**B e l s ő k o c k á z a t é r t é k e l é s**

**(Ajánlás)**

**kockázatértékelés készítésére köteles nemesfémmel kereskedők/árukereskedők részére**

**…………………. évre**

**(A mintadokumentum 2018. évben készült)**

Jelen dokumentum értelmezésében:

szolgáltató: a kereskedelmi szolgáltatást (tevékenységet) végző vállalkozás, mely szerepel a hatóság nyilvántartásában

hatóság: Budapest Főváros Kormányhivatala, mint felügyeletet ellátó szerv

## ***A szolgáltató bemutatása***

*Név:*

*PR/AK szám:*

*Székhely:*

*Cégjegyzékszám:*

*Adószám:*

*Ügyvezető(k) adatai:*

*………………………………………….(név)…………………….. (szül. idő)……………… (szül. hely)*

### A szolgáltató részletes bemutatása, a tulajdonos(ok) megjelölése

*………………………. (Működés megkezdésének ideje, telephelyek száma és címe, alkalmazottak száma, éves bruttó bevétel, ezen belül készpénzes bevétel alakulása %-osan, tulajdonos(ok) bemutatása)*

### A szolgáltató szervezeti struktúrája

*…………………………….. (cégcsoport része-e, ha igen, annak bemutatása)*

### A szolgáltató által nyújtott szolgáltatások

*………………………………. (forgalmazott termékek köre, TEÁOR számmal)*

### A kiszolgált ügyfelek bemutatása

*……………………………………. (ügyfelek tipizálása, ügyfelek és ügyletek száma éves bontásban)*

### A hatóságokkal való együttműködés tapasztalatai

*……………………………………….(Ebben a pontban kérjük szerepeltetni azokat a megállapításokat, vagy joghátrányt kiszabó intézkedéseket, amelyeket a szolgáltató a különböző hatóságoktól pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzésével kapcsolatos tevékenységével kapcsolatban a felügyelettől, a NAV-tól, esetleg a nyomozó hatóságtól kapott)*

## ***2. A kockázatok azonosításának és értékelésének szempontrendszere***

Jelen dokumentum feladata, hogy a Pmt. és kapcsolódó jogszabályok elvárásaira tekintettel, valamint - annak érdekében, hogy a szolgáltató termékeit az esetlegesen felmerülő kockázatok azonosítása, értékelése és kezelése mellett forgalmazza - azonosítsa és kezelje a pénzmosás-megelőzési szempontból felmerülő egyes kockázatokat.

*A belső kockázatértékelés elkészítéséhez a szolgáltató köteles kockázatainak megállapítása és értékelése céljából azonosítani és értékelni az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellegével és összegével, az ügyféllel, termékkel, szolgáltatással, földrajzi területtel és alkalmazott eszközzel kapcsolatos kockázati tényezőket, valamint a saját működésében rejlő kockázatokat.*

A belső kockázatértékelést a szolgáltató köteles írásban rögzíteni, naprakészen tartani és az illetékes hatóság rendelkezésére bocsátani a felügyeleti tevékenység gyakorlása során.

A kockázati tényezők beazonosítása során, valamint a kockázatértékelés elkészítéséhez, továbbá a kockázatok csökkentése és kezelése érdekében a szolgáltató figyelembe vette a következő dokumentumokat (aláhúzással jelölje meg, amiket felhasznált):

* a rendelkezésre álló Nemzeti Kockázatértékelés eredményét *(NRA, jelenleg a Nemzeti Kockázatértékelés 2017 szolgáltatói változata)*;
* az Európai Bizottság nemzetek feletti kockázatértékelését (*SNRA*);
* a hatóság által kiadott segédletet, tájékoztatókat;
* nyilvános forrásból, és
* tudományos intézményektől származó információkat

## A Nemzeti Kockázatértékelésben említett beazonosítható kockázatok a kereskedelem területén:

* A kiemelt közszereplőkkel létesített üzleti kapcsolatok.
* A szolgáltatást ügynök/közvetítő nyújtja.
* Lehetőség van a strómanok működésére is, így az ügyletek mögötti valós személyek vagy a tranzakciók célja kimutathatatlan.
* Hamis dokumentumok vagy személyazonosító okmányok felhasználása.
* Tényleges tulajdonosi nyilatkozat tartalma nem ellenőrizhető.
* Monitoring tevékenység nehezen végezhető el, mivel a nyilvánosan hozzáférhető információk korlátozottak.
* Pénzeszközök forrására vonatkozó információk beszerzése különös nehézségekbe ütközik,
* A készpénz széles körű felhasználása és a készpénz korlátozásának hiánya, a pénzügyi eszközök forrásáról nem állnak rendelkezésre olyan információk, amely alapján a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás kockázatát megnyugtató módon ki lehetne zárni.
* A rendelkezésre jogosult személy elzárkózik a társaság tevékenységének ismertetésétől, a készpénzvásárláskor felhasznált pénzeszközök forrásának megadásától
* Üzletvezetés, tényleges irányítás helyének meghatározása nem azonos az ügyféltől származó információkkal.
* Székhelyszolgáltató irodák működése.
* Cégalapítás, változásbejegyzés során előszeretettel alkalmaznak strómant, mivel így a valódi tulajdonos személye rejtve marad.
* Egy személy korlátlan számú társaságban lehet vezető tisztségviselő, ténylegesen végzett tevékenység vagy a cégvezetéshez kapcsolódó ismeretek nélkül
* Készpénz-intenzív üzleti tevékenységek például a következők: vendéglátó egységek, építőipari cégek, gépjármű kiskereskedők, autómosók, műtárgykereskedők, aukciósházak, zálogházak, ékszerboltok, textilboltok, ital- és dohányboltok, kiskereskedelmi boltok, ingatlanbérlők, ingatlan-befektetők, pénzváltók, szerencsejáték szolgáltatások.
* Külföldi lakóhellyel rendelkező személyek részvétele a jelentős összegű ügyleteknél.
* A tagállami jogszabályok készpénz korlátozásbeli különbségei növelik a belső piac sebezhetőségét. Az elkövetők könnyebben megkerülhetik a származási országukban lévő ellenőrzéseket, ha készpénz-intenzív üzleti tevékenységet folytatnak egy másik tagállamban, amelyben nem létezik vagy enyhébb a készpénzkorlátozás.

##

## A jogalkotó szervek által meghatározott kockázatok a 33/2017.(X. 26.) NGM rendeletet (a továbbiakban: R.) alapján:

A szolgáltató ügyfeleit az üzleti kapcsolat létesítésekor (szerződés megkötésekor) vagy az ügyleti megbízás teljesítésekor (eseti vásárláskor) az R. és saját szabályzatában foglaltak alapján sorolja be 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 az R.-ben foglaltak alapján megállapítja, hogy milyen pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatoknak van kitéve (külső kockázatok, a fenyegetés elemei)

**Magas kockázati kategória**

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

* 1. *ügyfélkockázati tényezők:*

*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;

*termékhez, szolgáltatáshoz, ügylethez vagy szolgáltatási csatornához kapcsolódó kockázati tényezők:*

*ba)* az ügylet tárgya az általános forgalmi adóról szóló törvényben meghatározott **befektetési arany** forgalmazása*;(PR számmal rendelkezőknél szerepelhet csak!)*

bb) az ügylet tárgya kiemelt árucikk: drágakő, műtárgy, 10 millió Ft-ot meghaladó értékű légi, vízi, szárazföldi gépjármű, valamint haszongépjármű **forgalmazása⃰** *( ⃰ kérjük aláhúzni, mit forgalmaz ezek közül) (Ez az AK számmal rendelkezőknél szerepelhet csak!)*

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

*bd)* az ügylet tárgyának **készpénzben fizetett része alkalmanként a húszmillió forintot** meghaladja*;(ha ez megengedett a szabályzat szerint)*

* 1. *földrajzi kockázati tényezők:*

*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.**

**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: ………………………….. *(Figyelem: a* ***bc)*** *és* ***bd)*** *nem lehet relatív kisebb kockázatú,* ***ezek a legmagasabb kockázatú tényezők****!)*

 **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.**

1. ***A szolgáltató saját kockázatértékelése***

***3/a. A szolgáltató kockázatértékelése a fenyegetés alapján, az ügyletek besorolása***

**Kockázatértékelés kereskedő szolgáltatók részére**

1./ Ez csak ügyfél-azonosításhoz kapcsolódik, tehát a 3,6 millió/2,5 millió Ft-ot (árukereskedőnél) elérő vagy meghaladó jogügyleteknél valamint üzleti kapcsolat létesítésekor kell ezt a besorolást elvégezni, ide értve azt is, *amikor göngyölítéssel éri el az azonosítási értékhatárt.)*

2./ Ami „nem”választ kap, vagyis nem merült fel az adott jogügyletben, azt a sort értelemszerűen ki kell húzni és az nem kerül értékelésre!

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Kockázati tényező****(Fenyegetés)** | **Értelmezés** | **Kockázati érték****(3 = relatív alacsony,****5 = magas, ez nem csökkenthető)** | **Az adott jogügyletben felmerült-e: igen/nem**  |
| **F e n y e g e t é s** |
| Üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás körülményei | Az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás **szokatlan** körülmények között zajlik | 3 |  |
| Közvetítő/segítő | Az ügyfél **közvetítőt vagy segítőt vesz igénybe** az ügylet lebonyolítása során | 3 |  |
| Tulajdonosi szerkezet | A jogi személy tulajdonosi szerkezete **összetett, nehezen átlátható** | 3 |  |
| Joghátrányok | A jogi személy ügyfél **joghátrányban részesült (**felügyelet honlapján nyilvántartott adat) | 3 |  |
| Hamis, félrevezető információ | A nem természetes ügyfél képviseletében eljáró személy hamis, **félrevezető információ**t ad, vagy nincs kellően tisztában az általa képviselt szervezet működési körülményeivel | 3 |  |
| Nagy értékű ingóság az ügylet tárgya  | Az ügylet tárgya - befektetési arany, - drágakő, - műtárgy, -10 millió Ft-ot meghaladó értékű légi, vízi, szárazföldi gépjármű, valamint haszongépjármű **forgalmazása⃰****⃰ *kérjük bejelölni, mit forgalmaz ezek közül, a nemesfém kereskedő csak befektetési aranyat forgalmazhat*** | **5** |  |
| Éves értékhatár | Egy ügyfél tekintetében évi **100 millió forint**ot meghaladó **készpénzes** ügylet bonyolódik | **5** |  |
| Ügyletenként értékhatár | Egy ügylet tárgya alkalmanként a **20 millió Ft készpénzt** meghaladja***Ha ezt eleve kizárta a szabályzatában, vagy alacsonyabb összegben határozta meg, akkor ezt is ki kell húzni*** | **5** |  |
| Vezető, tényleges tulajdonos személye | Az **ügyfél vezetője, tényleges tulajdonosa** stratégiai hiányosságokkal rendelkező **kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország polgára** (Pmt. 3. § 31. pont) vagy ott lakóhellyel rendelkezik. | **5** |  |
| Bejegyzés helye | Az ügyfél valamely stratégiai hiányosságokkal rendelkező, **kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban bejegyzett gazdasági társaság leányvállalata**, vagy **szervezet magyarországi képviselete*****csak jogi személynél értelmezhető*** | **5** |  |

**Ha legalább kettő 5-ös értékű (magas) kockázati tényező szerepel, vagy egyébként legalább 10- es értékű az ügylet értékelése, akkor „Magas” kockázatú a jogügylet besorolása.**

A szolgáltató a beazonosított kockázat értékelése alapján működését a következőképpen sorolja be:

**……………. évben** ügyfél-azonosítás történt ………………. esetben, ebből

 **MAGAS kockázatú ügylet ………………...db**

 **ÁTLAGOS kockázatú ügylet ………………db**

 **ALACSONY kockázatú ügylet …………. ..db**

A szolgáltató működésének besorolása a fenyegetés szempontjából ……………. évben: ……………………….. (*magas - átlagos - alacsony, az ügyletek fenti besorolása alapján kérjük meghatározni)*

***3/b. A szolgáltató működésében rejlő belső kockázatok, a sérülékenység értékelése***

Ezt a besorolást a szolgáltató a dokumentum első elkészítésekor meg tudja adni, ezért ezt kérjük elkészíteni.

|  |
| --- |
| **S é r ü l é k e n y s é g** *(működés kockázatai, belső okok)* **1-től 4-ig értékelje**, hogy ezek a tényezők mennyire jellemzők saját működésére nézve :1= legkevésbé, 4 = nagyon **itt nincs 0**, nem lehet kihúzni ezekből, mindegyik tényezőt ki kell tölteni és értékelni**; a jobb oszlopba írja be az értéket**, amit megjelöl  |
| **Ismeretek hiánya**  | **nem jellemző**  | **1** |  |
| **mérsékelten jellemző** | **2** |  |
| **jellemző** | **3** |  |
| **nagyon jellemző** | **4** |  |
| **Humán erőforrás hiánya** | **nem jellemző**  | **1** |  |
| **mérsékelten jellemző** | **2** |  |
| **jellemző** | **3** |  |
| **nagyon jellemző** | **4** |  |
| **Visszacsatolás hiánya** | **nem jellemző**  | **1** |  |
| **mérsékelten jellemző** | **2** |  |
| **jellemző** | **3** |  |
| **nagyon jellemző** | **4** |  |
| **Ügyfél elvesztésétől való félelem** | **nem jellemző** | **1** |  |
| **mérsékelten jellemző** | **2** |  |
| **jellemző** | **3** |  |
| **nagyon jellemző** | **4** |  |
| **Forráshiány a szükséges beruházások terén** | **nem jellemző**  | **1** |  |
| **mérsékelten jellemző** | **2** |  |
| **jellemző** | **3** |  |
| **nagyon jellemző** | **4** |  |
| **A lehetséges következmények elemzésének hiánya** | **nem jellemző** | **1** |  |
| **mérsékelten jellemző** | **2** |  |
| **jellemző** | **3** |  |
| **nagyon jellemző** | **4** |  |

*A szolgáltató működésében a sérülékenység átlagos értéke:……………….*

1. ***A szolgáltató együttes kockázatértékelése***

A fenyegetés (külső tényezők) és a sérülékenység (belső tényezők) együttes értékelése alapján a szolgáltató saját működését……………………….évben

**MAGAS - ÁTLAGOS - ALACSONY**

 kockázati kategóriába sorolja.

*(Együttes értékelés: a fenyegetés kapjon nagyobb hangsúlyt, az jelenti a nagyobb kockázatot; pontos arányt a hatóság nem határoz meg.)*

1. ***Kockázatok kezelése***

***(A vagy B változat közül kell kiválasztani)***

1. **Ha a fenti számítás alapján a szolgáltató működése ALACSONY kockázati kategóriába tartozik:**

Ha a szolgáltatónál nem merül fel semmilyen magas kategóriába sorolást előidéző kockázati tényező, úgy működését **ALACSONY kockázati kategóriába** sorolja. Ebben az esetben a **kockázatok csökkentésére és kezelésére intézkedési tervet nem kell készíteni**.

Az ALACSONY kockázatú tevékenységet végző szolgáltató köteles olyan információs rendszert működtetni, mely alapján az ügyletekre szűrést tud elvégezni.

Az **ALACSONY kockázatú** tevékenységet végző szolgáltató köteles **belső kockázatértékelését** szükség esetén soron kívül aktualizálni, de **legalább 5 évente** a tárgyévet követő január 31. napjáig **felülvizsgálni** és vezetője jóváhagyását követően módosítani.

Amennyiben a szolgáltató működése az általa folytatott kereskedelmi gyakorlata és ügyletei alapján már ÁTLAGOS vagy MAGAS besorolású (nem tartozik az ALACSONY kockázati kategóriába) úgy meg kell határoznia a kockázatok kezelésére vonatkozó eljárásrendet, a monitoring szabályait, a pénzügyi eszközök forrására vonatkozó információk bekérésének, valamint a megerősített eljárás alkalmazásának eseteit is, és a B) pont szerint köteles eljárni a továbbiakban.

A módosított kockázatértékelésnek ki kell térnie a Pmt. szerinti belső **szabályzat 1. sz. mellékletének módosítására** ezek vonatkozásában.

A kockázatértékelést, valamint azok módosításait valamint a módosított 1. sz. mellékletet a szolgáltató köteles a felügyelet részére átadni a felügyeleti eljárás során.

………………………………………… …………………………………………..

 dátum cégszerű aláírás

**B) Ha a fenti számítás alapján a szolgáltató ÁTLAGOS, vagy MAGAS kockázati kategóriába tartozik:**

A szolgáltató, mint kereskedő kockázatértékelés elkészítésére köteles. A szolgáltatónál felmerül az átlagos/magas kategóriába sorolást előidéző kockázati tényezők számára és súlyára tekintettel működését ……………………………….. **kockázati kategóriába** sorolta.

A kockázatok csökkentésére és kezelésére az alábbi intézkedési tervet készítette[[1]](#footnote-1):

A **kockázatok kezelése érdekében szükséges intézkedések** az alábbiak:

*……………………………………………………..………………………………………. (Lehet a készpénzfizetés korlátozása önkéntesen, a pénzeszközök forrására történő nyilatkoztatás húszmillió forint alatt, képzéseken való önkéntes részvételt a jogszabályban meghatározott minimumon túlmenően stb.)*

A meghatározott intézkedések **végrehajtásának határideje**:

*…………………………………..……………………… .(Ez legfeljebb 30 nap legyen.)*

A végrehajtásért **felelős személy**:

*……………………………………………………………………...…………………. (Általában a kijelölt vezető, ügyvezető, kijelölt 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 köteles olyan információs rendszert működtetni, mely alapján az ügyletekre szűrést tud elvégezni, ennek működése az alábbi:

*………………………………………………….(leírást kérünk, röviden)*

A szolgáltató a fenti besorolásra tekintettel Pmt. szerinti belső szabályzata 1. sz. mellékletében meghatározta a megerősített eljárásra, a vezetői jóváhagyásra, valamint a pénzügyi eszközök forrására vonatkozó információk bekérésének rendjét.

A szolgáltató köteles belső **kockázatértékelését aktualizálni, minden év január 31. napjáig** - valamint szükség esetén soron kívül - **felülvizsgálni** és vezetője jóváhagyását követően módosítani. A kockázatértékelést, valamint azok módosításait a szolgáltató köteles a felügyelet részére átadni a felügyeleti eljárás során.

………………………………………… …………………………………………..

 dátum cégszerű aláírás

1. [aa)- ad), és b) pont kidolgozását kérjük] [↑](#footnote-ref-1)