**Iktatószám: BP/1503/………………………….**

**Érkezett (dátum):……………………………….**

**PR:**

**Szolgáltató neve:**

**Székhelye:**

**Cégjegyzékszám/nyilvántartási száma:**

**Telephely(ek) :**

**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**

kockázatértékelés elkészítésére nem kötelezett nemesfémmel kereskedő szolgáltatók részére

**Kiadta/átdolgozta:**

**………………………………………….**

**név, beosztás**

**dátum: ………………………………**

**cégszerű aláírás:**

**………………………..**

**Jóváhagyásra benyújtás esetén:**

**A szabályzatot a BFKH**

**BP/1503/………………………… számú határozatával**

**jóváhagyta**

**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 nemesfémmel vagy az ezekből készült tárgyakkal kereskedők (**Pmt. 1. § (1) bekezdés j) pontja)** és azok alkalmazottaia tevékenységükkelösszefüggésben, az arra vonatkozó jogszabályok megtartásával eleget tudjanak tenni a pénzmosásés 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.

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:

1. az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
2. az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
3. a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
4. 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,
5. a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon a Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
6. 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,
7. 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,
8. 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**:

1. 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;
2. 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:

1. megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a szolgáltató milyen mértékben van kitéve a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás jelentette kockázatoknak, valamint
2. 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:**

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

**tényleges tulajdonos**:

1. 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,
2. az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
3. az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
4. alapítványok esetében az a természetes személy,

*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,

1. 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**:

1. aki a szolgáltatóval üzleti kapcsolatot létesít vagy a szolgáltató részére ügyleti megbízást ad, és
2. 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**:

1. az üzleti kapcsolat során a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó valamely szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet, vagy
2. 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.

# **A Szabályzat hatálya**

# A jelen Szabályzat kiterjed a kereskedelmi hatóság - Budapest Főváros Kormányhivatala, országos illetékességgel – által PR …………………….számon nyilvántartásba vett ……………………………………………….. (vállalkozás neve) szolgáltatóra (a továbbiakban: szolgáltató), aki Magyarország területén nemesfémmel vagy az ezekből készült tárgyakkal kereskedik (a továbbiakban: szolgáltató) a vállalkozás foglalkoztatottjára, alkalmazottjára, segítő családtagjára.

**A szolgáltató az 1. sz. mellékletben tett nyilatkozata alapján nem köteles kockázatértékelés elkészítésére.**

# 

# **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 b) pontjában meghatározott hárommillió-hatszázezer (a továbbiakban: **3,6 millió**) forintot,

# c) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha a Pmt. 6. § (1) bekezdés a)-b) 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 3,6 millió forintot. Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az ügyleti megbízások együttes értéke eléri a 3,6 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.

**A szolgáltató nyilatkozott, hogy a nemesfém tárgyak forgalmazás során nem fogad el 300 ezer Ft-ot elérő vagy meghaladó mértékű készpénzt.**

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

a) a vásárló (a továbbiakban: ügyfél), a tényleges tulajdonos, és kiemelt közszereplőnek minősülő tényleges tulajdonos azonosítása;

b) a személyazonosság igazoló ellenőrzése;

e) bejelentési kötelezettség teljesítése;

f) az ügyleti kapcsolat figyelemmel kísérése, 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 a tartós jogviszonynak minősül a rendszeres vásárlás is.

1. **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. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása cselekmények esetleges felmerüléséhez - a kockázatértékelési megközelítés alkalmazása mellett, az NGM által kiadott végrehajtási rendeletben és a felügyeletet ellátó hatóság által kiadott iránymutatásokban foglaltakra is figyelemmel – gyanúra okot adó körülmények lehetnek:

**1.)** **Pénzmosás szokatlan készpénztranzakciók használatával**

1. Akár magánszemély, akár cég esetében jelentős készpénzes vásárlások;
2. Rendszeres készpénzes ügyleti megbízások közvetlenül az azonosítási értékhatár alatt.

**2.) Gazdasági társaságok gyanús tranzakciói**

1. 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.
2. A készpénzes vásárlások mértéke és gyakoriságuk nem egyeztethető össze a társaság tevékenységével.
3. 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**

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

**5.) Szokatlan jellemzők vagy tevékenységek**

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

**6.) A jelentéstételi vagy nyilvántartási követelmények megkerülésére irányuló kísérletek**

1. 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.
2. Az eljáró személy készpénzt visz és ragaszkodik hozzá, hogy az előírt nyilvántartási vagy jelentéstételi űrlapokat ne töltsék ki.
3. Az ügyfél vonakodik attól, hogy az azonosításhoz szükséges információkat megadja, vagy folytassa az ügyletet, miután tájékoztatták, hogy magát azonosítania kell.
4. 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, kapcsolat rendszerükben, 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 személyazonossági 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 b) pontja, a 3,6 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 3,6 millió forintot. Ennek érdekében a Pmt. 14. § (4) pontja 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 úgy nyilatkozik, hogy ezzel a lehetőséggel nem kíván élni.

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. sz. és 3. sz. mellékletben meghatározott formanyomtatványokon kell rögzíteni. Az adatok rögzítése, illetve az ügyfél-átvilágítás a szolgáltató alkalmazottja, vagy segítő családtagja által is elvégezhető, az átvilágítást ténylegesen elvégző személy olvasható nevét és aláírását is rögzíteni kell.

3,6 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 b) pontja értelmében) a **3,6 millió forintot elérő vagy meghaladó 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 szolgáltatónak az ügyfél-azonosítás (Pmt. 6. § (2) pontja végrehajtása érdekében) a Pmt. 14. § (4) bekezdésében meghatározott **300 ezer forintot elérő vagy meghaladó ügyleti megbízás** teljesítésekor 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 3,6 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. és 5. sz. melléklete szerinti formanyomtatványon, illetve a formanyomtatványnak megfelelő tartalommal kell az ügyfélnek megtenni.

# Ha az ügyfél nyilatkozik arról, hogy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos pont aa)-ae) alpontjában meghatározott adatait is tartalmaznia kell. 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 nyilatkoznia kell.

**Kiemelt közszereplőre vonatkozó nyilatkozat**

# A szolgáltató a 2. sz. melléklet (3,6 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 4. § (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek. A szolgáltató az ügyfél által adott adatokat és nyilatkozatokat a jelen Szabályzat 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 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 a szolgáltató a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a meghatározott adatokat tartalmazó, bemutatott okiratról – ideértve az okiratban feltüntetett valamennyi személyes adatot -, a lakcímet igazoló hatósági igazolvány személyi azonosítót igazoló oldala kivételével **másolatot készít.** A szolgáltató e kötelezettség teljesítése során birtokába jutott, meghatározott okiratban feltüntetett valamennyi személyes adatot – a lakcímet igazoló hatósági igazolvány hátoldalán szereplő személyi azonosító kivételével – kezeli.

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 kijelenti, hogy távollévők közti ügyletet nem bonyolít/ az Útmutató 15-18. §-aiban leírt technikai feltételeket nem tudja biztosítani, ezért ezzel a lehetőséggel nem kíván élni.

**Az ügyleti megbízás tárgyának azonosítása és adatainak rögzítése**

# A szolgáltató az ügyleti megbízás létrejöttekor köteles rögzíteni

# az ügyleti megbízás típusát, tárgyát, valamint

# 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 rendelkezésére, 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 - 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 megjelent és az azonosítása megtörtént, vagy az azonosítás a Pmt.-ben foglalt egyéb módon megtörtént.

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 (nemzetközi felülhitelesítés) ellátva szabad elfogadni. Belföldi meghatalmazó esetén a meghatalmazottnak teljes bizonyító erejű magánokiratban nyilatkoznia kell, hogy a meghatalmazót személyesen ismeri, továbbá a meghatalmazó azonosításához szükséges adatokról.

**A szolgáltató sem egyszerűsített, sem fokozott sem megerősített ügyfél-azonosítást nem végez.**

**VI. A kockázatértékelés**

A szolgáltató a jelen Szabályzat 1. sz. mellékletében tett nyilatkozata alapján nem **köteles belső kockázatértékelést készíteni** ez alóli kötelesség alól az Útmutató 1. § (4) bekezdés értelmében mentesül. A szolgáltató tudomásul veszi, hogy a mentesség alátámasztására köteles minden év május 31. napjáig az előző év forgalmáról a kereskedelmi hatóság részére jelentést tenni.

Amennyiben ennek határidőn belül nem tesz eleget, úgy mentessége megszűnik.

**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.** Az VPOP\_PMT17 nyomtatványon tett bejelentés mellett a **VPOP\_PMT17MEG** nevű nyomtatványon kiegészítő adatszolgáltatás tehető.

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 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](mailto:vpkbp.fiu@vam.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 fent írt közreműködés megtagadási kötelezettség kizárja az ügyleti megbízás felfüggesztésének lehetőségét.

A szolgáltató az ügylet felfüggesztésével élni nem kíván.

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 birtokába jutott iratok, adatok nyolc évig őrizendők. 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.

**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,** valamint a foglalkoztatottnak az Útmutató 21. § (4) alapján képzést tartani, és értesítést küldeni valamint ezek megtörténtét megfelelően dokumentálni.

**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**](http://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 hetente ellenőrzi a megjelent listákat.

**A szolgáltató által rögzített éves tranzakcióinak száma nem éri el a tízezer darabot és nem fogad el készpénzben 300 ezer Ft-ot, így manuális szűrőrendszert működtet.**

A szolgáltató a Pmt. és a Kit. szerint ugyanazt a személy teszi meg kijelölt személynek, akit bejelentett elektronikus úton a pénzügyi információs egységnek.

**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 azt a kereskedelmi hatóság általi jóváhagyás/átdolgozás napjától kezdve alkalmazom.

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 3,6 millió Ft-ot elérő vagy meghaladó készpénzes értékesítés esetén

3. Azonosítási adatlap 300 ezer Ft-ot elérő vagy meghaladó készpénzes értékesítés esetén

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 - kockázatértékelés elkészítése alól mentesülő nemesfémmel kereskedő**

**(jelölése a nyilvántartásban: KN)**

# **A szolgáltató szervezeti és működési sajátosságaiból eredő szabályok**

1. **Nyilatkozat az előző lezárt, 201... évi[[1]](#footnote-1) árbevételről:**

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

a) a vállalkozás 201…. (előző lezárt) évi bruttó árbevétele (nemesfémmel kereskedőnél csak a nemesfém forgalmazására nézve) …………….…………………………Ft - azaz …………………………………………. - forint volt;

b) nemesfém tárgyakkal való kereskedelem során **elfogadok/ nem fogadok el**\* 300 ezer (háromszázezer) Ft-ot elérő vagy ezt meghaladó **készpénzt;**

1. kockázatértékelés elkészítésére **kötelezett vagyok/nem vagyok kötelezett**.⃰

**Nyilatkozat a várható éves bevételről 2019. évben (új nyilvántartásba vétel)**

1. **várhatóan kevesebb, mint 10 millió Ft;**
2. nemesfém tárgyakkal való kereskedelem során **nem fogadok el** 300 ezer (háromszázezer) Ft-ot elérő vagy meghaladó **készpénzt.**

(Ha az éves árbevétel kevesebb, mint 10 millió Ft és a szolgáltató nem fogad el 300 ezer Ft-ot elérő vagy meghaladó készpénzt egy ügyletben, akkor nem köteles kockázatértékelés elkészítésére, lsd. Útmutató 1. § (4) bekezdés.)

1. **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: ……………………………………**

1. **Telephely(ek) címe és az azonosítást végző személy(ek) neve**

**1./Cím: ………………………………………… Azonosítást végző: ………………………….**

**2./Cím: ………………………………………… Azonosítást végző: ………………………….**

**IV. Kockázatértékelés (Útmutató 1-2. §)**

A Pmt. 27. § (4) bekezdés alapján a szolgáltatónak nem kötelező a kockázatértékelés elkészítése.

1. **Vezetői jóváhagyást igénylő esetek (Útmutató 19. §)**

Nincsenek.

1. **Fokozott ügyfél-átvilágítás (Útmutató 10. §)**

A szolgáltató nem alkalmaz fokozott ügyfél-átvilágítást.

1. **Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás (Útmutató 9. §)**

A szolgáltató nem alkalmaz egyszerűsített ügyfél-átvilágítást.

1. **Megerősített eljárás (Útmutató 13-14. §)**

A szolgáltató nem alkalmaz megerősített eljárást.

1. **Auditált elektronikus hírközlő eszköz (Útmutató 15-18. §)**

A szolgáltató auditált elektronikus hírközlő eszközt nem alkalmaz az ügyfél-átvilágításnál.

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

Pmt. 14. § (4) bekezdés alapján rögzített nyilvántartások, ügyletek leválogatása, névtelenséget biztosító belső bejelentési rendszer működésének feltételei:

*(Ki végzi a fenti feladatokat és hogyan, milyen módon. Például: a kijelölt személy elkülönített nyilvántartást vezet a 300 ezer Ft-os és 3,6 millió Ft-os ügyletekről számítógépes rendszer segítségével, jelszóval védetten. Belső bejelentési rendszer nem működik, mert a kijelölt személy az egyedüli foglalkoztatott. Kitöltendő! A végleges belső szabályzat szövegéből ez a zárójelben foglalt dőlt betűs minta rész törlendő.)*

…………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..…………………………..

1. **Az ügylet felfüggesztése (Útmutató 20. §)**

A szolgáltató nem kíván élni a felfüggesztés lehetőségével.

1. **Képzések, oktatás (Útmutató 21. §)**

A kockázatértékelés elkészítésére nem kötelezett szolgáltató köteles a belső szabályzatról, az ügyfél-azonosítás menetéről valamennyi **belépő alkalmazott részére a munkaviszony kezdetét követő 5 napon belül képzést tartani,** valamint bármely, a Pmt.-t vagy az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket érintő nemzetközi és hazai jogszabályi rendelkezéseket érintő változásról a kihirdetést követő 5 napon belül írásban értesíteni.

A foglalkoztatottak részére a belső oktatást tartja: …………………………………………………………………..

A képzések programja legalább az alábbi témaköröket tartalmazza:

*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

1. **Kit. szerinti szűrőrendszer (Útmutató 22. §)**

A Kit. szerinti szűrőrendszer típusa: manuális, az esetleges rögzített ügyféladatokat a kijelölt személy 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 3,6 millió Ft-ot elérő vagy meghaladó készpénzes értékesítés esetén (nemesfémmel kereskedő részére) Pmt. 7. §-ban foglaltak szerint**

**KIZÁRÓLAG A SZOLGÁLTATÓ TÖLTHETI KI!**

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

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

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| név, rövidített név: |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| székhely / magyarországi fióktelep címe: |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| fő tevékenységi kör: |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| képviseletre jogosult neve, beosztása: |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| kézbesítési megbízott azonosításra alkalmas adatai: |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| cégjegyzékszám/határozati, nyilvántartási szám: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| adószám: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

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

IV . Pénzeszköz forrása ⃰:………………………………………………………….

Az adatokat rögzítette:

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

dátum olvasható név és aláírás

Melléklet: azonosító okmány másolata ( Pmt.7.§ (8) bekezdés alapján)

⃰: húszmillió forint feletti készpénzfizetésnél kötelező a pénzeszköz forrására vonatkozó nyilatkozat rögzítése!

# **3. sz. melléklet - AZONOSÍTÁSI ADATLAP 300 ezer forintot elérő vagy meghaladó készpénzes értékesítés esetén (nemesfémmel kereskedő részére)**

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

1. 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

* + - 1. Az adatok rögzítése: ……………………… sz. azonosító okmány alapján történt.

Az adatokat rögzítette:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ dátum olvasható név és aláírás

# **4. sz. melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSRA VONATKOZÓ[[2]](#footnote-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]](#footnote-3)
2. Ha tényleges tulajdonos nevében járok el:

2/a)

Üzleti kapcsolat esetén:

Alulírott …….………….………………………………………. nyilatkozom, hogy természetes személyként az alábbi személy(ek) nevében járok el4:

2/b)

Ügyleti megbízás esetén:

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

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

1: Családi és utónév

2: Születési családi és utónév

3: Lakcím, annak hiányában tartózkodási hely

4: Állampolgárság

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

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

7: Születési hely, idő

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

9: Tulajdonosi érdekeltség jellege\*\*

10. Tulajdonosi érdekeltség mértéke\*\*

**Tudomásom van arról, hogy 5 (öt) munkanapon belül köteles vagyok bejelenteni a 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]](#footnote-5) NYILATKOZATA**

**JOGI SZEMÉLY, VAGY JOGI SZEMÉLYISÉGGEL NEM RENDELKEZŐ SZERVEZET ÜGYFÉL TÖLTI KI! – A Pmt. 9. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához[[6]](#footnote-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

**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]](#footnote-7) KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZAT**

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

1. **Kérjük az év feltüntetését.** [↑](#footnote-ref-1)
2. Tényleges tulajdonos:

   *a)*az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - [a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény](https://uj.jogtar.hu/) (a továbbiakban: [Ptk.](https://uj.jogtar.hu/)) [8:2. § (4) bekezdésében](https://uj.jogtar.hu/) 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](https://uj.jogtar.hu/) 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. [↑](#footnote-ref-2)
3. **A megfelelő rész aláhúzandó vagy kihúzandó.** [↑](#footnote-ref-3)
4. **Csak abban az esetben kérjük kitölteni, amennyiben a meghatalmazott ügyleti megbízás esetén jogi személy nevében jár el.** [↑](#footnote-ref-4)
5. Tényleges tulajdonos:

   *a)*az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - [a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény](https://uj.jogtar.hu/) (a továbbiakban: [Ptk.](https://uj.jogtar.hu/)) [8:2. § (4) bekezdésében](https://uj.jogtar.hu/) 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](https://uj.jogtar.hu/) 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. [↑](#footnote-ref-5)
6. **Ha az ügyfél jogi személy vagy szervezet, a melléklet kitöltése kötelező!** [↑](#footnote-ref-6)
7. Tényleges tulajdonos:

   *a)*az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - [a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény](https://uj.jogtar.hu/) (a továbbiakban: [Ptk.](https://uj.jogtar.hu/)) [8:2. § (4) bekezdésében](https://uj.jogtar.hu/) 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](https://uj.jogtar.hu/) 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. [↑](#footnote-ref-7)