése és képességei nyilvánvalóan nem teszik alkalmassá ilyen tevékenységre.

3.) Pénzmosás nemzetközi tevékenységek felhasználásával

Olyan cégek jelentkezése ügyfélként nagy összegű készpénzfizetéssel, amelyek központja - vagy a tényleges tulajdonos lakcíme - kábítószer-kereskedelemmel kapcsolatos országban van.

4.) Elégtelen, vagy gyanús információ

a) Olyan gazdasági társaság, mely vonakodik attól, hogy teljes körű információkat nyújtson vállalkozásának adatairól;
b) Az ügyfél nem hajlandó a Pmt. által előírt információkat nyújtani, amikor vásárolni szándékozik;
c) Az ügyfél minimális, esetleg hamisnak látszó információkat nyújt, vagy olyanokat, amelyeket a szolgáltató nem tud könnyen ellenőrizni, különösen személyazonosságára vonatkozólag.
d) A lehetséges ügyfél vonakodik, vagy megtagadja a szolgáltató által kért további információk szolgáltatását.

5.) Szokatlan jellemzők vagy tevékenységek

a) Az ügyfél soha nem jön be ügyleti megbízás lebonyolítására, számos megbízottja/meghatalmazottja van;
b) Az ügyfél ügyletének értéke korábbi vásárlási szokásaitól eltérő módon hirtelen megnő.
c) Az ügyfél tevékenységét láthatóan mások irányítják az ügylet során.

6.) A jelentéstételi vagy nyilvántartási követelmények megkerülésére irányuló kísérletek

a) Az ügyfél megkísérli, hogy vásároljon egy bizonyos összeghatárt meghaladóan, de amikor tájékoztatják a nyilvántartási vagy jelentéstételi követelményekről, visszaveszi a pénz egy részét, hogy az ügyletet éppen hogy a meghatározott összeghatár alatt tartsa.
b) Az eljáró személy készpénzt visz és ragaszkodik hozzá, hogy az előírt nyilvántartási vagy jelentési űrlapokat ne töltsék ki.
c) Az ügyfél vonakodik attól, hogy az azonosításhoz szükséges információkat megadja, vagy folytassa az ügyletet, miután tájékoztatták, hogy magát azonosítania kell.
d) Az ügyfél arra kényszeríti vagy kísérli meg kényszeríteni az alkalmazottat, hogy ne nyújtsa be az előírt nyilvántartási vagy jelentéstételi űrlapokat.

7.) Terrorizmus finanszírozásának gyanújára okot adó tranzakciók

A terroristák viselkedésükben, életvitelükben jellemzően ügyelnek arra, hogy környezetükben, kapcsolatrendszerükben, pénzügyi szokásaikban ne keltsenek feltűnést, gyanúra adó okot. Ezért vonatkozásukban nem, vagy nehezen tipizálható a szokatlan tranzakciók leírása.

A terroristák illegális és jellemzően legálisnak látszó forrásokat is gyűjtenek: védelmi pénzen, zsaroláson és kábítószerrel, fegyverrel való kereskedésen kívül legálisan működő alapítványoktól, non-profit szervezetektől is gyűjtenek forrásokat, illetve tagsági díjat szednek, kiadványokat értékesítenek.

V. AZ ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS BELSŐ ELJÁRÁSI RENDJE

Az ügyfél azonosítása

Az ügyfél-átvilágítás első lépése az ügyfél-azonosítási és személyazonosság-igazoló ellenőrzési kötelezettség teljesítése, amelyet a szolgáltató az ügyleti megbízás teljesítéséhez szükséges megfelelő dokumentumok, illetve azonosító okmányok felmutatása és egyéb adatok felhasználása alapján végez el.
Az ügyfél-azonosítást a Pmt. 6. § (1) bekezdés c) pontja, a 2,5 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás **készpénzben történő** teljesítéskor kell elvégezni a Pmt.-ben meghatározott adatok írásbeli rögzítésével.
A szolgáltató átvilágítási kötelezettsége a Pmt. 6. § (2) bekezdés értelmében kiterjed az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra is, ha azok együttes értéke eléri a 2,5 millió forintot. Ennek érdekében a Pmt. 14. § (4) bekezdése szerint a 300 ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet **készpénzben történő** fizetésekor is köteles rögzíteni bizonyos adatokat az ügyfélről.
A szolgáltató az ügyfél-azonosítást – a fenti értékek elérése esetében - a megbízás teljesítésekor, **tartós jogviszony esetén a tartós megbízás első cselekményénél köteles elvégezni.**

Amennyiben azonos ügyfél meghatározott ügyletekre ismételt ügyleti megbízást ad, az azonosítást elvégezni nem kell, azonban a **szolgáltató köteles az adatváltozásokat ellenőrizni és az azonosítási lapra az esetleges változásokat, azok kezdő időpontjával feltüntetni.**

Ha az ügyfél nem személyesen jár el, az ügyfélen kívül annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt is azonosítani kell. Korlátozottan cselekvőképes illetve cselekvőképtelen személy, valamint szervezet esetén törvényes képviselőjének azonosítását is el kell végezni.

A szolgáltató jogosult elfogadni a Pmt. hatálya alá tartozó **más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás** eredményét, ha az megfelel a Pmt. 22. §-ában foglalt feltételeknek.
A szolgáltató az 1. sz. mellékletben nyilatkozik erről.

Ha a szolgáltató nem tudja végrehajtani az ügyfél-átvilágítást, akkor az érintett ügyfélre vonatkozóan köteles megtagadni az ügylet lebonyolítását.

Az ügyfél-azonosítás során a Pmt.-ben meghatározott okiratok és adatok alapján történő rögzítésére kerül sor. Az adatokat a szolgáltatónak a jelen Szabályzat 2-3. sz. mellékletben meghatározott formanyomtatványokon kell rögzíteni. Az adatok rögzítése, illetve az ügyfél-átvilágítás a szolgáltató alkalmazottja, vagy segítő családtagja által is elvégezhető, a nyomtatványon az átvilágítást ténylegesen elvégző személy olvasható nevét és aláírását is rögzíteni kell.

2,5 millió Ft elérésekor az adatok rögzítéséhez és az iratok másolásához az ügyfél írásbeli hozzájárulását nem kell kérni, az azonosításhoz felhasznált **iratok másolása** a Pmt. 7. § (8) bekezdés értelmében **kötelező**. Ennek során az ügyfelet tájékoztatni kell arról, hogy adatai kizárólag az általa kezdeményezett ügyleti megbízás teljesítéséhez kerülnek felhasználásra.

Ha az ügyfél az adatok rögzítéséhez és az iratok másolásához hozzájárulást nem ad, vagy adatot nem szolgáltat, a szolgáltató köteles **az ügylet lebonyolítását megtagadni**.

A szolgáltató az ügyfél-azonosítás (Pmt. 6. § (1) bekezdés c) pontja értelmében) a **2,5 millió forintot elérő vagy meghaladó készpénzes ügyleti megbízás** során legalább az alábbi adatokat köteles rögzíteni:

a) természetes személy

aa) családi és utónevét,
ab) születési családi és utónevét,
ac) állampolgárságát,
ad) születési helyét, idejét,
ae) lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,

af) anyja születési nevét,
ag) azonosító okmányának típusát és számát;

b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet (ideértve az egyéni vállalkozót is)

ba) nevét, rövidített nevét,
bb) székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén - amennyiben ilyennel rendelkezik - magyarországi fióktelepének címét,
bc) főtevékenységét,
bd) képviseletére jogosultak nevét és beosztását,
be) kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait,
bf) cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát,
bg) adószámát.

A szolgáltató az ügyfél-azonosítás (Pmt. 6. § (2) pontja végrehajtása érdekében) a Pmt. 14. § (4) bekezdésében meghatározott **300 ezer forintot elérő vagy meghaladó készpénzes ügyleti megbízás** teljesítéskor az alábbi adatokat köteles rögzíteni:

a) természetes személy
aa) családi és utónevét,
ad) születési helyét, idejét,

b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet
ba) nevét, rövidített nevét,
bb) székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén - amennyiben ilyennel rendelkezik - magyarországi fióktelepének címét,

A tényleges tulajdonos azonosítása

A 2,5 millió forintot elérő vagy meghaladó ügylet teljesítése esetében a szolgáltató írásbeli nyilatkozatot köteles kérni arra vonatkozóan, hogy az ügyfél a saját nevében, vagy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el. A nyilatkozatot a Szabályzat 4-5. sz. melléklete szerinti formanyomtatványon kell az ügyfélnek megtenni.
Ha az ügyfél nyilatkozik arról, hogy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos pont alábbi adatait is tartalmaznia kell:
aa) családi és utónevét,
ab) születési családi és utónevét,
ac) állampolgárságát,
ad) születési helyét, idejét,
ae) lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
A szolgáltató köteles a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat ellenőrzésére a részére bemutatott okirat, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.
Jogi személy vagy egyéb szervezet ügyfélnek a tényeges tulajdonosról mindig nyilatkoznia kell.

Kiemelt közszereplőre vonatkozó nyilatkozat

A szolgáltató a 2. sz. melléklet (2,5 millió Ft-ot elérő vagy meghaladó ügyleti megbízás) kitöltésekor a saját vagy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében eljáró ügyfelet nyilatkoztatja arra is, hogy ő maga vagy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek, vagy kiemelt közszereplő közeli **hozzátartozójának**, vagy vele **közeli kapcsolatban álló személynek** (együttesen: kiemelt közszereplő) minősül-e.
Ha kiemelt közszereplő, akkor a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt. 4. § (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek. A szolgáltató az ügyfél által adott adatokat és nyilatkozatokat

a jelen Szabályzat 6-7. sz. melléklete szerinti formanyomtatványon köteles rögzíteni, azt **az ügyfél köteles aláírni.**

A szolgáltató az Ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó (ismételt) írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel, ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése

A személyazonosság igazoló ellenőrzése a Pmt.-ben és a Szabályzatban megjelölt okiratok bemutatása alapján történik. Az ügyfél-azonosítás során a szolgáltató az alábbi **okiratok bemutatását** köteles megkövetelni:

a) **természetes személy esetén**

aa) magyar állampolgár esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát és lakcímet igazoló hatósági igazolványát,

ab) külföldi állampolgár esetén úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát,

b) **jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén** a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy a) pontban megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló - harminc napnál nem régebbi - okiratot, hogy

ba) a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta, egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént,

bb) belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,

bc) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;

bd) cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okiratát.

Ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nyilvántartásba vétele még nem történt meg, köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő harminc napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént, valamint a szolgáltató köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni.

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

A szolgáltató és az ügyfél valamint a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését az ügyleti megbízás teljesítése előtt, lehetőség szerint az ügyfél-azonosítással egyidejűleg köteles elvégezni.

Az ügyfél-azonosítás auditált elektronikus hírközlő eszköz igénybevételével

A szolgáltató a távollévők közti ügyletre az 1. sz. mellékletben nyilatkozik.

Az ügyleti megbízás tárgyának azonosítása és adatainak rögzítése

A szolgáltató az ügyleti megbízás létrejöttekor köteles rögzíteni

a) az ügyleti megbízás típusát, tárgyát, valamint
b) a szerződéses értéket (vételárat)

Nem lehet ügyleti megbízást végrehajtani vagy üzleti kapcsolatot létesíteni, továbbá a már fennálló üzleti kapcsolatot meg kell szüntetni, valamint az ügyletet nem lehet teljesíteni, ha a Pmt. által előírt ügyfél-

átvilágítás eredménye nem áll teljes körűen rendelkezésre, ha az ügyfél átvilágítása nem végezhető el teljes körűen, azaz:

- az ügyfél a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatot megtagadja;
- a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban az ügyfél ismételt írásbeli nyilatkozatát követően a kétség továbbra is fennáll;
- a pénzeszközök forrása a szolgáltató számára megnyugtató módon nem tisztázódik.

Az ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétségre okot adhat többek között:

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

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

Az ügyleti megbízás vagy az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése

A szolgáltató köteles az ügyleti megbízási kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kísérni (monitoring) - ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyletek elemzését is elvégezni - annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival.

A szolgáltató – kockázatértékelés alapján - köteles biztosítani, hogy az üzleti kapcsolatra vonatkozó adatok és okiratok naprakészek legyenek. Ennek érdekében az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változást fel kell jegyezni.

E kötelezettség teljesítése érdekében a szolgáltató köteles ügyfelei figyelmét felhívni az adatokban bekövetkezett változások **5 munkanapon belüli** közlésének kötelezettségére.

A szolgáltató - kockázatérzékenységi megközelítés alapján - köteles különös figyelmet fordítani valamennyi összetett és szokatlan ügyletre és pénzügyi műveletre.

Az ügyfél-átvilágítás belső rendje

Ügyleti megbízás kizárólag olyan ügyféltől fogadható el, aki a szolgáltató előtt személyesen (képviselő és meghatalmazott is lehet) megjelent és ennek során, vagy auditált elektronikus hírközlő rendszer útján azonosították.

Amennyiben az ügyleti megbízást meghatalmazott közbejöttével kell teljesíteni, a meghatalmazást különös gonddal kell vizsgálni. Külföldi meghatalmazótól származó meghatalmazást csak közokiratba foglalva és amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik, apostillel ellátva szabad elfogadni.

Belföldi meghatalmazó esetén a meghatalmazottnak teljes bizonyító erejű magánokiratban nyilatkoznia kell, hogy a meghatalmazót személyesen ismeri, továbbá a meghatalmazáson a jogügylet tárgyát, mindkét fél adatait és olvasható nevét / aláírását fel kell tüntetni.

A szolgáltató a fokozott, a megerősített és az egyszerűsített ügyfél-azonosításra, a vezető általi jóváhagyásra az 1. sz. mellékletben nyilatkozik.

VI. A KOCKÁZATÉRTÉKELÉS

A szolgáltató a Pmt. és az Útmutató rendelkezései szerint köteles belső kockázatértékelést készíteni. A kockázatértékelésre vonatkozó szabályokat az 1. sz. melléklet tartalmazza.

A kockázati besorolás alapján el kell készíteni a szolgáltató ügyfeleire a **belső kockázatértékelést,** melyet a hatóság a felügyeleti eljárása során ellenőriz a Pmt. 67. § (2) bekezdése értelmében.

A szolgáltató köteles az adatokat naprakészen tartani, felhívni ügyfelei figyelmét arra, hogy a kockázatértékelés aktualizálásához az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokban bekövetkezett változásokról 5 munkanapon belül köteles értesíteni a szolgáltatót.

VII. A BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

A szolgáltató köteles kijelölni a szervezeten belül egy (vagy több) személyt, aki pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén haladéktalanul bejelentést tesz a pénzügyi információs egység felé a **VPOP_PMT17 nyomtatványon.**
A személy kijelöléséről valamint a személyben bekövetkező esetleges változásról a szolgáltató 5 napon belül köteles értesíteni a pénzügyi információs egységet a **VPOP_KSZ17 számú nyomtatványon.**
A fenti bejelentéseket a NAV FIU által rendszeresített fenti számú nyomtatványokon, elektronikus úton, ügyfélkapun keresztül kell megtenni.
Név és cím:

Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás
Pénzmosás- és terrorizmus-finanszírozás Elleni Iroda

Cím: 1033 Budapest, Huszti út 42.
Postafiók: 1300 Budapest, Pf: 307
Telefon: 06-1/430-9466
Kapcsolattartó szolgálat: +36-30/516-5662
Fax: +36-1/430-9305
E-mail: fiu@nav.gov.hu
Honlap:
http://www.nav.gov.hu/nav/penzmosas/penzmosas_elleni_informacios_iroda/Penzmosas_Elleni_Info20150122.html

A szolgáltatót − jóhiszeműsége esetén − akkor sem terheli felelősség a bejelentésért, ha az utóbb megalapozatlannak bizonyul.

VIII. AZ ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS SORÁN ALKALMAZANDÓ MAGATARTÁSI NORMÁK

A szolgáltatónak valamint alkalmazottjának vagy segítő családtagjának az ügyfél-átvilágítás során körültekintően, udvariasan, valamint az egyéb szakmai előírások szem előtt tartásával kell eljárnia.

IX. AZ ÜGYLETI MEGBÍZÁS MEGTAGADÁSÁNAK KÖTELEZETTSÉGE, AZ ÜGYLETI MEGBÍZÁS FELFÜGGESZTÉSE ÉS A FELFEDÉS TILALMA

A szolgáltató köteles megtagadni a kívánt ügyleti megbízás teljesítését, ha

a) az ügyfél a személyazonosságának megállapításához nem járul hozzá, vagy ahhoz nem szolgáltat adatot
b) az ügyfél nem tud bemutatni érvényes igazolványt, vagy
d) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény merül fel, illetve
e) valamely más aggályos (szokatlan, életszerűtlen, esetleg kifejezetten gyanús) körülményt észlel.

A szolgáltató az ügylet felfüggesztésével kapcsolatos nyilatkozatát az 1. sz. melléklet tartalmazza.

A bejelentés és az adatszolgáltatás teljesítéséről, annak tartalmáról, az elemző-értékelő tevékenységről, a bejelentő személyéről, valamint arról, hogy az ügyféllel szemben indult-e büntetőeljárás, az ügyfélnek, illetve illetéktelen harmadik személynek, szervezetnek a szolgáltató tájékoztatást nem adhat, és köteles biztosítani, hogy a bejelentés megtörténte, annak tartalma és a bejelentő személye titokban maradjon (felfedés tilalma).

X. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS

A szolgáltató az ügyfél-átvilágítás során tudomására jutott adatokat csak a Szabályzatban foglalt tevékenységei során használhatja fel, és az ügyfél-átvilágítás során tudomására jutott adatokat megkeresésre, az ügyfél hozzájárulásával átadhatja más szolgáltatónak.
A szolgáltató az adatkezelés során − természetes személy érintett esetén − köteles szem előtt tartani a személyes adatok védelméről szóló jogszabályi előírásokat.

A szolgáltató köteles

a) az ellenőrzés során megismert adatok papíralapú másolatát megőrizni,
b) az ellenőrzés megtörténtének tényét az adatlapon, aláírásával igazolni
c) központi nyilvántartásból történő adatlekérdezés esetén a válasz papíralapú másolatát az ügy irataitól elkülönítve zártan kezelni és
d) a megkeresésre adott választ elektronikus formában tárolni,
e) az általa vezetett nyilvántartásban a Pmt. 57. §-ában írt adatokat feltüntetni.

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése során a szolgáltató a birtokába jutott iratokat, adatokat **nyolc évig** köteles őrizni. Az őrzési kötelezettség eseti ügyleti megbízás teljesítése esetén az adatrögzítéstől, tartós jogviszony esetén az üzleti kapcsolat megszűnésétől kezdődik. Az adatokat úgy kell megőrizni, hogy azokból a változás dátuma, és a változás előtti adatok is megállapíthatóak legyenek. Az elektronikus formában őrzött dokumentumot egy számítógépen kívüli adathordozón, biztonsági másolatban is menteni és kezelni kell.

A szolgáltatónak biztosítania kell, hogy az elektronikusan, illetve a papír alapon őrzött adatokhoz jogosulatlan személy ne férhessen hozzá, de az **valamennyi, azonosításra jogosult számára elérhető legyen.** A nyilvántartást úgy kell vezetni, hogy abból kiderüljön a tranzakciók száma és azok értéke is.

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése során a szolgáltató birtokába jutott adatokat, okiratokat és azok másolatait (beleértve azok biztonsági másolatait is) a megőrzési határidőt követően haladéktalanul meg kell semmisíteni.
A szolgáltató az általa alkalmazott nyilvántartási rendszerről az 1. sz. mellékletben nyilatkozik.

XI. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER, KÉPZÉSI PROGRAM, OKTATÁS

A szolgáltató köteles a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetve megvalósító megbízás megakadályozása érdekében az ügyfél-átvilágítást, a bejelentés teljesítését és a nyilvántartás vezetését elősegítő belső ellenőrző és információs rendszer működtetéséről gondoskodni. **A rendszernek biztosítania kell, hogy a szolgáltató teljes körűen és gyorsan (5 napon belül) teljesíthesse a pénzügyi információs egységtől, a felügyeletet ellátó hatóságtól vagy bűnüldöző szervektől érkező megkereséseket.**

A belső ellenőrzési és információs rendszer ezen felül kiterjed a szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja és segítő családtagja által megsértése esetén küldhető értesítés teljesítése érdekében - a szolgáltató típusára és méretére tekintettel - kialakított és **névtelenséget biztosító belső rendszer** működtetésére is.

A szolgáltató köteles gondoskodni arról, hogy a tevékenységének ellátásában részt vevő foglalkoztatottjai a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket megismerjék, a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetve megvalósító megbízást, ügyletet felismerjék, a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén e törvénynek megfelelően tudjanak eljárni, ezért köteles évente oktatást tartani, a foglalkoztatottnak képzést tartani és értesítést küldeni, valamint ezek megtörténtét megfelelően dokumentálni.

A szolgáltató részletes eljárási rendjét az 1. sz. melléklet tartalmazza.

XII. A KIT. ALAPJÁN MŰKÖDTETETT SZŰRŐRENDSZERRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

A szolgáltató az általa rögzített ügyfél-állomány adatait köteles összevetni a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és az ENSZ BT határozataival, melyek a **www.mkeh.gov.hu** honlapon lehetséges. (A főoldal bal oldalán a „**Pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések**” menüpontra kattintva „**ENSZ BT és EU által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések**” címmel - http://mkeh.gov.hu/nemesfemvizsgalat/nemesfem_ellenorzesi_osztaly/penzugyi_vagyoni_korlatozo_intezkedesek#top).

A szolgáltató naponta áttekinti a korlátozó intézkedéseket tartalmazó listákat.

A szolgáltató által rögzített éves tranzakcióinak számáról, a szűrőrendszerről és a kijelölt személyről az 1. sz. mellékletben nyilatkozik.

XIII. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

A szolgáltató **2019. június 26-át követően köteles az ügyleti megbízás teljesítését megtagadni**, amennyiben:

a) az ügyféllel a Pmt. hatálybalépése előtt létesített üzleti kapcsolatot,

b) az ügyfél vonatkozásában a jelen Szabályzat szerinti ügyfél-átvilágítási intézkedéseket 2019. június 26. napjáig nem végezte el, és

c) az ügyfél vonatkozásában az ügyfél-átvilágítás a jelen Szabályzatnak megfelelő eredményei 2019. június 26. napját követően nem állnak teljes körűen rendelkezésére.

A jelen Szabályzatban nem szabályozott kérdésekben a Pmt., a Kit., valamint a végrehajtási rendeletek irányadóak.

A jelen Szabályzatot kötelezőnek fogadom el és a kereskedelmi hatóságnak történő benyújtással vállalom a Pmt.-ben és a Kit.-ben foglalt kötelezettségek teljesítését.

A szolgáltató saját működésére vonatkozó speciális szabályokat az 1. sz. melléklet tartalmazza, mely a Szabályzat elválaszthatatlan részét képezi.

Mellékletek:

1. A szolgáltató szervezeti és működési sajátosságaiból eredő szabályok
2. Azonosítási adatlap 2,5 millió Ft-ot elérő vagy meghaladó készpénzes értékesítés esetén (árukereskedő részére)
3. Azonosítási adatlap 300 ezer forintot elérő vagy meghaladó készpénzes értékesítés esetén (árukereskedő részére)
4. Ügyfél tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozata (természetes személy)
5. Ügyfél tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozata (jogi személy)
6. Tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozat
7. Ügyfél kiemelt közszereplői nyilatkozata (természetes személy)

1. sz. melléklet **árukereskedő**

A szolgáltató szervezeti és működési sajátosságaiból eredő szabályok

I. Nyilatkozat az előző évi, 201... évi[1] árbevételről:

Alulírott …….. (képviselő neve) a …….(szolgáltató neve) képviseletében nyilatkozom, hogy

a) a vállalkozás 201…. (előző lezárt) évi árukereskedelmi tevékenységből származó bruttó árbevétele ……..Ft - azaz …… - forint volt.

Tudomásul veszem, hogy mint a Pmt. hatálya alá bejelentkezett árukereskedő kockázatértékelés elkészítésére **kötelezett vagyok.**

II. Kijelölt személy megnevezése

A Pmt. szerinti kijelölt személy	**A Kit. szerinti kijelölt személy**
neve: ……	neve: ……
beosztása: ……	beosztása:……
telefonszáma :……	telefonszáma:……..
e-mail címe: ……	e-mail címe:……

A vállalkozás elektronikus elérhetősége: ……@.....

A kijelölt személyt a Nemzeti Adó- és Vámhivatal részére ……..-án/-én bejelentettem, a bejelentés száma:…….

A szolgáltató belső szabályzatban meghatározott vezetője: a szolgáltató a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) 3. § 34. pontja szerinti vezetője ……..., a **Pmt. 3. § 35. alatti személyként** kijelöli azt a természetes személyt, aki megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a szolgáltató milyen mértékben van kitéve a pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás jelentette kockázatoknak, valamint megfelelő hatáskörrel rendelkezik a kockázati kitettségeket befolyásoló döntések meghozatalára.

A kijelölt vezető: ……
beosztása: ……
telefonszáma: …….....
e-mail címe: ……...

III. Telephely(ek) címe és az azonosítást végző személyek neve

1./ Cím: …… Azonosítást végző: ……

2./ Cím: …… Azonosítást végző: ……

[1] **Kérjük az év feltüntetését.**

IV. Kockázatértékelés (Útmutató 1-2. §)

A kockázati besorolás alapján el kell készíteni a szolgáltató ügyfeleire a belső kockázatértékelést, melyet a hatóság a felügyeleti eljárása során ellenőriz a Pmt. 67. § (2) bekezdése értelmében
A szolgáltató a kockázati tényezők beazonosítása során a Pmt.-ben meghatározottakon kívül a következőket veszi figyelembe:

a) az Európai Bizottság nemzetek feletti kockázatértékelése és a Nemzeti Kockázatértékelés,

b) a kereskedelmi hatóság által folytatott eljárások során keletkezett és a honlapon nyilvánosságra hozott dokumentumok.

A szolgáltató a kockázati tényezők beazonosítása során különösen

a) egy értékelés alá vont állam pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni rendszere megfelelőségével és hatékonyságával, korrupcióellenes és adózási rendszerrel kapcsolatos nyilvánosan közzétett értékeléséből,

b) nyilvános forrásból és

c) tudományos intézményektől

származó információkat veszi figyelembe.

A kockázatértékelés eredményének felhasználásával készített belső kockázatértékelés során a szolgáltató ügyfeleit dokumentáltan **alacsony, átlagos és magas kockázati kategóriába sorolja be** a Pmt., valamint 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 elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet 1. és 2. mellékletének figyelembevételével.

IV/1. Magas kockázati kategória

A szolgáltató ügyfeleit a következő tényezők esetén **köteles magas** kockázati kategóriába sorolni:

a) <u>ügyfélkockázati tényezők:</u>

aa) az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás **szokatlan körülmények** között zajlik;

ab) az ügyfél **közvetítőt vagy segítőt vesz igénybe** az ügylet lebonyolítása során;

ac) a jogi személy **tulajdonosi szerkezete összetett** és nehezen átlátható;

ad) a kereskedelmi hatóság honlapján közzétett, a **joghátrányok kiszabására** vonatkozó információk;

ae) a nem természetes személy ügyfél képviseletében eljáró személy **hamis, félrevezető információt ad**, vagy nincs kellőképpen tisztában az általa képviselt szervezet működési körülményeivel;

b) <u>termékhez, szolgáltatáshoz, ügylethez vagy szolgáltatási csatornához kapcsolódó kockázati tényezők:</u>

ba)

ba) az ügylet tárgya **drágakő, műtárgy**, valamint **tízmillió forintot meghaladó értékű** légi, vízi és szárazföldi gépjármű,
haszongépjármű,

bb) az ügylet tárgyának **készpénzben fizetett része alkalmanként a húszmillió forintot** meghaladja;

bc) egy ügyfél tekintetében évi százmillió forintot meghaladó készpénzes ügylet bonyolódik.

c) <u>földrajzi kockázati tényezők:</u>

ca) az ügyfél **vezetője, tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező**, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország állampolgára (Pmt. 3. § 31. pont), vagy ott lakóhellyel rendelkezik;

cb) az ügyfél valamely **stratégiai hiányosságokkal rendelkező**, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban bejegyzett gazdasági társaság **leányvállalata, vagy szervezet magyarországi képviselete.**

A szolgáltató ügyfeleit az üzleti kapcsolat létesítésekor vagy az ügyleti megbízás teljesítésekor a fentiek alapján sorolja kockázati kategóriába, majd - amennyiben a Pmt. 3. § 45. pont *a)* alpontja értelmében üzleti kapcsolat jön létre - az üzleti kapcsolat fennállása során végzett monitoring tevékenységének eredményeképpen felülvizsgálja, és **szükség esetén módosítja a megállapított kockázati szintet.**

A szolgáltató a magas kockázatra vonatkozó tényező felmerülése esetén az üzleti kapcsolatot a Pmt. 11. § (2) bekezdésében meghatározott <u>megerősített eljárásban</u> kíséri figyelemmel.

IV/2. Átlagos kockázati kategória

A szolgáltató átlagos kategóriába sorolja az ügyfelet, ha a magas kategóriába sorolás szempontjai közül **legfeljebb három**, és a kockázati tényező súlyozása alapján **relatív kisebb kockázati tényező** merült fel.

A szolgáltató relatív kisebb kockázati tényezőként az alábbiakat nevesíti:……..

IV/3. Alacsony kockázati kategória

Az üzleti kapcsolat létesítésekor alacsony kockázati szint állapítható meg az ügyfél vonatkozásában, ha

a)az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás feltételei fennállnak, vagy

b) **nem merül fel egyetlen felsorolt magas kockázatra vonatkozó tényező sem.**

A szolgáltató a beazonosított kockázat értékelése alapján a **kockázat kezelése érdekében szükséges intézkedések** az alábbiak:

……

A meghatározott intézkedések **végrehajtásának határideje**:

……

A végrehajtásért **felelős személy**:

……

A szolgáltató a belső kockázatértékelését **soron kívül felülvizsgálja**, amennyiben

a) az általa korábban már azonosított kockázat természete megváltozik,

b) új típusú pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat merül fel,

c) minden egyéb esetben, amikor a szolgáltató alapos okkal feltételezi, hogy a kockázatértékelés alapjául szolgáló információ már nem alkalmazható.

A szolgáltató legalább 5 évente köteles ellenőrizni az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat.

Ha az ellenőrzés során kétsége merül fel az adatokat és a nyilvántartásokat illetően, akkor ismételten elvégzi az ügyfél-átvilágítást.

V. Vezetői jóváhagyást igénylő esetek (Útmutató 19. §)

Az ügyleti megbízás teljesítéséhez …… (név) …….. (beosztás), mint a Pmt. 3. § 35. pont szerint meghatározott vezető jóváhagyása szükséges, ha

a) stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország által kiállított okiratot mutat fel az ügyfél,

b) az ügyleti megbízás ellenértéke vagy annak készpénzes része a húszmillió forintot meghaladja, valamint

c) ha gyanú merül fel arra, hogy az ügylet lebonyolításakor megjelent személy nem azonos a valódi ügyféllel vagy a tényleges tulajdonossal, a megjelent ügyfél vagy képviselője nem tudja igazolni eljárásának jogcímét.

Az ügylet teljesítéséhez a jóváhagyást a belső szabályzatban meghatározott vezető írásban köteles megadni.

A szolgáltató ennek eljárási rendjét az alábbiak szerint állapítja meg:

……

……

VI. Fokozott ügyfél-átvilágítás (Útmutató 10-11. §)

A szolgáltató a Pmt.-ben meghatározottak szerint **köteles** a fokozott ügyfél-átvilágítást **elvégezni**:

- Ha az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik.
- **húszmillió forintot** meghaladó egyedi üzleti megbízás teljesítésekor.

A szolgáltató fokozott ügyfél-átvilágítást **alkalmazhat**, amennyiben ügyfele:

a) nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság,

b) olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakóhellyel.

1.) A szolgáltató a), b) és vagy c) esetben* alkalmaz fokozott ügyfél-átvilágítást (*kérjük kiválasztani)

2.) A szolgáltató nem alkalmaz az a), b) vagy c) szerinti esetekben fokozott ügyfél-átvilágítást.

Fokozott ügyfél-átvilágítás esetében az ügyfél-átvilágításnál felhasznált okiratok hiteles másolatát kell bekérni.

VII. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás (Útmutató 9. §)

A szolgáltató számára a Pmt. biztosítja az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás lehetőségét, ezzel a szolgáltató kíván élni/nem kíván* élni. (*kérjük kiválasztani)

A szolgáltató egyszerűsített ügyfél-átvilágítást **alkalmazhat**, amennyiben ügyfele

a) a Pmt. 1. § (1) bekezdés *a)-e)* pontjában meghatározott, az Európai Unió területén székhellyel rendelkező szolgáltató vagy olyan, harmadik országban székhellyel rendelkező - a Pmt. 1. § (1) bekezdés *a)-e)* pontjában meghatározott - szolgáltató, amelyre a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelmények vonatkoznak, és amely ezek betartása tekintetében felügyelet alatt áll,

b) olyan gazdasági társaság, amelynek értékpapírját egy vagy több tagállamban bevezették a szabályozott piacra, vagy olyan harmadik országbeli társaság, amelyre a közösségi joggal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,

c) a Pmt. 5. §-ában meghatározott felügyeletet ellátó szerv,

d) helyi önkormányzat, a helyi önkormányzat költségvetési szerve vagy a *c)* pontba nem tartozó központi államigazgatási szerv,

e) az Európai Parlament, az Európai Unió Tanácsa, az Európai Bizottság, az Európai Unió Bírósága, az Európai Számvevőszék, az Európai Gazdasági és Szociális Bizottság, a Régiók Bizottsága, az Európai Központi Bank, az Európai Beruházási Bank vagy az Európai Unió más intézménye vagy szerve.

1.) A szolgáltató a)-b)-c)-d)-e) eset közül * az alábbiakban alkalmaz egyszerűsített ügyfél-átvilágítást: …… (*kérjük kiválasztani, felsorolás)

2.) A szolgáltató nem alkalmaz az a)-e) esetekben egyszerűsített ügyfél-átvilágítást.

Egyszerűsített ügyfél-átvilágításkor a szolgáltató nem köteles elkérni és lemásolni a Pmt. 7. § (3) bekezdésében felsorolt okiratokat, elég az ügyfél saját nyilatkozata.

VIII. Megerősített eljárás (Útmutató 11. §; 13-14. §)

A szolgáltató akkor **alkalmaz** megerősített eljárást, ha az ügyfelet **magas kockázati kategóriába** sorolta.

A szolgáltató akkor alkalmaz megerősített eljárást*, ha az ügyfél:

a) **nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság,**

b) **stratégiai hiányosságokkal** rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban (Pmt. 3. § 31. pont) **lakóhellyel vagy székhellyel rendelkezik**, valamint

c) stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel rendelkező **tényleges tulajdonos**.

A szolgáltató belső kockázatértékelése alapján a következő további esetekben alkalmaz megerősített eljárást: …..……...…… (kérjük kiválasztani, felsorolás).

A szolgáltató a megerősített eljárás során a **következő intézkedéseket** hajtja végre:

a) további információ szerzése
aa) az ügyfélről,
ab) a tervezett ügylet természetéről,
ac) az ügyfél pénzügyi eszközéről és annak forrásáról,
ad) a tervezett vagy végrehajtott ügylet céljáról,

b) az ügyfélhez kötődő üzleti kapcsolatok számának és időzítésének kiemelt vizsgálata és
c) további vizsgálatok céljából ügylet kiválasztása.

Húszmillió forintot meghaladó ügyleti megbízás, valamint egyéb, a kockázatértékelésben magas kockázatúnak minősített esetekben a szolgáltató nyilatkoztatja az ügyfelet a pénzeszköz forrásáról.

Ha pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozásának gyanúja merül fel, a szolgáltató az ügyfél azonosítását szolgáló **iratok hiteles másolatát bekéri az ügyféltől.**
A megerősített eljárásban az ügylet teljesítését minden esetben a szolgáltató **vezető tisztségviselőjének jóváhagyásához** kell kötni (Pmt. 3. § 35. szerint meghatározott vezető).
Szokatlan egy tranzakció, ha nem áll összhangban az adott ügyfélről kialakított képpel vagy az adott termékkel, illetőleg szolgáltatással kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal, továbbá ha nincs világosan érthető gazdasági célja. Szokatlannak minősülhet egy tranzakció, ha az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozik a tranzakciók gyakorisága, nagysága.
Összetett egy tranzakció, ha az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest eltér az alkalmazott tranzakcióformáktól, bonyolult, nehezen átlátható és áttekinthető folyamatokon, résztvevőkön keresztül valósul meg.
A megerősített eljárás alkalmazása során a szolgáltató csak a Pmt., valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.) által meghatározott további adatokat kérhet az ügyféltől.

A szolgáltató megerősített eljárást alkalmaz, ha ügyfelét magas kockázati kategóriába sorolta.
A megerősített eljárás során a szolgáltató az alábbi mellékleteket alkalmazza: ……

IX. Auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végrehajtott ügyfél-azonosítás (Útmutató 15-18. §)

A szolgáltató auditált elektronikus hírközlő eszközt

alkalmaz / nem alkalmaz*

az ügyfél-átvilágításnál. (*kérjük kiválasztani)

Ha alkalmaz, akkor az Útmutató feltételei alapján a következők szerint jár el:
……..

X. Belső ellenőrző és információs rendszer leírása (Útmutató 3-8. §)

Az ügyfél-azonosítási kötelezettség végrehajtása érdekében a Pmt. 14. § (4) bekezdése értelmében a háromszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű, valamint a **kétmillió-ötszázezer** forintot elérő

vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor rögzített adatok kezelése során úgy kell eljárni, hogy azok a további azonosítás során az árukereskedő ügyfél-átvilágításban közreműködő vezető tisztségviselője, foglalkoztatottja vagy segítő családtagja részére elérhetőek legyenek.

A szolgáltató az ügyfél és az ügylet tekintetében a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából leválogatásra alkalmas informatikai rendszert működtet, amely lehet automatikus és manuális.

Az évi tízezer tranzakciónál többet lebonyolító szolgáltató az ügyfelekre vonatkozó **automatikus szűrőrendszert** működtet. A szolgáltató ……..…… rendszert alkalmaz.

A szolgáltató a következő ügyfél-, illetve ügylettípusokra* végez szűrést:

a) **húszmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés** az ügyfél részéről,

b) **stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból kezdeményezett tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet**, valamint

c) a belső szabályzatban meghatározott ügyfél-, illetve ügylettípusok.

A szolgáltató fentieken túlmenően a következő esetekre nézve végez szűrést: ……..……. (kérjük kiválasztani, felsorolás).

A szolgáltató a szűrés feltételeit folyamatosan felülvizsgálja.

A szűrési feltételek alapján azonosított ügyfél, illetve ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő **elemzését és értékelését a szolgáltató a szűrést követő tíz napon belül végzi el.**

A szűrési feltételek alapján azonosított ügyfél, illetve ügylet elemzésének és értékelésének folyamatát, annak eredményét, és az ez alapján hozott döntést a szolgáltató dokumentálja.

A szolgáltató kidolgozza a **névtelenséget biztosító bejelentési rendszer** működtetésének feltételeit, mely a szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja és segítő családtagja által a Pmt. rendelkezéseinek megsértése esetén küldhető értesítést szabályozza.

A névtelenséget biztosító bejelentési rendszer működésének feltételei:

……

……..

A bejelentést a szolgáltató 8 napon belül kivizsgálja. A határidőbe a bejelentés megtételének napja nem számít bele.

A bejelentés kivizsgálásában nem vehet részt a bejelentéssel érintett személy és a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) szerinti közeli hozzátartozója.

Ha a szolgáltató azt állapítja meg, hogy pénzmosásra vagy terrorizmus-finanszírozásra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, úgy a kijelölt személy haladéktalanul bejelentést tesz a pénzügyi információs egységnek.

Ha a szolgáltató azt állapítja meg, hogy bűncselekmény gyanúja áll fenn, úgy haladéktalanul feljelentést tesz a nyomozó hatóságnál.

A szolgáltató kijelölt vezetője a Pmt.-ben meghatározott kötelezettségek teljesítése vonatkozásában az ellenőrzéseket …… rendszerességgel hajtja végre, azokat …… dokumentálja, mulasztás vagy szabályszegés esetén az alábbi intézkedéseket alkalmazza: ……..…. (felsorolás).

A szolgáltató köteles a pénzügyi információs egységtől, a kereskedelmi hatóságtól vagy a bűnüldözési szervtől érkezett megkeresést **öt napon belül** teljesíteni.

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

a) személyes adat,

b) ügyfél-azonosító szám,

c) ügylettípus vagy

d) összeghatár

szerinti keresésére.

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

XI. Az ügylet felfüggesztése (Útmutató 20. §)

A szolgáltató az ügylet felfüggesztése során

a) az ügyfélnek adandó tájékoztatás részleteit az alábbiakban határozza meg:

……

b) az ügyletet lebonyolító kötelezettsége és felelőssége az alábbi:

……

A szolgáltató biztosítja, hogy

a) a felfüggesztés tényéről a szolgáltató tudomással bíró foglalkoztatottja megismerje az ügyfélnek adott tájékoztatás szerinti eljárás menetét,

b) a felfüggesztés teljesítéséhez csak a szükséges alkalmazottat, szervezeti egységet vonja be,

c) a felfüggesztési kötelezettség teljesítésére utaló adat, tény, illetve körülmény felmerülésekor a szolgáltató Pmt. 3. § 35. szerinti vezetője ……név …… beosztás telefonon értesíti a pénzügyi információs egységként működő hatóságot, és a tőle kapott instrukciók szerint jár el, valamint

d) a felfüggesztés ideje alatt a telefonos kapcsolattartás a pénzügyi információs egységként működő hatósággal a kijelölt személy akadályoztatása esetén is folyamatos legyen.

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

XII. Képzések, oktatás (Útmutató 21. §)

A szolgáltató az azonosítást végző alkalmazottainak a munkaviszony kezdetét követő 15 napon belül, jogszabályváltozást, belső szabályzat változását követő 15 napon belül, valamint ettől függetlenül legalább évente egy alkalommal képzést tart az alábbi témákra kiterjedően:

a) belső szabályzat foglalkoztatottakra vonatkozó elemei a belső eljárási rend figyelembevételével,

b) pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adatok, tények, körülmények megállapításakor figyelembe veendő szempontok,

c) az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket érintő nemzetközi és hazai jogszabályi rendelkezések foglalkoztatottakat érintő elemei,

d) ügyfél-átvilágítás gyakorlata, a rögzítendő adatok köre, kiemelt közszereplők, valamint

e) a bejelentési kötelezettség esetei a kockázatértékelés során.

A szolgáltató Pmt. 3.§ 35. szerinti vezetője vagy a szabályzat átdolgozásáért felelős személy köteles kétévente a kereskedelmi hatóság, a szakmai érdekképviselet vagy egyéb szervezet által szervezett képzésen részt venni.

XIII. Kit. szerinti szűrőrendszer (Útmutató 22. §)

A Kit. szerinti szűrőrendszer típusa (manuális, vagy automatikus) és működésének leírása: …….. .

Az esetleges rögzített ügyféladatokat a ……. (név, beosztás) veti össze az uniós jogi aktusokban vagy az ENSZ BT határozataiban szereplő nevekkel és személyes adatokkal.

……201……..

szolgáltató cégszerű aláírása

2. sz. melléklet – AZONOSÍTÁSI ADATLAP 2,5 millió Ft-ot elérő vagy meghaladó készpénzes értékesítés esetén (árukereskedő részére) Pmt. 7. §-ának végrehajtására
KIZÁRÓLAG A SZOLGÁLTATÓ TÖLTHETI KI!

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

| | | |

3. sz. melléklet – AZONOSÍTÁSI ADATLAP 300 ezer forintot elérő vagy meghaladó készpénzes értékesítés esetén (árukereskedő részére)

KIZÁRÓLAG A SZOLGÁLTATÓ TÖLTHETI KI! – A Pmt. 14. § (4) bekezdésében előírtak szerint, a 6. § (2) végrehajtása érdekében

I. Természetes személy ügyfél adatai

családi és utónév:																			
születési hely / idő:																			

év **hó** **nap**

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

név, rövidített név:	
székhely / magyarországi fióktelep címe:	

III. Megbízás tárgya és összege (Pmt.10. § (1) bekezdés b) pontja):……;……..Ft

IV. Az adatok rögzítése:…… számú azonosító okmány alapján történt.

Az adatokat rögzítette:

_____ _____

dátum olvasható név és aláírás

4. sz. melléklet – ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSRA VONATKOZÓ[2] NYILATKOZATA
TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTI KI! – A Pmt. 8. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához

1) Alulírott …….nyilatkozom, hogy saját nevemben járok el / tényleges tulajdonos nevében járok el[3]

2) Ha tényleges tulajdonos nevében járok el:

2/a)

Üzleti kapcsolat esetén:

Alulírott ……. nyilatkozom, hogy természetes személyként az alábbi személy(ek) nevében járok el[4]:

2/b)

Ügyleti megbízás esetén:

Alulírott ……..……..……..., (mint a ……..…… képviselője) nyilatkozom, hogy meghatalmazottként, rendelkezésre jogosultként, képviselőként az alábbi személy(ek) nevében járok el[4].

| | | |

1: Családi és utónév
2: Születési családi és utónév
3: Lakcím, annak hiányában tartózkodási hely
4: Állampolgárság
5: Magyar – jelölje X-el, a 6. mezőt ne töltse ki.
6: Egyéb (nem magyar állampolgárságú ügyfél esetén, írja be az állampolgárságot):
7: Születési hely, idő
8. Tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e – jelölje X-el (amennyiben igen, úgy kérjük a tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozatot kitölteni)
9: Tulajdonosi érdekeltség jellege**
10. Tulajdonosi érdekeltség mértéke**

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

Kelt: ……., ……. év …….. hó …….. nap

…….

ügyfél aláírása

5. sz. melléklet – ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSRA VONATKOZÓ[5] NYILATKOZATA
JOGI SZEMÉLY, VAGY JOGI SZEMÉLYISÉGGEL NEM RENDELKEZŐ SZERVEZET ÜGYFÉL TÖLTI KI!
– A Pmt. 9. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához[6]

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, 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

---

[5] Tényleges tulajdonos:
a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény (a továbbiakban: Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
d) alapítványok esetében az a természetes személy,
da) aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
db) akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
dc) aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviseletében eljár,
e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében
ea) a vagyonrendelő, valamint annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa,
eb) a vagyonkezelő, valamint annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa,
ec) a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, valamint annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
ed) az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, továbbá
f) az *a)* és *b)* pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője.

[6] **Ha az ügyfél jogi személy vagy szervezet, a melléklet kitöltése kötelező!**

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

6. sz. melléklet – TÉNYLEGES TULAJDONOSRA VONATKOZÓ[7] KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZAT

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

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

Kiemelt közszereplő (írja be az A pont szerinti kategória kódját)	A/
Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója (írja be az B pont szerinti kategória kódját)	B/
Kiemelt közszereplőhöz közel álló személy (írja be az C pont szerinti kategória kódját)	C/

A

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

B

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

[7] Tényleges tulajdonos:
a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény (a továbbiakban: Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
d) alapítványok esetében az a természetes személy,
da) aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
db) akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
dc) aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviseletében eljár,
e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében
ea) a vagyonrendelő, valamint annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa,
eb) a vagyonkezelő, valamint annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa,
ec) a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, valamint annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
ed) az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, továbbá
f) az *a)* és *b)* pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője.

e)	vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülő

C

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

A pénzeszköz forrása	

Kelt: ……., ……..év……..hó…….nap

……

ügyfél aláírása

7. sz. melléklet – ÜGYFÉL KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZATA
TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTI KI! – A Pmt. 19. § (1)-(2) bekezdéseiben előírt kötelezettség végrehajtásához

Kijelentem, hogy nem vagyok kiemelt közszereplő (jelölje X-el)	
Kijelentem, hogy kiemelt közszereplő vagyok (írja be az A pont szerinti kategória kódját)	A/
Kijelentem, hogy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok (írja be az B pont szerinti kategória kódját)	B/
Kijelentem, hogy kiemelt közszereplőhöz közel álló személy vagyok (írja be az C pont szerinti kategória kódját)	C/

A

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

B

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

C

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

A pénzeszköz forrása	

Kelt: ……., ……..év……..hó…….nap ……

ügyfél aláírása