**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 kötelezett nemesfémmel kereskedő szolgáltatók részére

**Kiadta/átdolgozta:**

**………………………………………….**

**név, beosztás: ……………………….**

**dátum: ………………………………...**

**cégszerű aláírás:**

**…………………………………………..**

**Jóváhagyásra benyújtás esetén:**

**Iktatószám: BP/1503/………………………….**

**Érkezett (dátum):……………………………….**

**A szabályzatot a BFKH**

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

**jóváhagyta**

**aláírás**

**név…………………………………………..**

**beosztás……………………………………**

# **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**);
* a kereskedelemről szóló 2005. évi CLXIV. törvény (a továbbiakban: Ker.tv.).

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;

**Egyesült Nemzetek Szervezete Biztonsági Tanácsának határozata:** az 1956. évi I. törvénnyel kihirdetett Egyesült Nemzetek Szervezete Alapokmányának 25. cikkében meghatározott, az ENSZ BT által a nemzetközi béke és biztonság fenntartása érdekében elfogadott határozat;

**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 megelőzően legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el. A szolgáltató a 65. § szerinti belső szabályzatában kockázatérzékenységi megközelítés alapján az egy éves időtartamnál hosszabb időtartamot is meghatározhat.

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, vezetőhelyettese, vezető testületének tagja vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.

**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;

**kockázati szint**: tartós üzleti kapcsolatok vonatkozásában az a besorolás, amely meghatározza, hogy az ügyfél vonatkozásában milyen terjedelmű ügyfél-átvilágítási intézkedéseket szükséges elvégezni;

**külső ellenőrzési funkció**: a belső eljárásrendnek a szolgáltatótól független fél által elvégzett vizsgálata annak megállapítására, hogy a belső eljárásrend alapján a szolgáltató képes az e törvényben, valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettségek teljesítésére;

**nemesfémekre vonatkozó forgalmazás**: a nemesfémből[[1]](#footnote-1) készült ékszer, díszműáru és egyéb tárgy forgalmazása illetve felvásárlása;

**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;

**pénzeszköz forrásának igazolása**: az ügyletben szereplő pénzeszközök törvényes forrását megerősítő adat vagy azt igazoló dokumentum, így különösen az öröklésből, kártérítésből, polgári jogi jogviszonyokból származó szerződés vagy egyéb hivatalos dokumentum a kapcsolódó jogosultságok nevesítésével, munkaviszonyból származó bérjövedelem-igazolás, külszolgálatért kapott jövedelemigazolás, egyéb jövedelemigazolás, árfolyamnyereséghez, nyereményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazoló dokumentum;

**pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés:**

a) a pénzeszközök és gazdasági erőforrások uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által elrendelt befagyasztása,

b) a pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalma; valamint

c) uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban meghatározott esetekben elrendelt pénzügyi tranzakciókat (pénzeszközök átutalását) érintő tilalom, illetve korlátozás, valamint a kapcsolódó engedélyezési eljárás;

**pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya:** a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat hatálya alá tartozó természetes vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, illetve az a természetes vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amely pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat hatálya alá tartozó szervezet tagja;

**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;

**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,

*dc)* aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, vagy

*dd)* a *da)-dc)* alpontban meghatározott természetes személy hiányában aki 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)-r))*pontjában meghatározott szolgáltató részére kiadott rendelet; az 1. § (1) bekezdés j) pontjában meghatározott szolgáltatóknak a 33/2017.(X.26.) NGM rendelet;

**ügyfél**: aki a szolgáltatóval üzleti kapcsolatot létesít vagy a szolgáltató részére ügyleti megbízást ad,

**ügyfél-átvilágítás**: a 6. §-ban meghatározott esetben az ügyfél azonosítása, az ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás céljának és jellegének megismerése, folyamatos figyelemmel kísérése,

**ügylet**:

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

**ügyleti megbízás:** olyan ügylet, amely az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató 1. § (1) bekezdés a)-e), g)-h), valamint j)-r) pontjában megjelölt szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó eseti jogviszony;

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

**vagyon forrásának igazolása**: az ügyfél hárommillió forintot meghaladó értékű vagyoni eszközeinek - beleértve a materiális vagy immateriális javakat - forrását bemutató **ügyfél-nyilatkozat**;

**vagyoni nyilvántartás**: a külön jogszabályok szerinti ingatlan-nyilvántartás, cégnyilvántartás, járműnyilvántartás, úszólétesítmény-lajstrom, légijármű-lajstrom, kulturális örökség hatósági nyilvántartása.

# **A Szabályzat hatálya**

# A jelen Szabályzat kiterjed a kereskedelmi hatóság - Budapest Főváros Kormányhivatala, országos illetékességgel – által **PR …. számon** nyilvántartásba vett szolgáltatóra (a továbbiakban: szolgáltató), aki Magyarország területén nemesfémmel vagy az ezekből készült tárgyakkal kereskedik, beleértve a felvásárlást is[[2]](#footnote-2); a vállalkozás foglalkoztatottjára, alkalmazottjára, segítő családtagjára.

A szolgáltató az 1. sz. mellékletben nyilatkozik saját kockázatértékeléséről.

# **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 négymillió-ötszázezer (a továbbiakban: **4,5 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,

# e) ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel,

# f) ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázatérzékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése.

Az átvilágítási kötelezettség kiterjed az ügyleti megbízások esetén az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a 4,5 millió forintot. Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az ügyleti megbízások együttes értéke eléri a 4,5 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.

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

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

a) az ügyfél, annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult, 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.

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.

**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**

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 jelentési 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 kíséreli 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 alapján a 4,5 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor 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 4,5 millió forintot. Ennek érdekében a Pmt. 14. § (4) pontja szerint a 300 ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet teljesítésekor 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 **2-4. 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**.

4,5 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 b) pontja értelmében) a **4,5 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) anyja születési nevét

af) lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,

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) – ha ilyennel rendelkezik - kézbesítési megbízottjának az a) pont aa) és af) alpontjai szerinti adatait (családi és utónevét illetve lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét),

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) bekezdésében meghatározott kötelezettség 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,

ab) születési helyét, idejét,

ac) a megbízás tárgyát és összegét;

**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,

bc) a megbízás tárgyát és összegét.

**A tényleges tulajdonos azonosítása**

**A tényleges tulajdonos a Pmt. alapján csak természetes személy lehet.**

A természetes személy ügyfél és a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője köteles[[3]](#footnote-3) személyes megjelenéssel írásban, vagy a szolgáltató által üzemeltetett, biztonságos, védett, az Útmutatóban meghatározott feltételekkel rendelkező előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni, ha tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el, illetve a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról a következő adatok megadásával:

# a) családi és utónevét,

b) születési családi és utónevét,

c) állampolgárságát,

d) születési helyét, idejét,

e) lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,

f) – jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosa esetén a fentieken kívül – a tulajdonosi érdekeltség jellegét és mértékét

g) – a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e.

# A nyilatkozatot a Szabályzat **5-6. sz. melléklete** szerinti formanyomtatványon kell az ügyfélnek megtenni.

# A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője a nyilatkozatában köteles minden, a Pmt. 3. § 38. pontjában foglaltaknak megfelelő természetes személyt feltüntetni tényleges tulajdonosként.

# 

# 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.

# Ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a szolgáltató megtesz minden további, a felügyeletet ellátó szerv által meghatározott intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről, ideértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is. Ilyen intézkedés lehet a kétség tisztázása érdekében különösen:

* a Céginformációs és az Elektronikus Cégeljárásban Közreműködő Szolgálat elektronikus úton nyújtott céginformációs és egyéb szolgáltatásának igénybevétele,
* a civil szervezetek bírósági nyilvántartásának igénybevétele,
* egyéni vállalkozók nyilvántartása (EVNY) igénybevétele,
* **(fizetős) tényleges tulajdonosokra vonatkozó adatokat tartalmazó adatbázisok igénybevétele (magas kockázatú ügyfél vonatkozásában minden esetben);**
* meghatározott harmadik felek (kötelezett szolgáltatók) által lefolytatott ügyfél-átvilágítás eredményének felhasználása;
* külföldi adatbázisok és szolgáltatók igénybevétele a külföldön bejegyzett entitások esetében.

Jogi személy vagy egyéb szervezet ügyfélnek a tényleges tulajdonosról mindig nyilatkoznia kell.

**A szolgáltató köteles nyilvántartást vezetni** a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében **megtett intézkedésekről**.

**Kiemelt közszereplőre vonatkozó nyilatkozat**

# a) A szolgáltató a **3. vagy 4. sz. melléklet** (4,5 millió Ft-ot elérő vagy meghaladó ügyleti megbízás vagy üzleti kapcsolat) 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 közszereplőnek 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.

b) Ha **a természetes személy ügyfél kiemelt közszereplő**nek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül, a meghatározott adaton kívül a nyilatkozatnak tartalmaznia kell a **pénzeszközök forrására és a vagyon forrására vonatkozó információkat**.

A szolgáltató köteles intézkedéseket tenni a megtett nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő **ellenőrzése** érdekében, valamint köteles **nyilvántartást vezetni** az ellenőrzés érdekében megtett intézkedésekről.

Az ügyfél nyilatkoztatása mellőzhető, ha a szolgáltató a meghatározott adatokat a részére bemutatott okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján rögzíti, amelyeknek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult. Ebben az esetben a szolgáltató köteles az arra vonatkozó információt is rögzíteni, hogy a meghatározott adatok rögzítésére az ügyfél nyilatkoztatása mellőzésével került sor.

c) A szolgáltató az ügyfél által adott adatokat és nyilatkozatokat a jelen Szabályzat **7-8. sz. melléklete** szerinti formanyomtatványon köteles rögzíteni, azt az ügyfél köteles aláírni.

**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, vagy jogosult közhiteles nyilvántartásból adatlekérdezést végezni:

**a) természetes személy esetén**

aa) magyar állampolgár esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát és lakcímet igazoló hatósági igazolványát, ez utóbbit abban az esetben, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található,

ab) külföldi állampolgár esetén úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát, magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványát, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található

**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 céget a cégbíróság nyilvántartásba vette, vagy a cég a bejegyzési kérelmét benyújtotta, egyéni vállalkozó esetében az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentése megtörtént vagy az egyéni vállalkozó nyilvántartásba vételre került,

bb) a b) pont ba) alpontba nem tartozó 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;

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

# A fenti c) pontban meghatározott esetben, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nyilvántartásba vétele még nem történt meg, a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet 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 személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a szolgáltató köteles ellenőrizni a bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét, valamint ennek keretében köteles meggyőződni az okirat hitelességéről.

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

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 a távollévők közti ügyletre az **1. sz. mellékletben** nyilatkozik.

**Az üzleti kapcsolatra vonatkozó adatok rögzítése**

A szolgáltató az üzleti kapcsolatra vonatkozóan **köteles rögzíteni**

a) a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát (típus – pl. megbízás, időtartam – határozatlan idejű, határozott idejű [határidő meghatározása]),

b) az ügyfél kockázati szintje (alacsony, átlagos vagy magas) - az ügyfél-átvilágítás módjának meghatározása érdekében szükséges,

c) a teljesítés körülményeit (hely, idő, mód),

d) információt az üzleti kapcsolat céljáról és tervezett jellegéről (pl. miért köt szerződést az ügyfél, illetve miért a konkrét szolgáltatóval köti az ügyfél),

e) a szolgáltató – kockázatérzékenységi megközelítés alapján – kéri a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, és ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását.

A szolgáltató az üzleti kapcsolatra vonatkozóan

a) – kockázatérzékenységi megközelítés alapján – az üzleti kapcsolat létesítését a szolgáltató a belső szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyásához kötheti,

b) a szolgáltató az üzleti kapcsolatra vonatkozó adatok rögzítéséhez kapcsolódó intézkedéseket a szolgáltató által üzemeltetett, biztonságos, védett, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is elvégezheti.

Adatváltozás esetén a szolgáltatónak csak a megváltozott adat rögzítéséhez szükséges ügyfél-átvilágítás intézkedést kell elvégeznie, amennyiben a Pmt. 6. § (1) bekezdés g) pontjában írt teljes átvilágítási kötelezettsége nem áll fenn (a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség nem merül fel).

**A szolgáltató az üzleti kapcsolat létesítése előtt köteles lefolytatni az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését.** Ha a szolgáltató nem tudja végrehajtani a Pmt. 7-10. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, akkor az érintett ügyfélre vonatkozóan köteles megtagadni üzleti kapcsolat létesítését és ügylet teljesítését, vagy köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

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

A szolgáltató az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését **az üzleti kapcsolat során is lefolytathatja**, ha ez a rendes üzletmenet megszakításának elkerülése érdekében szükséges, és ha a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozásának valószínűsége csekély. Ebben az esetben a személyazonosság és a tényleges tulajdonos igazoló ellenőrzését az **első ügylet teljesítéséig be kell fejezni**.

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

# A szolgáltató az ügyleti megbízás létrejöttekor köteles rögzíteni

# a megbízás tárgyát és összegét,

# a teljesítés körülményeit (hely, idő, mód)

# a szolgáltató – kockázatérzékenységi megközelítés alapján – kéri a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, és ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását.

Ha a szolgáltató nem tudja végrehajtani a meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, valamint az a), b), c) pontok szerinti adatok rögzítését, akkor az érintett ügyfélre vonatkozóan **köteles megtagadni az ügyleti megbízás teljesítését.**

Adatváltozás esetén a szolgáltatónak csak a megváltozott adat rögzítéséhez szükséges ügyfél-átvilágítás intézkedést kell elvégeznie, amennyiben a Pmt. 6. § (1) bekezdés g) pontjában írt teljes átvilágítási kötelezettsége nem áll fenn.

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

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

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

**Az ügyleti megbízásokat rendszeresen végrehajtó ügyfél vagy az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése**

Az ügyfél-átvilágítás kötelező eleme a monitoring tevékenység. A szolgáltató köteles biztosítani, hogy az üzleti kapcsolatra és ügyletre vonatkozóan rendelkezésre álló adatok és okiratok, valamint az ügyfél kockázati szintjének meghatározása naprakészek legyenek, köteles kockázati besorolástól függő rendszerességgel ellenőrizni az ügyfeleiről rendelkezésére álló adatokat. Ha az ellenőrzés során a szolgáltatónak kétsége merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor ismételten elvégzi a kétség kizárásához szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

**Üzleti kapcsolat:**

A szolgáltató köteles az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kísérni - ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyletek elemzését is - annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e a szolgáltatónak az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival és ez alapján szükség van-e az ügyféllel szemben pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedések végrehajtására.

A szolgáltató - kockázatérzékenységi megközelítés alapján - az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését a jelen Szabályzatban meghatározott megerősített eljárásban hajthatja végre.

A szolgáltató - kockázatérzékenységi megközelítés alapján - köteles különös figyelmet fordítani valamennyi a) összetett,

b) szokatlan, így különösen:

ba) szokatlanul nagy értékű, illetve

bb) szokatlan ügylettípusban végrehajtott, vagy

c) gazdasági vagy jogszerű cél nélküli

ügyletre és pénzügyi műveletre.

A szolgáltató köteles biztosítani, hogy az ügyfélre vonatkozóan a Pmt. 7-10. § alapján rendelkezésre álló adatok és okiratok, valamint az ügyfél kockázati szintjének meghatározása naprakészek legyenek, így különösen az ügyfélre vonatkozóan rendelkezésre álló adatok és okiratok megváltozásáról történő **tudomásszerzés esetén**, a tényleges tulajdonosra vonatkozó adatok jogszabály alapján történő ellenőrzése céljából a szolgáltató köteles ellenőrizni az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat.

A fenti ellenőrzési kötelezettséget a szolgáltató kockázatérzékenységi megközelítés alapján, magas kockázat esetén évente, alacsony kockázat esetén legalább ötévente köteles elvégezni. Ha az ellenőrzés során a szolgáltatónak kétsége merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor ismételten elvégzi a kétség kizárásához szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

**Üzleti kapcsolat** fennállása alatt az ügyfél, annak meghatalmazottja, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselő köteles a tudomásszerzéstől számított **öt munkanapon belül értesíteni a szolgáltatót** az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról, ezért az ügyfél e kötelezettségét a szerződésben javasolt szerepeltetni. A szolgáltató köteles ügyfelei figyelmét írásban felhívni az adatváltozások közlésének kötelezettségére.

Amennyiben a szolgáltató az ügyfél által kapcsolattartásra megadott módokon nem tud az ügyféllel kapcsolatba lépni annak ellenére, hogy az ügyfél ügyletek végrehajtását kezdeményezi, a szolgáltatónak kockázatérzékenységi megközelítés alapján meg kell kísérelnie három hónapon belül legalább két alkalommal, igazolt módon postai úton írásban felszólítani az ügyfelet - a lehetséges jogkövetkezményekre való egyidejű figyelmeztetés mellett - a szolgáltatóval való kapcsolat felvételére. A második értesítés sikertelenségét követően a szolgáltató az ügyfél vagy annak meghatalmazottja általi kapcsolatfelvételig megtagadja az ügyfél által kezdeményezett, 4,5 millió forintot elérő összegű ügylet teljesítését.

**Ügyleti megbízás:**

Az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelek monitoring kötelezettségét a szolgáltató az üzleti kapcsolatokra előírt módon végzi el: a szolgáltató köteles az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfeleket folyamatosan figyelemmel kísérni - ideértve a teljesített ügyletek elemzését is - annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e a szolgáltatónak az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival és ez alapján szükség van-e az ügyféllel szemben pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedések végrehajtására.

A szolgáltató - kockázatérzékenységi megközelítés alapján - az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelek folyamatos figyelemmel kísérését a jelen Szabályzatban meghatározott megerősített eljárásban hajthatja végre.

A szolgáltató - kockázatérzékenységi megközelítés alapján - köteles különös figyelmet fordítani valamennyi a) összetett,

b) szokatlan, így különösen:

ba) szokatlanul nagy értékű, illetve

bb) szokatlan ügylettípusban végrehajtott, vagy

c) gazdasági vagy jogszerű cél nélküli

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 (nemzetközi felülhitelesítés) 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 az egyszerűsített, a fokozott, és a megerősített ügyfél-átvilágításra, a vezető általi jóváhagyásra az 1. sz. mellékletben nyilatkozik.**

**VI. A kockázatértékelés**

A szolgáltató a jelen Szabályzat 1. sz. mellékletében tett nyilatkozata alapján, a Pmt. és az Útmutató rendelkezései szerint köteles **belső kockázatértékelést** készíteni, valamint - ha a szolgáltató jellege és mérete indokolja - külső ellenőrzési funkciót működtetni a belső eljárásrend megfelelőségének ellenőrzése céljából. 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 (kijelölt személy), aki pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén haladéktalanul bejelentést tesz a pénzügyi információs egység (a továbbiakban: FIU) felé a **VPOP\_PMT17 nyomtatványon,** amelynek beérkezéséről a FIU elektronikus üzenet formájában haladéktalanul értesíti a bejelentést küldő szolgáltatót.A VPOP\_PMT17 nyomtatványon tett bejelentés mellett a **VPOP\_PMT17MEG** nevű nyomtatványon kiegészítő adatszolgáltatás tehető.

A kijelölt személy a szolgáltató vezetője, alkalmazottja vagy segítő családtagja lehet. A kijelölt személy kijelöléséről valamint a kijelölt személy adataiban bekövetkező változásról a szolgáltató 5 napon belül köteles értesíteni FIU-t a **VPOP\_KSZ17 számú nyomtatványon.**

A fenti bejelentéseket a NAV FIU által rendszeresített nyomtatványokon, elektronikus úton, ügyfélkapun keresztül kell megtenni. Pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a szolgáltató köteles haladéktalanul **írásban** bejelentést tenni a FIU részére.

A szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja és segítő családtagja pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény felmerülését a végrehajtott vagy végrehajtandó ügylet és az ügyfél által kezdeményezett, de végre nem hajtott ügylet esetében, valamint abban az esetben is **köteles vizsgálni**, ha a szolgáltató nem tudja végrehajtani a meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket és emiatt megtagadta az érintett ügyfélre vonatkozóan az üzleti kapcsolat létesítését, vagy ügylet teljesítését.

Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás

Pénzmosás- és terrorizmus-finanszírozás Elleni Iroda

Cím: 1033 Budapest, Huszti út 42.

Postafiók: 1300 Budapest, Pf: 307

Telefon: 06-1/430-9466

Kapcsolattartó szolgálat: +36-30/516-5662

Fax: +36-1/430-9305

E-mail: [fiu@nav.gov.hu](mailto:vpkbp.fiu@vam.gov.hu)

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

Bővebb információ a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Irodáról: <https://www.nav.gov.hu/nav/penzmosas/PTEI/PTEI.html>

Bővebb információ a Pmt. és Kit. szerinti elektronikus bejelentésről: <https://www.nav.gov.hu/nav/penzmosas/Pmt_Kit_elektronikus_bejelentes/Pmt_Kit_elektronikus_bejelentes_PMT17.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. Az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve folyamatosan az üzleti kapcsolat fennállása alatt, vagy az ügyleti megbízás teljesítése során kell elvégeznie a szolgáltatónál erre a feladatra kijelölt vezetőnek, segítő családtagnak vagy foglalkoztatottnak.

Az ügyfél-adatok beszerzése már az üzleti kapcsolat létrejötte előtt a leendő ügyfél képviselőjével folytatott előzetes beszélgetés során kezdetét veszi. A szolgáltató képviselője már ebben a kezdeti szakaszban megtudja az ügyfél szervezet és a képviselője nevét. Ezek az információk már elegendőek a meghiúsult (megkísérelt) üzleti kapcsolat során tapasztalt bejelentésre okot adó körülmény alkalmával tett bejelentés esetén az ügyfél azonosításához.

Az üzleti kapcsolat létesítésével egyidejűleg végrehajtott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése során a szolgáltató képviselőjének törekednie kell arra, hogy az ügyfél szervezet vezetéséről, tulajdonosairól, tevékenységéről a lehető legtöbb információt beszerezze, amely alapján – a Szabályzat későbbi fejezetében ismertetett – kockázati kategóriába történő besorolást is el tudja végezni.

Az üzleti kapcsolat létesítésekor az ügyfél képviselőjét tájékoztatni kell, hogy a Pmt. vonatkozó rendelkezései alapján történik az adatok felvétele és az okmányok másolása. Továbbá írásban fel kell hívni a figyelmét a rögzített adatokban bekövetkezett változások esetén történő – 5 munkanapon belüli – tájékoztatási kötelezettségére.

A szolgáltató számára hozzáférhető nyilvántartásokban, illetve nyilvános adatbázisokban az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokat ellenőrizni kell. Ha nincs a hozzáférhető adatbázisokban erre vonatkozó adat, akkor az ügyfél képviselőjét fel kell szólítani igazoló okirat bemutatására.

Az ügyfél-szervezet azonosított tényleges tulajdonosai vonatkozásában – a Szabályzat későbbi fejezetében részletezett – a pénzügyi, vagyoni korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos szűrést el kell végeznie a szolgáltatónál erre kijelölt személynek.

Az üzleti kapcsolat fennállása során illetve ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfél esetén törekedni kell az ügyfél tényleges tevékenységének megismerésére, a szokatlan körülmények hátterének feltérképezésére. Az üzleti kapcsolat során és az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfél esetén folytatott monitoring tevékenység következtében az ügyfél kockázati kategóriába sorolása megváltozhat.

Az ügyfél-átvilágítás során tapasztalt bejelentésre okot adó körülmény felmerülése esetén az ügyfél-átvilágítást végző személy (azonosítást végző személy) a kijelölt személy részére bejelentést tesz az erre a célra rendszeresített – mellékletben szereplő – okmány kitöltésével és átadásával.

**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) nem tudja végrehajtani az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket,

# b) az ügyfél a személyazonosságának megállapításához nem járul hozzá, vagy ahhoz nem szolgáltat adatot;

# c) 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.

Felfedés tilalma: a bejelentés és az adatszolgáltatás teljesítéséről, annak tartalmáról, az elemző-értékelő tevékenységről, az ügylet teljesítésének felfüggesztéséről, a bejelentő személyéről, valamint arról, hogy az ügyféllel szemben indult-e büntetőeljárás, az ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek a szolgáltató tájékoztatást nem adhat, és köteles biztosítani, hogy a bejelentés megtörténte, annak tartalma és a bejelentő személye titokban maradjon. A tilalom nem vonatkozik a felügyeletet ellátó szerv (a hatóság) szolgáltató általi tájékoztatására.

**X. Adatvédelem, nyilvántartás**

A szolgáltató a Pmt.-ben, annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban és jelen Szabályzatban foglalt kötelezettség teljesítése során birtokába jutott személyes adatokat – ideértve a pénzeszköz és vagyon forrására vonatkozó információkat – kizárólag a Szabályzatban foglalt végrehajtandó feladatai céljából, az azok ellátásához szükséges mértékben megismerheti és kezelheti. A szolgáltató a Pmt. 23. § szerinti esetekben 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.

A Pmt.-ben, annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban és jelen Szabályzatban foglalt 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 szolgáltató - az általa vezetett nyilvántartásban – a Pmt.-ben, annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban és jelen Szabályzatban foglalt kötelezettség teljesítése során birtokába jutott okiratot, illetve annak másolatát, beleértve az elektronikus azonosítás során birtokába jutott okiratot is, valamint a bejelentés és a 42. § szerinti adatszolgáltatás teljesítését, az ügylet teljesítésének a felfüggesztését igazoló iratot, illetve azok másolatát, valamint minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett iratot, illetve azok másolatát az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc évig köteles megőrizni.

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.

A szolgáltatónak a Pmt.-ben, annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban és jelen Szabályzatban foglalt kötelezettség teljesítése során birtokába jutott adatokat, okiratokat és azok másolatait (beleértve azok biztonsági másolatait is) a megőrzési határidőt követően haladéktalanul meg kell semmisítenie illetve törölnie kell.

A szolgáltató az általa alkalmazott nyilvántartási rendszerről az **1. sz. mellékletben** nyilatkozik.

**XI. Belső ellenőrző és információs rendszer, képzési program, oktatás**

A szolgáltató a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetve megvalósító üzleti kapcsolat, ügylet megakadályozása érdekében köteles gondoskodni:

a) a nyilvántartási (ügyfél-átvilágítási),

b) a bejelentés teljesítését támogató (szűrő), valamint

c) a Pmt.-ből eredő kötelezettség megsértésére vonatkozó szolgáltatón belüli névtelen bejelentés megtételét biztosító

belső ellenőrző és információs rendszerek működéséről.

**A rendszernek biztosítania kell, hogy a szolgáltató teljeskörűen és gyorsan (5 napon belül) teljesíthesse a pénzügyi információs egységtől, a felügyeletet ellátó hatóságtól vagy bűnmegelőzési, bűnüldöző szervektől érkező megkereséseket vagy adatkéréseket**.

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 üzleti kapcsolatot, 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, mely a [**https://scsanctions.un.org/search/**](https://scsanctions.un.org/search/) és a [**www.mkeh.gov.hu**](http://www.mkeh.gov.hu/) honlapokon lehetséges. (Utóbbinál 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 folyamatosan figyelemmel kíséri 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 2020. január 10. napján működő szolgáltató 2021. március 1-ig köteles** a Pmt. 25. § (1) bekezdése szerinti **adatszolgáltatást teljesíteni**, vagyis a szolgáltató a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosára vonatkozóan a Pmt. 9. § alapján rögzített és ellenőrzött adatokat köteles haladéktalanul továbbítani az adatok tárolása céljából jogszabály alapján létrehozott központi nyilvántartás számára, feltéve, hogy az adatok e központi nyilvántartásban nem szerepelnek.

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 300 ezer Ft-ot elérő vagy meghaladó értékesítés vagy forgalmazás esetén

3. Azonosítási adatlap 4,5 millió Ft-ot elérő vagy meghaladó értékű forgalmazás esetén

4. Azonosítási adatlap üzleti kapcsolat létesítése esetén

5. Ügyfél tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozata (természetes személy)

6. Ügyfél tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozata (jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet)

7. Tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozat

8. Ügyfél kiemelt közszereplői nyilatkozata (természetes személy)

9. Bejelentés a kijelölt személy részére (belső használatra)

10. Kockázati besorolást segítő segédlet nemesfém-forgalmazó szolgáltató részére (belső használatra)

11. Segédlet vezetői jóváhagyáshoz (Belső használatra)

12. Oktatási napló-minta (belső használatra)

13. Segédlet megerősített eljáráshoz (belső használatra)

# **1. sz. melléklet Kockázatértékelésre kötelezett nemesfémmel kereskedő**

**(jelölése a nyilvántartásban: KK)**

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

1. **Nyilatkozat az előző lezárt, 201… évi[[4]](#footnote-4) 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-forgalmazás során **elfogadok** 300 ezer (háromszázezer) Ft-ot elérő vagy meghaladó **készpénzt:**

igen / nem[[5]](#footnote-5)

c) **felvásárolok** 300 ezer (háromszázezer) Ft-ot elérő vagy meghaladó értékben nemesfémet, vagy ezekből készült tárgyat:

igen / nem[[6]](#footnote-6)

d) az általános forgalmi adóról szóló törvényben meghatározott **befektetési aranyat forgalmazok**:

igen / nem[[7]](#footnote-7)

e) 201…. (előző lezárt) évben volt olyan ügyfelem, aki részére összesen százmillió forintot meghaladó készpénzes ügyleteket bonyolítottam:

igen / nem[[8]](#footnote-8)

f) 201… évben volt olyan ügyfelem, aki számára – készpénzben – alkalmanként a húszmillió forintot meghaladó értékben értékesítettem nemesfémet:

igen / nem[[9]](#footnote-9)

g) **kockázatértékelés készítésére kötelezett vagyok.**

**Nyilatkozat a várható éves bevételről 2020. évben (új nyilvántartásba vétel)**

a) **várhatóan több mint 10 millió Ft;**

b) nemesfém-forgalmazás során várhatóan **elfogadok** 300 ezer (háromszázezer) Ft-ot elérő vagy meghaladó **készpénzfizetést**

igen / nem[[10]](#footnote-10)

c) **felvásárolok** 300 ezer (háromszázezer) Ft-ot elérő vagy meghaladó értékben nemesfémet, vagy ezekből készült tárgyat a nemesfém-forgalmazás során

igen / nem[[11]](#footnote-11)

d) az általános forgalmi adóról szóló törvényben meghatározott **befektetési aranyat forgalmazok**:

igen / nem[[12]](#footnote-12)

e) várhatóan lesz olyan ügyfelem, aki részére összesen százmillió forintot meghaladó készpénzes ügyleteket bonyolítok:

igen / nem[[13]](#footnote-13)

f) várhatóan lesz olyan ügyfelem, aki számára – készpénzben – alkalmanként a húszmillió forintot meghaladó értékben értékesítek nemesfémet:

igen / nem[[14]](#footnote-14)

g) **kockázatértékelés készítésére kötelezett vagyok**.

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

1. **Kijelölt személy, meghatározott vezető**

**A.) A kijelölt személy megnevezése**

A szolgáltató köteles kijelölni - a szervezet sajátosságától, különösen annak méretétől és a vezetői szintek számától függően - egy vagy több kijelölt személyt[[15]](#footnote-15), aki a szolgáltató vezetőjétől, foglalkoztatottjától és segítő családtagjától érkező bejelentést a FIU-nak haladéktalanul továbbítja. A kijelölt személy a szolgáltató vezetője, alkalmazottja vagy segítő családtagja lehet.

A kijelölt személy nevéről, beosztásáról, elérhetőségéről a tevékenysége megkezdésének időpontjától, valamint az ezekben bekövetkezett változásról a változástól számított öt munkanapon belül tájékoztatni kell az FIU-t[[16]](#footnote-16).

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

neve: …………………………………………. neve: …………………………………………………………

beosztása: ………………………………… beosztása: …………………………………………….....…

telefonszáma: ………………………………… telefonszáma: ……………………………………………....

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

**A kijelölt személyt a Nemzeti Adó- és Vámhivatal részére ………….……………………-án/-én bejelentettem[[17]](#footnote-17), a bejelentés száma[[18]](#footnote-18):………………………………….. .**

A kijelölt személy, a bejelentőtől érkező bejelentést az FIU-nak haladéktalanul, védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában (ÁNYK rendszer[[19]](#footnote-19)) továbbítja, amelynek beérkezéséről a FIU elektronikus üzenet formájában haladéktalanul értesítést küld.

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

A kijelölt személy kötelezettsége:

* a hozzá érkezett bejelentések tartalmi, formai ellenőrzése, majd azok azonnali eljuttatása a FIU részére,
* a bejelentést kezdeményező alkalmazott személyére vonatkozó adatoknak a FIU rendelkezésére bocsátása akkor, ha azt az FIU kifejezetten kérte,
* szokatlan ügyletekre utaló információk esetén felvilágosítás kérése az Ügyféllel kapcsolatban álló alkalmazottól, valamint ezen információk bejelentés formájában való megküldése,
* a FIU jogszabályokban foglaltaknak megfelelően elkészített és megküldött megkeresésének teljesítése.

A kijelölt személy joga:

* A kijelölt személynek joga van ahhoz, hogy a hozzá érkezett bejelentés kiegészítését kérje a bejelentést tevő alkalmazottól.

**B.) A Szabályzatban meghatározott vezető(k)**

A szolgáltató **Pmt. 3. § 34. pontja szerinti 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:

A szolgáltató vezetője: ……………………………………...

beosztása: ……………………………………………………

telefonszáma: ………………………………………………..

e-mail címe: ………………………………………………….

A szolgáltató **Pmt. 63. § (5) bekezdés szerinti**, a belső szabályzatában meghatározott - egy vagy több[[20]](#footnote-20) - **vezetője**, aki a Pmt.-ből eredő kötelezettségeknek a szolgáltató foglalkoztatottja általi végrehajtásáért felelősséggel tartozik:

1. név: ………………………………………………

beosztás: …………………………………………..

telefonszám: ……………………………………….

e-mail címe: ………………………………………..

2. név: ………………………………………………

beosztás: …………………………………………..

telefonszám: ……………………………………….

e-mail címe: ………………………………………..

A szolgáltató 65. § szerinti belső szabályzatban meghatározott, **Pmt. 3. § 35. pont szerinti vezetőjeként**, 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: …………………………………………………………

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

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

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

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

**III/2. A kijelölt személy részére történő adattovábbítás belső eljárási rendje, a Pmt. és Kit. szerinti bejelentés megtétele**

**Belső eljárási rend**

Pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására, vagy a dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a szolgáltató vezetője, vagy foglalkoztatottja (segítő családtagja) kitölti a **9. számú mellékletet** és azt igazolható módon átadja a kijelölt személy részére. A kijelölt személy a **9. számú melléklet** alapján az esetlegesen szükséges további információk beszerzését követően a bejelentést a lentebb részletezett módon megküldi a FIU részére.

Amennyiben a szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja (segítő családtagja) az ügyfelek kötelező szűrése során megállapítja, hogy valamely ügyfél tényleges tulajdonosa, vezető tisztségviselője, illetve a külföldön bejegyzett – ügyfél-, vagy ügyfélben tag – szervezet pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya vagy a rendelkezésre álló adatok egyezősége folytán nagy valószínűséggel alanya, úgy a kijelölt személyt erről írásban, igazolható módon tájékoztatja. A kijelölt személy a konszolidált szankciós listán a lekérdezés eredményéről megbizonyosodik, majd a lentebb részletezett módon a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szervnek bejelentést tesz.

Amennyiben a szolgáltatónál kizárólag egy személy végzi a nemesfém-forgalmazást, az ügyfél-átvilágítást, és egyben ő maga a kijelölt személy is, bejelentésre okot adó adat, tény, körülmény észlelésekor, illetve abban az esetben, ha megállapítja, hogy valamely ügyfél tényleges tulajdonosa, vezető tisztségviselője, illetve a külföldön bejegyzett – ügyfél-, vagy ügyfélben tag – szervezet pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya, vagy a rendelkezésre álló adatok egyezősége folytán nagy valószínűséggel alanya, a lentebb részletezett módon haladéktalanul bejelentést tesz a FIU-nak.

Amennyiben a szolgáltató „alvállalkozót” alkalmaz a nemesfém-forgalmazásban, akkor az „alvállalkozó” vezetője és foglalkoztatottja az **9. számú melléklet** kitöltésével és igazolt átadásával értesíti a szolgáltatónál a kijelölt személyt arról, hogy a Pmt. szerinti bejelentésre okot adó körülmény észlelt a szolgáltató ügyfelei viszonylatában.

**Bejelentés megtétele**

A Pmt.-ben és a Kit.-ben meghatározott bejelentési kötelezettségét a szolgáltató egyaránt az alábbi hivatkozáson található VPOP\_PMT17 elnevezésű dokumentum Általános Nyomtatványkitöltő Keretrendszerben történő kitöltésével, a rendelkezésre álló mellékletek csatolásával és a FIU részére történő megküldésével teljesítheti.

A nyomtatvány és a kitöltési útmutató az alábbi hivatkozáson érhető el.

http://nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto\_programok/nyomtatvanykitolto\_programok\_vam/VPOP\_PMT17.html

A kitöltött nyomtatvány hatóság részére történő továbbítására az II/A. pont szerinti kijelölt személy(ek) jogosult(ak) a szolgáltató részéről. A bejelentés beérkezéséről a szolgáltató elektronikus úton értesítést kap a FIU-tól.

A bejelentési kötelezettség akkor keletkezik a szolgáltatónál, ha a szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja (segítő családtagja, alvállalkozója) pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására, vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló körülményt észlel a nemesfém-forgalmazó tevékenysége során valamely ügyfele viszonylatában.

A szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja (segítő családtagja, alvállalkozója) a bejelentésre okot adó adat, tény, körülmény felmerülését az ügyfél által kezdeményezett, de létre nem jött megbízási szerződés esetében is köteles vizsgálni. Bejelentés megtételére adhat okot az a körülmény is, ha az ügyfél-átvilágítási intézkedések nem voltak elvégezhetőek, és emiatt az üzleti kapcsolat illetve ügylet létesítése megtagadásra, illetve a már fennálló üzleti kapcsolat megszüntetésre került.

A bejelentési kötelezettség teljesítése nem tekinthető a jogszabályon vagy szerződésen alapuló gazdasági titok megsértésének.

A szolgáltató vezetőjét, foglalkoztatottját (segítő családtagját, alvállalkozóját) – jóhiszeműsége esetén – akkor sem terheli felelősség a bejelentésért, ha az utóbb megalapozatlannak bizonyul.

A hatályos Btk. alapján, aki a Pmt.-ben előírt bejelentési kötelezettségének (szándékosan) nem tesz eleget, vétséget követ el, és két évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

A bejelentési kötelezettség teljesítését hatósági ellenőrzés keretében a hatóság vizsgálja. Ennek során a nemesfém-kereskedelem tevékenység folytatásához szükséges szakmai tapasztalatot és a pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozására utaló adatok, tények, körülmények megállapításakor figyelembe veendő szempontok ismeretét alapul véve szúrópróbaszerűen ellenőrzi, hogy a szolgáltató megfelelő figyelmet fordít-e a bejelentés alapjául szolgáló adatok, tények körülmények felismerésére és a bejelentés megtételére.

**IV. Kockázatértékelés (Útmutató 1-2. §, Pmt. 16. §)**

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[[21]](#footnote-21).

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 jelen Szabályzatban és mellékleteiben meghatározottak, az Útmutató, a Pmt., valamint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet 1. és 2. mellékletének figyelembevételével.

**IV/1. Alacsony kockázati kategória**

Az üzleti kapcsolat létesítésekor illetve ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfél esetén alacsony szint állapítható meg az ügyfél vonatkozásában, ha

|  |  |
| --- | --- |
| Tényezők | Kockázati érték |
| a) az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás feltételei fennállnak, vagy | 0 |
| b) nem merül fel egyetlen felsorolt magasabb kockázatra vonatkozó tényező sem. | 0 |

**IV/2. Magasabb kockázati kategória**

A szolgáltató ügyfeleit a következő tényezők esetén köteles magasabb (de legalább **átlagos**) **kockázati kategóriába sorolni:**

Magasabb kockázatra vonatkozó tényezők

|  |  |
| --- | --- |
| *a)* **Ügyfélkockázati tényezők:** | **Kockázati érték** |
| *aa)* az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás **szokatlan körülmények** között zajlik; | 7 |
| *ab)* az ügyfél **közvetítőt vagy segítőt vesz igénybe** az ügylet lebonyolítása során; | 3 |
| *ac)* a jogi személy **tulajdonosi szerkezete összetett** és nehezen átlátható; | 3 |
| *ad)* a kereskedelmi hatóság honlapján közzétett, a **joghátrányok kiszabására** vonatkozó információk; | 3 |
| *ae)* a nem természetes személy ügyfél képviseletében eljáró személy **hamis, félrevezető információt ad**, vagy nincs kellőképpen tisztában az általa képviselt szervezet működési körülményeivel; | 7 |
| *af)* olyan ügyfél, aki olyan ország állampolgára, amely nem rendelkezik a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel összefüggésben hatékony rendszerrel; | 5 |
| *ag)* olyan ügyfél, aki olyan ország állampolgára, amelyben - legalább a Világbank országok kormányzati rendszereit értékelő indexe, illetve egyéb források, különös tekintettel a nemzetközi szervezetek által elfogadott értékelő jelentések alapján - magas szintű a korrupció vagy magas az egyéb büntetendő cselekmények száma; | 5 |
| *ah)* olyan ügyfél, aki olyan ország állampolgára, amely az Unió vagy az ENSZ BT által megállapított szankciók hatálya alá tartoznak; | 7 |
| *ai)* olyan ügyfél, aki olyan ország állampolgára, amely közismerten terroristák tevékenységét finanszírozza vagy támogatja, vagy területén ismert terrorista szervezet/szervezetek működik/működnek. | 7 |
| ***b)*** **termékhez, szolgáltatáshoz, ügylethez vagy szolgáltatási csatornához kapcsolódó kockázati tényezők:** |  |
| *ba)* az ügylet tárgya az általános forgalmi adóról szóló törvényben meghatározott **befektetési arany** forgalmazása; | 5 |
| *bb)* egy ügyfél tekintetében **évi százmillió** forintot elérő vagy meghaladó **készpénzes ügylet** bonyolódik; | 10 |
| *bc)* az ügylet tárgyának **készpénzben** fizetett része **a húszmillió forintot** eléri vagy meghaladja; | 7 |
| *bd)* az ügylet tárgya tízmillió forintot elérő vagy meghaladó értékű **felvásárlás**; | 10 |
| *be)* olyan termékek vagy ügyletek, amelyek esetében **az ügyfél azonosítása nem történt meg**; | 3 |
| *bf)* nem személyes üzleti kapcsolatok vagy ügyletek, bizonyos biztonsági óvintézkedések - például elektronikus aláírás vagy elektronikus személyi igazolvány használata - nélkül; | 7 |
| *bg)* új termékek vagy új üzleti gyakorlatok, többek között új teljesítési mechanizmus, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazása mind új, mind korábban meglévő termékek esetében; | 3 |
| ***c)* földrajzi kockázati tényezők:** | |
| *ca)* az ügyfél **vezetője, tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező**, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország (Pmt. 3. § 31. pont) állampolgára, vagy ott lakóhellyel rendelkezik; | 10 |
| *cb)* az ügyfél valamely **stratégiai hiányosságokkal rendelkező**, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban bejegyzett gazdasági társaság **leányvállalata, vagy szervezet magyarországi képviselete;** | 10 |

**IV/3. Magas kockázati kategória**

A Pmt. 16. § (1) bekezdése alapján **magas kockázatúnak kell tekinteni** az ügyfelet az alábbi esetekben – elegendő egy tényező felmerülése is ahhoz, hogy az ügyfél magas kockázatúnak minősüljön:

|  |  |
| --- | --- |
| Magas kockázati kategóriába sorolás esetei | Kockázati érték |
| 1) az ügyfél **stratégiai hiányosságokkal rendelkező**, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból **származik**, | 10 |
| 2) a Pmt. 17. §-ban meghatározott **távoli azonosítás esetén** (az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából, amennyiben az átvilágításra nem a szolgáltató által üzemeltetett, biztonságos, védett, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján került sor), | 10 |
| 3) az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa **kiemelt közszereplő** vagy a kiemelt közszereplő **közeli hozzátartozója** vagy a kiemelt közszereplővel **közeli kapcsolatban álló** személy. | 10 |
| 4) a szolgáltató saját kockázatértékelésén alapuló belső szabályzatban rögzített egyéb esetben ***(amennyiben van ilyen, kérem itt kifejteni, megnevezni a további esetet)***: ……………………………………………………………………………….......................................... | 7 |

Ezeken kívül a szolgáltató magas kockázati kategóriába sorolja az ügyfelet, ha a **magasabb** kockázatra vonatkozó tényezők szempontjai (IV/2. pont) közül a kockázati tényező súlyozása alapján relatív nagyobb **kockázati tényező** vagy kockázati tényezők merülnek fel.

A szolgáltató a kockázati tényezők kockázati értékét a IV/1., a IV/2. és a IV/3. pontban az egyes kockázati tényezők mögött tünteti fel, és a következők alapján súlyozza (amennyiben több tényező is előfordul egy ügylet/ügyfél/üzleti kapcsolat esetén, a kockázati értékek összeadódnak):

**0 pont: alacsony**

**1 – 6 pont: átlagos** (1–6 pont közötti kockázati tényező esetén átlagos kockázati kategóriába tartozik az ügyfél.)

**X ≥ 7 pont: magas** (7 pont esetén, illetve 7 pont felett magas kockázati kategóriába tartozik az ügyfél.)

A szolgáltató ügyfeleit az **üzleti kapcsolat létesítésekor vagy az ügyleti megbízásokat rendszeresen végrehajtó ügyfelet** a fentiek alapján **sorolja kockázati kategóriába (lásd. 10. sz. melléklet)**.

**A szolgáltató köteles az üzleti kapcsolatot és az ügyleti** megbízásokat rendszeresen végrehajtó ügyfeleket **folyamatosan figyelemmel kísérni** - ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyletek elemzését is - annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e a szolgáltatónak az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival és ez alapján szükség van-e az ügyféllel szemben pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedések végrehajtására. A szolgáltató az üzleti kapcsolat fennállása során illetve az ügyleti megbízásokat rendszeresen végrehajtó ügyfelek tekintetében 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 és az ügyleti megbízásokat rendszeresen végrehajtó ügyfelet a Pmt. 11. § (2) bekezdésében meghatározott megerősített eljárásban kíséri figyelemmel.**

**IV/4.** A szolgáltató a beazonosított kockázat értékelése alapján a **kockázat kezelése érdekében szükséges intézkedések** az alábbiak:

***(Az X-szel jelölt intézkedések elvégzése kötelező, azonban a szolgáltató bejelölhet egyéb intézkedési lehetőségeket is [kötelező szűrés, kötelező vezetői jóváhagyás].*** *Amennyiben az Ügyfél* ***magas*** *kockázati kategóriába tartozik, úgy a magas kockázati tényezőket tartalmazó táblázat szerinti kockázatkezelési intézkedéseket kell végrehajtani a szolgáltatónak. Ha az Ügyfél az* ***átlagos*** *kockázati kategóriába tartozik, esetében a teljes átvilágítást kell elvégezni[[22]](#footnote-22), valamint a táblázat szerinti egyéb intézkedést választás alapján, a megadott határidőn belül.)*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **A SZÜKSÉGES INTÉZKEDÉSEK[[23]](#footnote-23)** | | | | | | |
| **Kockázati kategória** az ügyfélnél/ügyletnél/üzleti kapcsolatnál | **Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás** | **Fokozott ügyfél-átvilágítás** | **Megerősített eljárás** | **Kötelező vezetői jóváhagyás** | **Kötelező szűrés** | **Ügyfél átvilágítási adatok felülvizsgálatának időszaka** |
| **Magas** kockázatú | - | X | X | X |  | évente |
| **Átlagos** kockázatú | - | - | - |  |  | 3 évente |
| **Alacsony** kockázatú | X | - | - |  |  | 5 évente |

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

***(Kérjük, aláhúzással, vagy karikázással jelölje.)***

a) Készpénzfizetési korlátozás bevezetése: …………………………………… Ft; és az Ügyfél figyelmének felhívása az átutalás/bankkártyás fizetés lehetőségére.

b) Fokozott monitoring (az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kell kísérni - ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyletek elemzését is - annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e az ügyfélről rendelkezésre álló adatokkal. Különös figyelmet kell fordítani valamennyi szokatlan ügyletre. A magas kockázatúnak besorolt üzleti kapcsolatot, illetve ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfele(ke)t szűrni, elemezni kell. Az elemzés célja annak eldöntése, hogy szükség van-e egyéb intézkedésre: bejelentés, további adatok beszerzése, ügyfélkapcsolat illetve üzleti kapcsolat megszüntetése, stb.).

c) További adatok beszerzése.

d) Ügyfélkapcsolat illetve üzleti kapcsolat megszüntetése

e) Egyéb: …………………………………………………………………………………………………………………

A meghatározott intézkedések **végrehajtásának határideje**:

Fokozott monitoring esetén: folyamatosan.

Üzleti kapcsolat esetén az üzleti kapcsolat létesítésekor, egyéb intézkedés esetén ***(kérjük, aláhúzással, vagy karikázással jelölje)***:

a) 3 nap

b) 5 nap

c) 5 munkanap.

Ügyleti megbízás esetén az ügyfél-átvilágítás elvégzésekor (az ügyleti megbízás teljesítésekor); egyéb intézkedés esetén ***(kérjük, aláhúzással, vagy karikázással jelölje)***:

a) 3 nap

b) 5 nap

c) 5 munkanap.

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 köteles biztosítani, hogy az ügyfélre vonatkozóan a rendelkezésre álló adatok és okiratok, valamint az ügyfél kockázati szintjének meghatározása **naprakészek** legyenek, így különösen az ügyfélre vonatkozóan rendelkezésre álló adatok és okiratok megváltozásáról történő **tudomásszerzés esetén**, a tényleges tulajdonosra vonatkozó adatok jogszabály alapján történő ellenőrzése céljából a szolgáltató **köteles ellenőrizni** az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat.

Az ellenőrzési kötelezettséget a szolgáltató **magas** kockázat esetén **évente**, **alacsony** kockázat esetén legalább **ötévente** köteles elvégezni. Ha az ellenőrzés során a szolgáltatónak kétsége merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor ismételten elvégzi a kétség kizárásához szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

Üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél, annak meghatalmazottja, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselő köteles a tudomásszerzéstől számított **öt munkanapon belül értesíteni a szolgáltatót** az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

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

Az ügyleti megbízás teljesítéséhez …………………………… (név) ……………………………….. (beosztás), mint a Pmt. 3. § 35. pont szerint meghatározott vezető jóváhagyása szükséges, azaz **kizárólag a vezető dönthet** az alábbi esetekben:

|  |  |
| --- | --- |
| Esetek | **Kötelező** vezetői jóváhagyás |
| 1. A stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése vagy az ügyleti megbízás végrehajtása | X |
| 2. Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország által kiállított okiratot mutat fel az ügyfél | X |
| 3. Az ügyleti megbízás ellenértéke vagy annak készpénzes része a húszmillió forintot eléri vagy meghaladja | X |
| 4. 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 | X |
| 5. Üzleti kapcsolat létesítése magas kockázati kategóriába tartozó ügyfél esetén | X |
| 6. A belső kockázatértékelés és a belső kockázatértékelésében meghatározott belső eljárásrend alkalmazására a jelen Szabályzatban meghatározott vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor. | X |
| 7. A szolgáltató köteles a pénzmosási és a terrorizmus-finanszírozási kockázatokat nyomon követni, a belső eljárásrendet szükség esetén felülvizsgálni és jelen Szabályzatban meghatározott vezetője jóváhagyását követően módosítani. | X |
| 8. A Szabályzat IV/2. és IV/3. pontja alapján magas kockázati kategóriába sorolt ügyfél/ügylet/üzleti kapcsolat esetén. | X |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Esetek | A szolgáltató döntése alapján **vezetői jóváhagyáshoz köthető *(kérjük, X-szel jelölje a további eseteket)*** | |
| 1. üzleti kapcsolat létesítése | átlagos kockázatú ügyfélnél | |
|  | |
| 2. az ügyleti megbízás teljesítése (ügyleti megbízásokat rendszeresen végrehajtó ügyfél esetében) | átlagos kockázatú ügyfélnél | magas kockázatú ügyfélnél |
|  |  |
| 3. egyéb ***(kérjük, írja ide a további eset(ek)et)*** | átlagos kockázatú ügyfélnél | magas kockázatú ügyfélnél |
|  |  |

Az ügylet teljesítéséhez a jóváhagyást a belső szabályzatban meghatározott vezető írásban köteles megadni. A szolgáltató fent meghatározott vezetője dokumentált és visszakereshető formában dönt a felsorolt esetekben.

A szolgáltató ennek eljárási rendjét az alábbiak szerint állapítja meg:

***(Kérem, amennyiben magára nézve kötelezőnek ismeri el az a) pontot, törölje a b) pontot. Amennyiben egyéb eljárási rendet kíván megállapítani, vagy kiegészítést kíván tenni, kérem, töltse ki a b) pontot.)***

a) Amennyiben a szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja, segítő családtagja a fent felsorolt esetek bármelyikét észleli adott ügyféllel kapcsolatban, köteles a Pmt. 3. § 35. pontja szerinti vezetőt értesíteni – ha a vezető nem tartózkodik az adott telephelyen, székhelyen, abban az esetben az értesítés történhet e-mailben, vagy telefonon, ha a vezető személyesen is jelen van az adott telephelyen, székhelyen, abban az esetben szóban. **Amíg a vezetői jóváhagyás nem áll rendelkezésre, a megbízás nem teljesíthető**. **A vezető az értesítést követően dokumentáltan, visszakereshető formában dönt** az ügylet teljesítéséről, üzleti kapcsolat létesítéséről, illetve egyéb fent meghatározott esetekről. A szolgáltató e célból a **11. sz. mellékletet** használhatja, vagy amennyiben e-mailben válaszol az értesítésre, úgy az e-mailből ki kell derülnie, hogy a vezető jóváhagyó döntést hozott, vagy azt megtagadta. A szolgáltató a **11. sz. mellékletet** vagy a jóváhagyást tartalmazó e-mailt **a keletkezett dokumentációhoz** (azonosítási adatlapot, másolt okmányok, stb.) **csatolja**, melyet **visszakereshető módon tárol**. Abban az esetben, ha a szolgáltató foglalkoztatottja, segítő családtagja telefonon értesítette a vezetőt, a vezetőnek a jóváhagyást nem elég telefonon megerősítenie, azt írásba kell foglalnia vagy a **11. sz. melléklet** segítségével, vagy e-mailben, melyet a keletkezett dokumentációhoz kell csatolnia. Abban az esetben, ha a szolgáltató vezetője észleli a vezetői jóváhagyáshoz kötött esetet, szintén a fenti eljárást kell alkalmaznia, az ügylet, üzleti kapcsolat létesítésének jóváhagyását dokumentálnia szükséges. Vezetői jóváhagyást követően teljesíthető a megbízás, az írásbeli jóváhagyást a szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja, segítő családtagja a jóváhagyást köteles kinyomtatni, és az ügyfél-átvilágításkor keletkezett dokumentációhoz csatolni.

b) ***Amennyiben a szolgáltató az a) ponttól eltérő eljárási rendet kíván megállapítani, kérem az alábbi helyen részletezze, vagy ha az a) ponttal egyetért, azonban kiegészítené azt, kérem az alább helyen írja le a kiegészítését:*** ……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………….

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

A szolgáltatónak egyszerűsített ügyfél-átvilágítási kötelezettsége kötelező és a szolgáltató döntésén alapuló esetekben lehet:

1.) A szolgáltató az **alacsony kockázati besorolású esetekben** egyszerűsített ügyfél-átvilágítási intézkedéseket **köteles** elvégezni.

2.) A szolgáltató egyszerűsített ügyfél-átvilágítást **alkalmazhat**, amennyiben ügyfele:

***(Kérjük, aláhúzással, vagy karikázással jelölje, amennyiben az alább felsorolt esetekben egyszerűsített ügyfél-átvilágítást kíván alkalmazni. Amennyiben egy pontot sem jelöl be, úgy értelmezendő, hogy az alábbi esetekben nem kíván egyszerűsített ügyfél-átvilágítást végezni.)***

1. 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,
2. 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,
3. a Pmt. 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv,
4. helyi önkormányzat, a helyi önkormányzat költségvetési szerve vagy a *c)* pontba nem tartozó központi államigazgatási szerv,
5. 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.

A szolgáltató az alábbi egyszerűsített ügyfél-átvilágítási intézkedéseket köteles elvégezni az 1.) és amennyiben a 2.) pont szerint nyilatkozott, a 2.) pont alá tartozó esetekben:

* a jelen Szabályzatban **meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedések**en kívül:
* a Pmt. 7. § (3) bekezdésében meghatározott **okiratok másolatát** a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében beszerezni (lásd még: természetes személy és jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén jelen Szabályzat az V. Az ügyfél-átvilágítás belső eljárási rendje c. fejezetén belül „A személyazonosság igazoló ellenőrzése” című pontot.)
* a Pmt. 8. és 9. §-ban a **tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban meghatározott eljárások**at elvégezni (lásd még: jelen Szabályzat az V. Az ügyfél-átvilágítás belső eljárási rendje c. fejezetén belül „A tényleges tulajdonos azonosítása” című pontot.)
* a Pmt. 9/A. és 9/B. §-ban meghatározott kiemelt **közszereplői jelleg meghatározásával kapcsolatos eljárásokat** elvégezni (lásd még jelen Szabályzat az V. Az ügyfél-átvilágítás belső eljárási rendje c. fejezetén belül a „Kiemelt közszereplőre vonatkozó nyilatkozat”);

a Pmt. 11. és 12. §-ban meghatározott monitoring kötelezettségeket elvégezni (lásd még a jelen Szabályzat az V. Az ügyfél-átvilágítás belső eljárási rendje c. fejezetén belül „Az ügyleti megbízás vagy az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése” című pont.)

A szolgáltató a fenti intézkedéseket az **ügyfél személyes megjelenése hiányában**

* **az ügyfél által postai úton küldött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján is elvégezheti**,
* vagy a szolgáltató által üzemeltetett, biztonságos, védett, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is elvégezheti. ***(Kérjük, amennyiben a szolgáltatónál nincs auditált elektronikus hírközlő eszköz, ezt a pontot törölje.)***

**A szolgáltató haladéktalanul elvégzi a magasabb kockázati szintnek megfelelő ügyfél-átvilágítást, ha a fenti intézkedések alapján** az ügyfél vonatkozásában az **átlagos vagy magas kockázati szintre vonatkozó adat került beszerzésre.**

1. **Fokozott ügyfél-átvilágítás (Útmutató 10-11. §)**

A szolgáltató a Pmt.-ben meghatározottak szerint **köteles** fokozott ügyfél-átvilágítást elvégezni, ha az ügyfél magas kockázatú, így különösen:

a) ha az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik,

b) ha az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő vagy a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy,

c) a jelen Szabályzat IV/2. és IV/3. pontjában található táblázatokban felsorolt esetekben,

d) húszmillió forintot elérő vagy meghaladó eseti ügyleti megbízás teljesítésekor.

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

***(Kérjük, aláhúzással vagy karikázással jelölje, kíván-e fokozott ügyfél-átvilágítást alkalmazni e) és/vagy f) pont szerint. Amennyiben egy pontot sem jelöl be, úgy értelmezendő, hogy az alábbi esetekben nem kíván fokozott ügyfél-átvilágítást alkalmazni.)***

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

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

**Kötelezően** alkalmazandó fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések a **b)-d)** és amennyiben a szolgáltató így nyilatkozott, az **e)-f)** pont szerinti esetekben:

* a jelen Szabályzatban **meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedések**en kívül:
* üzleti kapcsolat létesítésére kizárólag a szolgáltató jelen Szabályzatban meghatározott **vezetője jóváhagyását követően** kerülhet sor,
* a szolgáltató az üzleti kapcsolat illetve az ügyleti megbízásokat rendszeresen végrehajtó ügyfél folyamatos figyelemmel kísérését **megerősített eljárás**ban hajtja végre
* a szolgáltató az ügyfél-átvilágításnál felhasznált **okiratok hiteles másolatát[[24]](#footnote-24)** köteles bekérni, ha az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott **nem jelent meg személyesen** az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából, illetve amennyiben az átvilágításra nem a szolgáltató által üzemeltetett, biztonságos, védett, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján került sor.

Az **előzőek mellett alkalmazható** fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések a **b)-d)** és amennyiben a szolgáltató így nyilatkozott, az **e)-f)** pont szerinti esetekben:

* beszerzi az **ügyfél vagyonának forrására** vonatkozó információkat,
* a **tényleges tulajdonos vonatkozásában** személyesen vagy az általa üzemeltetett, biztonságos, védett, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján, továbbá a Pmt. 17. § (2) bekezdésében meghatározott távoli azonosítás útján közjegyző, külképviselet, vagy okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatóságának közreműködésével elvégzi a Pmt. 7. § (3) bekezdésében és (8) bekezdésében meghatározott személyazonossági igazoló ellenőrzésre irányuló intézkedéseket

**Kötelezően** alkalmazandó fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések az **a)** pont szerinti esetben (ha az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik):

* a jelen Szabályzatban **meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedések**en kívül:
* további információk rendelkezésre bocsátását kérni:
  + az ügyfélre és a tényleges tulajdonosra,
  + az üzleti kapcsolatra,
  + az ügyfél és a tényleges tulajdonos pénzeszközei és a vagyona forrására,
  + a végrehajtandó vagy végrehajtott ügyletek indokaira

vonatkozóan;

* az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére létesítésére kizárólag a szolgáltató jelen Szabályzatban meghatározott **vezetője jóváhagyását követően** kerülhet sor
* a szolgáltató az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését **megerősített eljárás**ban hajtja végre
* a szolgáltató az ügyfél-átvilágításnál felhasznált **okiratok hiteles másolatát** köteles bekérni, ha az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott **nem jelent meg személyesen** az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából, illetve amennyiben az átvilágításra nem a szolgáltató által üzemeltetett, biztonságos, védett, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján került sor.

Az **előzőek mellett alkalmazható** fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések az **a)** pont szerinti ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése vagy az ügyleti megbízás végrehajtása előtt:

* korlátozások alkalmazása,
* jelentéstételi kötelezettség bevezetése.

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

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

A szolgáltató akkor **alkalmaz** megerősített eljárást, ha az ügyfelet **magas kockázati kategóriába** sorolta (lásd: jelen Szabályzat 1. sz. melléklet **IV/2. és** **IV/3. pont alapján**).

A szolgáltató ezeken kívül akkor alkalmaz megerősített eljárást, ha az ügyfél:

*a)* az ügyfél-átvilágítási intézkedés során **nem jelent meg személyesen**,

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

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

*d)* stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel rendelkező **tényleges tulajdonos**;

e) a szolgáltató megerősített eljárásban hajtja végre továbbá az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését is:

- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó ügyféllel történő üzleti kapcsolat esetén,

- ha az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő vagy a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy,

- magas kockázatra vonatkozó tényező felmerülése esetén

A szolgáltató belső kockázatértékelése alapján a következő további esetekben alkalmaz megerősített eljárást:

***(Kérjük, amennyiben a IV/2. és IV/3. pontban a magas vagy átlagos kockázati tényezők táblázatánál az előre megadottakon kívül további eseteket is megerősített eljárásra jelölt, sorolja fel azokat itt is. Kérjük, amennyiben a fenti eseteken kívül további esetekben megerősített eljárást nem alkalmaz, törölje ezt a részt, vagy hagyja üresen.)***

…………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………

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.

**Pénzeszköz forrása:**

**Magas kockázatú ügyfél** esetében a szolgáltatónak mindenképpen **nyilatkoztatnia** kell az ügyfelet a pénzeszköz forrásáról és az azt igazoló **dokumentumok** bemutatását is kérnie kell. (Nyilatkozat és okirat, dokumentum)

A szolgáltató köteles **stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése vagy az ügyleti megbízás végrehajtása előtt** az ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túl az ügyfél és a tényleges tulajdonos pénzeszközei és a vagyona forrására vonatkozóan további információkat kérni (nyilatkozat).

Ha a **természetes személy ügyfél kiemelt közszereplő**nek vagy **kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójá**nak vagy a **kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy**nek minősül, a kiemelt közszereplői nyilatkozaton kívül a nyilatkozatnak tartalmaznia kell a pénzeszközök forrására és a vagyon forrására vonatkozó információkat (nyilatkozat).

**Üzleti kapcsolat létesítése esetén** az ügyfél-átvilágítás elvégzésekor kockázatérzékenységi megközelítés alapján (amennyiben az ügyfél **magas kockázatú**) a szolgáltatónak kérnie kell a pénzeszközök forrására vonatkozó **információk** rendelkezésre bocsátását és a pénzeszköz forrására vonatkozó **dokumentumok** bemutatását (nyilatkozat és okirat, dokumentum).

A szolgáltató a **4,5 millió forintot elérő vagy meghaladó** összegű ügyleti megbízás teljesítésekor az ügyfél-átvilágításon és az egyéb, ügyletre vonatkozó adatokon kívül - kockázatérzékenységi megközelítés alapján (amennyiben az ügyfél **magas kockázatú**) - kéri a pénzeszközök forrására vonatkozó **információk** rendelkezésre bocsátását, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó **dokumentumok** bemutatását.

A szolgáltató a **húszmillió forintot elérő vagy meghaladó** egyedi ügyleti megbízás teljesítésekor nyilatkoztatja az ügyfelet a pénzeszköz eredetéről. (Nyilatkozat)

**Egyéb intézkedés**

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** (Pmt. 3. § 35. pont szerint meghatározott vezető) **jóváhagyásához** kell kötni.

**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 a Kit. által meghatározott további adatokat kérhet az ügyféltől.

A megerősített eljárás során a szolgáltató a 13. sz. mellékletet alkalmazza.

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

***(Kérjük, húzza alá, alkalmazza-e az auditált elektronikus hírközlő eszközt, vagy törölje azt, amelyik nem igaz a szolgáltatóra)***

Az ügyfél-átvilágításnál a szolgáltató auditált elektronikus hírközlő eszközt

alkalmaz/nem alkalmaz.

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

…………………………………………………………………………………………………………………………

1. **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 **4,5 millió** forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor rögzített adatok kezelése során úgy kell eljárni, hogy azok a további azonosítás során a nemesfémmel kereskedő ügyfél-átvilágításban közreműködő vezető tisztségviselője, foglalkoztatottja vagy segítő családtagja részére elérhetőek legyenek.

A szolgáltató információs rendszerének bemutatása, amelyen keresztül biztosítja, hogy az azonosítás során közreműködők részére elérhetőek legyenek (amennyiben több telephelye van a szolgáltatónak, abban az esetben a telephelyek között megoszthatóan) egyforma adattartalommal az ügyfél-átvilágítás során keletkezett adatok:

***(Kérjük, itt mutassa be az alkalmazott rendszert, megoldást. Amennyiben kereskedelmi tevékenységet csak egy helyen folytat, kérjük, írja le, hogy azon a telephelyen a foglalkoztatottak, hogy férnek hozzá a keletkezett adatokhoz, hol tárolják a keletkezett dokumentációt, és milyen rendezőelv alapján. Amennyiben több telephely van, kérjük, írja le, hogy azokon a telephelyeken a foglalkoztatottak, hogy férnek hozzá azonos adattartalommal a keletkezett adatokhoz, hol tárolják a keletkezett dokumentációt, és milyen rendezőelv alapján.)*** ………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………

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[[25]](#footnote-25) többet lebonyolító szolgáltató az ügyfelekre vonatkozó automatikus szűrőrendszert működtet. A szolgáltató az évi tízezer alatti tranzakció szám esetén manuális szűréssel biztosítja a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása szempontjából az ügyfél és a szokatlan ügylet leválogatását.

A szolgáltató manuális/automatikus rendszert alkalmaz. ***(Kérjük, húzza alá a megfelelőt, vagy törölje azt, amelyik nem releváns a szolgáltatóra.)***

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:

*ca)* **300.000** (háromszázezer) forintot elérő, meghaladó vásárlásokat,

*caa)* a 300.000 (háromszázezer) forintot elérő vagy meghaladó **készpénzes** vásárlásokat külön szükséges szűrni.

*cb)* **4,5 millió** forintot elérő, meghaladó vásárlásokat,

*cc)* a jelen Szabályzat **IV/4. pontjában szűrésre megjelölt** esetekben.

A szolgáltató fentieken túlmenően a következő esetekre nézve végez szűrést:

***(Kérjük, ha a fentieken túlmenően egyéb esetekben is végez szűrést, sorolja fel ezeket.)***

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

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. és jelen Szabályzat rendelkezéseinek megsértése esetén küldhető értesítést szabályozza.

A névtelenséget biztosító bejelentési rendszer működésének feltételei:

***(Kérjük, húzza alá, vagy karikázza be a szolgáltatónál működtetett belső bejelentési rendszert. Amennyiben nem a felsoroltak egyikét működteti, kérem, az e) pontban nyilatkozzon arról a belső bejelentési rendszerről melyet működtet. Ha a felsoroltak egyikét kiegészítéssel, vagy eltérően alkalmazza, kérem, szintén az e) pontban nyilatkozzon erről, valamint részletezze a különbséget, vagy kiegészítést.)***

a) Névtelenséget biztosító belső bejelentési rendszer nem működik a szolgáltató kis mérete miatt (nincs foglalkoztatott, a vezető egyben a kijelölt személy és az azonosítást végző személy is egyben).

b) Névtelenséget biztosító belső bejelentési rendszer nem működik a szolgáltató kis mérete miatt (a szolgáltató vezetőjén kívül csak egy/két foglalkoztatott van). A bejelentést a foglalkoztatott közvetlenül a kijelölt személynek teszi meg.

c) Bejelentést a szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja és segítő családtagja tehet a kijelölt személynek. A bejelentés megtehető írásban, mely lehet papír alapú vagy elektronikus (amennyiben nincs erre a célra rendszeresített rendszer, program, abban az esetben e-mail útján is megtehető a bejelentés), illetve szóban (személyesen vagy telefonon). Amennyiben a bejelentés eleve nem névtelenül történt, akkor a szolgáltatónak gondoskodnia kell arról, hogy a bejelentést követő 1 napon belül a bejelentést anonimizálja, vagyis azokat az adatokat, melyekből a bejelentő személyazonossága megállapítható, törölnie kell a dokumentációból, és a vizsgálat további részében is anonimizáltan kell maradnia ezeknek az adatoknak. Amennyiben a bejelentés eleve nem névtelenül érkezett, úgy a bejelentő adatait (telefonszám, e-mail cím, név, cím, stb.) a kijelölt személy nem vizsgálhatja. Az eredetileg is névtelen formában megtett bejelentéseket a kijelölt személy ugyanígy befogadja és kivizsgálja.

d) A szolgáltató telephelyenként nem ügyféltérben, nem bekamerázott helyen (vagy a kamera nem láthat rá arra a részre) elhelyez egy csak a kijelölt személy által nyitható, zárható dobozt, ládát, melybe a szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja, segítő családtagja be tudja dobni a bejelentését. A szolgáltató biztosítja a bejelentések megtételéhez szükséges tárgyi eszközöket, beleértve a térítésmentes jelöletlen papírt, borítékot, íróeszközt. Az eleve névtelenül megtett bejelentéseket a kijelölt személy éppúgy kivizsgálja, mint a nem névtelenül megtett bejelentéseket. A nem névtelenül megtett bejelentéseket 1 napon belül anonimizálnia kell a kijelölt személynek, vagyis azokat az adatokat, melyekből a bejelentő személyazonossága megállapítható, törölnie kell a dokumentációból, és a vizsgálat további részében is anonimizáltan kell maradnia ezeknek az adatoknak. Amennyiben a bejelentés eleve nem névtelenül érkezett, úgy a bejelentő adatait (telefonszám, e-mail cím, név, cím, stb.) a kijelölt személy nem vizsgálhatja.

e) egyéb ***(kérjük amennyiben nem a fenti változatok egyikét választotta, írja le, hogyan biztosítja a névtelenséget biztosító belső bejelentési rendszer működését. Amennyiben a fentiek közül egyetért valamelyik változattal, azonban azt kiegészítené, kérem, itt írja le a kiegészítéseket, utalva arra, melyik változatot működteti; ezt a fenti változatok egyikének betűjelének feltüntetésével teheti meg.)****:* ………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………….

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.

***(Kérjük, az alábbiakban húzza alá/karikázza be, hogy a megadott lehetőségek közül melyikkel kíván élni, illetve törölje azt a részét, melyet nem kíván alkalmazni. Ahol választani lehet, ott az opciókat „/”-jel választja el.)***

A szolgáltató 3. § 35. pont szerinti kijelölt vezetője/a szolgáltató 3. § 35. pont szerinti kijelölt vezetője által írásban kijelölt foglalkoztatott (pl. kijelölt személy, egyéb referens, stb. *–* ***Kérjük, amennyiben a 2. opciót választották, adják meg az ezt a feladatot ellátó személy beosztását.*)** a Pmt.-ben meghatározott kötelezettségek teljesítése vonatkozásában az ellenőrzéseket

a) heti (minden hét …………….. napján/minden hét utolsó munkanapján)

b) havi (minden hónap ……-én/-án/minden hónap utolsó munkanapján)

c) féléves (minden hatodik hónap utolsó 5 munkanapján)

d) éves (minden év utolsó 10 munkanapján/első 10 munkanapján)

rendszerességgel hajtja végre ***(kérjük, a szolgáltató méretét és forgalmát vegye figyelembe a választásánál, nagyobb méretű és forgalmú szolgáltatónál indokolt a gyakoribb ellenőrzés)****,* azokat írásban dokumentálja:

***(Kérjük, az alábbiakban húzza alá/karikázza be, hogy a megadott lehetőségek közül melyikkel kíván élni, illetve törölje azt a részét, melyet nem kíván alkalmazni.)***

a) feljegyzést készít papír alapon,

b) feljegyzést készít elektronikusan,

melyet

a) jelen Szabályzattal azonos helyen tárol

b) kinyomtatva a jelen Szabályzattal azonos helyen tárol

c) melyet elektronikusan tárol, és melyet bármikor a felügyeletet ellátó hatóság rendelkezésére tud bocsátani.

Mulasztás vagy szabályszegés esetén az alábbi intézkedéseket alkalmazza:

a) amennyiben egyértelműen beazonosítható, hogy ki mulasztott, első esetben írásbeli **figyelmeztetés**, második esetben írásbeli figyelmeztetés és **oktatás** tartása a Pmt. szerinti kötelezettségekről, illetve jelen Szabályzat ismertetése, melyet szintén dokumentálni szükséges (oktatási napló), A szolgáltató gondoskodik róla, hogy a keletkezett dokumentáció a Pmt.-ben meghatározott időtartam alatt visszakereshető legyen. Amennyiben a mulasztás, vagy szabályszegés következményeként valamilyen adat nem áll rendelkezésre – pl. ügyfél-átvilágítás során -, a hiányzó adatot haladéktalanul be kell szerezni, és az ennek érdekében tett intézkedéseket dokumentálni szükséges, a keletkezett dokumentációt (pl. postai úton történő kapcsolatfelvétel esetén) visszakereshetően kell tárolni a Pmt.-ben meghatározott időtartam alatt.

b) egyéb ***(Kérjük, amennyiben egyéb intézkedéseket is alkalmaz, pl. az értékelés eredményéről feljegyzést, összefoglalót készít, stb., azt ebben a pontban írja le. Amennyiben az a) pontot kívánja kiegészíteni, kérjük, szintén a b) pontban írja le.)****:* …………………………………………………………………………………………………………………………….…………………………………………………………………………………………………………………………….

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.

1. **Az ügylet felfüggesztése (Útmutató 20. §, Pmt. 34. §)**

A szolgáltató felfüggeszti az ügylet teljesítését, ha az ügylettel kapcsolatban **olyan** bejelentés alapjául szolgáló **adat, tény, körülmény merül fel, amely ellenőrzéséhez a szolgáltató a FIU azonnali intézkedését látja szükségesnek**. A szolgáltató ebben az esetben **haladéktalanul köteles bejelentést tenni a FIU-nak** annak érdekében, hogy az a bejelentés megalapozottságát ellenőrizhesse.

A bejelentés védelemmel ellátott elektronikus üzenet útján, az ÁNYK keretprogramon belül kitöltendő **VPOP\_PMT17[[26]](#footnote-26)** nyomtatvány felhasználásával történik, illetve kiegészítő információk tehetők a **VPOP\_PMT17MEG** e-nyomtatvány segítségével..

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 telefonon értesíti a FIU-t, és a tőle kapott instrukciók szerint jár el, valamint

*d)* a felfüggesztés ideje alatt a telefonos kapcsolattartás a FIU-val a kijelölt személy akadályoztatása esetén is folyamatos legyen.

Amennyiben a Pmt. 3. § 35. pont szerinti kijelölt vezetője nem beszél magyarul, a telefonos kapcsolattartás miatt olyan foglalkoztatottat, vagy segítő családtagot szükséges bevonni, aki azonosításra jogosult és beszél magyarul:………………………………………. **(név, beosztás)**. ***(Kérjük, amennyiben ez az opció fordul elő, itt tüntessék fel, hogy ki az a foglalkoztatott, vagy segítő családtag, aki a telefonos kapcsolattartásban részt fog venni: pl. kijelölt személy.******Amennyiben nem releváns a szolgáltatónál, úgy törlendő.)***

A szolgáltató az ügylet felfüggesztése során

1. az ügyfélnek adandó tájékoztatás részleteit az alábbiakban határozza meg:

***(Kérjük, jelölje aláhúzással, karikázással, vagy törölje, amivel nem kíván élni, de legalább egyet választania kell. Többet is bejelölhet)***

aa) a megvásárolni szándékozott árucikk csak mintadarab, meg kell rendelni

ab) a megvásárolni szándékozott árucikket már éppen eladták, csak még nem vitték el,

ac) informatikai probléma merült fel

ad) egyéb: …………………………………………………………………………………………………………..

Ez a tájékoztatás nem ütközhet a **felfedés tilalmába** (Pmt. 54. § (1) bekezdés)

1. az ügyletet lebonyolító kötelezettsége és felelőssége az alábbi: a szolgáltató köteles a fentiek szerint eljárni. **Az ügyfélnek adandó tájékoztatás nem utalhat a pénzmosás gyanújára.** A szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja és segítő családtagja köteles a kijelölt személyt igazoltan értesíteni a gyanús ügyletről, ügyfélről, a bejelentés alapjául szolgáló adatról, tényről, körülményről (lásd: 9. sz. melléklet). A kijelölt személy a szolgáltató vezetőjétől, foglalkoztatottjától és segítő családtagjától érkező bejelentést a FIU-nak haladéktalanul továbbítja.

A felfüggesztés során

1.) **a szolgáltató felfüggeszti** a FIU rendelkezésének megfelelően **az ügyletek végrehajtását, ha a FIU** az ügylettel kapcsolatban vagy a szolgáltató ügyfelével összefüggésben bejelentés alapjául szolgáló adatról, tényről, körülményről **írásban értesíti a szolgáltatót;**

2.) a FIU a bejelentés megtétele, valamint **a fenti értesítés napját követő négy munkanapon belül megvizsgálja** a felfüggesztéssel kapcsolatos bejelentés alapjául szolgáló adatot, tényt, körülményt, illetve a meghatározott információtovábbítás szükségességét;

3.) a FIU jogosult a fenti **4 munkanap**os vizsgálatát egy alkalommal **további három munkanappal** meghosszabbítani, amennyiben az a meghatározott információtovábbításhoz szükséges;

4.) **A FIU írásban értesíti a szolgáltatót**, ha

* a FIU vizsgálatának befejezése előtt is teljesíthető az ügylet,
* a FIU a vizsgálatát további 3 munkanappal meghosszabbítja;

5.) A **szolgáltató teljesíti a felfüggesztett ügyletet, ha** **a FIU írásban értesíti**, hogy az a **vizsgálata befejezése előtt is teljesíthető**, vagy ha a felfüggesztést követően az 2.) és 3.) pontban meghatározott időtartam a **pénzügyi információs egység értesítése nélkül eltelt**.

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

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

A kockázatértékelés elkészítésére köteles 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,

*aa)* vezetői jóváhagyást igénylő esetek,

*ab)* belső ellenőrző és információs rendszer, beleértve a névtelenséget biztosító belső bejelentési rendszer ismertetését és a szűrési típusokat is,

*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,

*ca)* Kit. szerinti szűrőrendszer,

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

*da)* átvilágítási intézkedések (egyszerűsített ügyfél-átvilágítás, fokozott ügyfél-átvilágítás, megerősített eljárás),

*db)* – amennyiben alkalmaz – auditált elektronikus hírközlő eszközzel végrehajtott ügyfél-átvilágítás menete,

*dc)* pénzeszköz forrása igazolásának esetei

valamint

*e)* a bejelentési kötelezettség esetei a kockázatértékelés során

ea) a kijelölt személy személye, és feladata,

eb) kockázatértékelés menete, szempontjai

ec) ügylet felfüggesztése.

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

A szolgáltató a belső képzéseket köteles dokumentálni (**oktatási napló – 12. sz. Melléklet**). Az oktatási naplóban szerepeltetnie kell, hogy ki tartotta meg a képzést, kik vettek részt a képzések, hol és mikor történt a képzés, valamint milyen témákra terjedt ki a belső oktatás (ld. legalább a-e) pontok).

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

A szolgáltató folyamatosan figyelemmel kíséri a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktusok, illetve az Egyesült Nemzetek Szervezete Biztonsági Tanácsának (a továbbiakban: ENSZ BT) határozatainak kiadását és későbbi módosításait.

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

**A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei:**

Az Európai Unió szankciós listája:

<https://eeas.europa.eu/headquarters/headquarters-homepage/8442/consolidated-list-sanctions_en>

**Az Egyesült Nemzetek Szervezetének szankciós listái**:

[**https://scsanctions.un.org/search/**](https://scsanctions.un.org/search/)illetve <https://www.un.org/sc/suborg/en/sanctions/un-sc-consolidated-list>

A **hatóság honlapja** a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusokról és ENSZ BT határozatokról:

<https://mkeh.gov.hu/nemesfemvizsgalat/nemesfem_ellenorzesi_osztaly/penzugyi_vagyoni_korlatozo_intezkedesek#top>

A szolgáltatónak rendelkeznie kell olyan szűrőrendszerrel, amely biztosítani képes a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok haladéktalan és teljes körű végrehajtását.

A szűrést az évi több mint tízezer tranzakciót lebonyolító szolgáltató a háromszázezer forintot elérő vagy meghaladó ügyleteikre vonatkozóan kizárólag automatikusan működő szűrőrendszer alkalmazásával hajthatja végre, amely a szolgáltató által rögzített teljes ügyfélállomány személyes adatainak az uniós jogi aktusokban és az ENSZ BT határozataiban szereplő személyek adataival való rendszeres, manuális beavatkozást nem igénylő összehasonlítására alkalmas informatikai rendszer.

A szűrést az évi kevesebb mint tízezer tranzakciót lebonyolító szolgáltató manuálisan működő szűrőrendszer alkalmazásával is végrehajthatja, amely egy, a szolgáltató által rögzített teljes ügyfélállomány személyes adatainak az uniós jogi aktusokban és az ENSZ BT határozataiban szereplő személyek adataival való összehasonlítására alkalmas, nem automatikus (manuális) eljárás.

**A Kit. szerinti szűrőrendszer típusa:**

***(Kérjük, húzza alá/karikázza a megfelelőt, vagy törölje, ami nem releváns a szolgáltatóra.)***

a) manuális

b) automatikus

**Szűrőrendszer működésének leírása:**

A szolgáltató a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és az ENSZ BT határozatai haladéktalan és teljes körű végrehajtása érdekében az általa rögzített teljes ügyfélállomány személyes adatait összeveti az uniós jogi aktusokban és az ENSZ BT határozataiban szereplő személyek adataival az üzleti kapcsolat létesítésekor, valamint az ügyleti megbízás teljesítésekor.

Az esetlegesen rögzített ügyféladatokat …………………………………………….………. **(*név, beosztás*)** veti össze az uniós jogi aktusokban vagy az ENSZ BT határozataiban szereplő nevekkel és személyes adatokkal, a szolgáltató a saját ügyfélállománya vonatkozásában a szűrést elvégzi. A szűrés elvégzéséről a keletkezett dokumentációt az ügyfél-átvilágítás során keletkező dokumentációhoz szükséges csatolni.

**A szűrések végrehajtását a szolgáltató dokumentálja, és a dokumentumokat visszakereshető módon a szűréstől számított 8 évig köteles megőrzi, valamint azokat a felügyeleti ellenőrzés során bemutatja.**

………………………………….202……………………..

**szolgáltató cégszerű aláírása**

# **2. sz. melléklet - AZONOSÍTÁSI ADATLAP 300 ezer forintot elérő vagy meghaladó értékesítés vagy forgalmazás[[27]](#footnote-27) esetén (nemesfémmel kereskedő részére)**

a Pmt. 14. § (4) bekezdésében előírtak szerint, a 6. § (2) bekezdés végrehajtása érdekében

**KIZÁRÓLAG A SZOLGÁLTATÓ TÖLTHETI KI!**

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[[28]](#footnote-28) címe: |  |
|  |  |
|  |  |

III. Pmt. 14/A. § (2) bekezdés a) pontja szerint:

a) Megbízás tárgya: ……………………………………………………………………………………………………;

b) Megbízás összege: ………………………………………………………………………………………….. Ft, azaz ………………………………………………………

IV. Az adatok rögzítése során

kértem / nem kértem[[29]](#footnote-29)

a Pmt. 7. § (3) bekezdésében meghatározott okiratok[[30]](#footnote-30) bemutatását.

V. Az ügylet

készpénzzel / átutalással / kártyás vásárlással / vegyesen készpénzzel és kártyával/átutalással[[31]](#footnote-31)

lett kiegyenlítve.

Az adatokat rögzítette:

|  |  |
| --- | --- |
| név olvashatóan: | ………………………………………………………………….. |
| aláírás: | ………………………………………………………………….. |
| dátum: | ………………………………………………………………….. |

**3. sz. melléklet -** **AZONOSÍTÁSI ADATLAP 4,5 millió Ft-ot elérő vagy meghaladó értékű forgalmazás 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[[32]](#footnote-32): |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| állampolgárság[[33]](#footnote-33): | magyar: | | | | |  | | | egyéb: | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| születési hely/idő: |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | |  | |  | | |  | | | **év** | |  |  | **hó** | | | |  | | |  | | **nap** | | | |
| anyja születési neve[[34]](#footnote-34): |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| lakcím, annak hiányában tartózkodási hely: |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| azonosító okmány típusa | Személy-azonosító igazolvány | | | | | |  | | Lakcím-igazolvány | | | | | | |  | | Vezetői engedély | | | | |  | | Útlevél | | | | | | |  | | Személyi Azonosító Igazoló Hatósági Igazolvány | | | | | | | | |  | | | Egyéb | | | | | |  | |
| egyéb okmány megnevezése |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| száma(i) sorrendben: |  |  |  |  |  | | |  | |  |  |  |  | |  | |  | |  |  |  |  | |  |  |  | |  | |  | | |  | |  |  | |  |  |  |  |  | |  | | |  | |  | |  | |  |

A születési családi és utónév, az állampolgárság és az anyja születési neve adatok rögzítésére az ellenőrzés mellőzésével került sor: **igen / nem**[[35]](#footnote-35)

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| név, rövidített név: |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| székhely / magyarországi fióktelep[[36]](#footnote-36) címe: |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| főtevékenység: |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| képviseletre jogosult neve, beosztása: |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| kézbesítési megbízott[[37]](#footnote-37) családi és utóneve, illetve lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helyet: |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| cégjegyzékszám/határozati[[38]](#footnote-38), nyilvántartási szám: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| adószám: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

III. Pmt. 14/A. § (2) bekezdése alapján:

a) Megbízás tárgya: ………………………………………………………………………………………………………

……………………………………………………………………………………………………………………………;

b) Megbízás összege :…………………………………………….. Ft, azaz ….………….…………………………...

…………………………………………………………………………………………………………………….. forint;

c) A teljesítés körülményei (hely, idő, mód): …………………………………………………………………………..

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

IV. Pmt. 14/A. § (3) bekezdése alapján:

a) Pénzeszköz forrásának nyilatkozata 20 millió forintot elérő vagy meghaladó ügyleti megbízás esetén:

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

b) Pénzeszköz forrása[[39]](#footnote-39): ……………………………………………………………………………………………..

ba) Pénzeszköz forrására vonatkozó dokumentum bemutatása megtörtént: igen / nem[[40]](#footnote-40)

V. Egyéb

a) Az Ügyfél ügyleti megbízásokat rendszeresen végrehajtó ügyfél:

igen / nem[[41]](#footnote-41)

b) Adatváltozás következtében csak a megváltozott adat rögzítéséhez szükséges ügyfél-átvilágítás történt:

igen / nem[[42]](#footnote-42)

**Melléklet:**

**a) Azonosító okmány másolata** (Pmt. 14/A. § (1) bekezdése alapján a Pmt. 7. § (3) bekezdés szerinti okiratról).

**b) Az Ügyfél kockázati szintbe sorolásának formanyomtatványa ügyleti megbízásokat rendszeresen végrehajtó ügyfél esetén** (Pmt. 6. § (2) bekezdés alapján)

Az adatokat rögzítette:

|  |  |
| --- | --- |
| név olvashatóan: | ………………………………………………………………….. |
| aláírás: | ………………………………………………………………….. |
| dátum: | ………………………………………………………………….. |

**4. sz. melléklet - AZONOSÍTÁSI ADATLAP üzleti kapcsolat létesítése esetén (nemesfémmel kereskedő részére)** aPmt. 7. §- ban foglaltak szerint

**KIZÁRÓLAG A SZOLGÁLTATÓ TÖLTHETI KI!**

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| családi és utónév: |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| születési családi és utónév[[43]](#footnote-43): |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| állampolgárság[[44]](#footnote-44): | magyar: | | | | |  | | | egyéb: | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| születési hely/idő: |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | |  | |  | | |  | | | **év** | |  |  | **hó** | | | |  | | |  | | **nap** | | | |
| anyja születési neve[[45]](#footnote-45): |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| lakcím, annak hiányában tartózkodási hely: |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| azonosító okmány típusa | Személy-azonosító igazolvány | | | | | |  | | Lakcím-igazolvány | | | | | | |  | | Vezetői engedély | | | | |  | | Útlevél | | | | | | |  | | Személyi Azonosító Igazoló Hatósági Igazolvány | | | | | | | | |  | | | Egyéb | | | | | |  | |
| egyéb okmány megnevezése |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| száma(i) sorrendben: |  |  |  |  |  | | |  | |  |  |  |  | |  | |  | |  |  |  |  | |  |  |  | |  | |  | | |  | |  |  | |  |  |  |  |  | |  | | |  | |  | |  | |  |

A születési családi és utónév, az állampolgárság és az anyja születési neve adatok rögzítésére az ellenőrzés mellőzésével került sor: **igen / nem**[[46]](#footnote-46)

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| név, rövidített név: |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| székhely / magyarországi fióktelep[[47]](#footnote-47) címe: |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| fő tevékenységi kör: |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| képviseletre jogosult neve, beosztása: |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| kézbesítési megbízott[[48]](#footnote-48) családi és utóneve, illetve lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helyet: |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| cégjegyzékszám/határozati[[49]](#footnote-49), nyilvántartási szám: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| adószám: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

III. A Pmt. 10. § (1) bekezdése alapján:

a) Szerződés típusa: ………………………………………………..

b) Szerződés tárgya: ……………………………………………….

c) Szerződés időtartama: …………………………………………...

d) Ügyfél kockázati szintje: alacsony / átlagos / magas[[50]](#footnote-50)

e) Teljesítés körülményei (hely, idő, mód): …………………………………………………………………………….

………………………………………………………………………………………………………………………………

f) Információ az üzleti kapcsolat céljáról és tervezett jellegéről: …………………………………………………….

………………………………………………………………………………………………………………………………

IV. Pmt. 10. § (2) bekezdése alapján:

a) Pénzeszköz forrása[[51]](#footnote-51): ……………………………………………………………………………………………..

b) Pénzeszköz forrására vonatkozó dokumentum bemutatása megtörtént: igen / nem[[52]](#footnote-52)

**Melléklet:**

**a) Azonosító okmány másolata (Pmt. 7. § (8) bekezdés alapján a Pmt. 7. § (3) bekezdés szerinti okiratról).**

**b) Az Ügyfél kockázati szintbe sorolásának formanyomtatványa (Pmt. 6. § (2) bekezdés alapján)**

Az adatokat rögzítette:

|  |  |
| --- | --- |
| név olvashatóan: | ………………………………………………………………….. |
| aláírás: | ………………………………………………………………….. |
| dátum: | ………………………………………………………………….. |

**5. sz. melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSRA VONATKOZÓ NYILATKOZATA**

a Pmt. 8. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához

**TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTI KI!**

1. Alulírott ………………………………………………………………………….…………….…..…. nyilatkozom, hogy

saját nevemben járok el / tényleges tulajdonos nevében járok el[[53]](#footnote-53).

2. Amennyiben tényleges tulajdonos nevében járok el:

2/a) Üzleti kapcsolat esetén:

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

2/b) Ügyleti megbízás esetén:

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

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

1: Családi és utónév

2: Születési családi és utónév

3: Lakcím, annak hiányában tartózkodási hely

4: Állampolgárság

5: Magyar – jelölje X-szel, 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-szel (minden esetben kérjük kitölteni a kiemelt közszereplői nyilatkozatot is)

*9: Tulajdonosi érdekeltség jellege[[54]](#footnote-54)*

*10. Tulajdonosi érdekeltség mértéke[[55]](#footnote-55)*

**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.**

Az adatokat rögzítette:

|  |  |
| --- | --- |
| név olvashatóan: | ………………………………………………………………….. |
| aláírás: | ………………………………………………………………….. |
| dátum: | ………………………………………………………………….. |

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,

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

dd) a da)-dc) alpontban meghatározott természetes személy hiányában aki az alapítvány képviseletében eljár,

e) \*  bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében az alábbi személyek:

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

eb) a vagyonkezelő(k); nem természetes személy vagyonkezelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,

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

ed) az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint

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

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

# **6. sz. melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSRA VONATKOZÓ NYILATKOZATA**

– A Pmt. 9. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához

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

**A/ Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tölti ki!**

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője nyilatkozatában **köteles minden, a Pmt. 3. § 38. pontjában foglaltaknak megfelelő természetes személyt\* feltüntetni** tényleges tulajdonosként.

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-szel, 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-szel

\*Tényleges tulajdonos a Pmt. 3. § 38. pontja szerint:

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,

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

dd) a da)-dc) alpontban meghatározott természetes személy hiányában, aki az alapítvány képviseletében eljár,

e) \*  bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében az alábbi személyek:

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

eb) a vagyonkezelő(k); nem természetes személy vagyonkezelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,

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

ed) az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint

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

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

**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.**

|  |  |
| --- | --- |
| név olvashatóan: | ………………………………………………………………….. |
| aláírás: | ………………………………………………………………….. |
| dátum: | ………………………………………………………………….. |

**B/ SZOLGÁLTATÓ TÖLTI KI!**

Fenti adatok kitöltése során az ügyfél nyilatkoztatása a Pmt. 9. § (5) bekezdése szerint **kockázat érzékenységi megközelítés[[56]](#footnote-56)** alapján mellőzhető, ha a szolgáltató az A/ pontban meghatározott adatokat a részére bemutatott okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján rögzíti, amelyeknek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

**Az A/ pont szerinti adatok rögzítésére az Ügyfél nyilatkoztatása mellőzésével került sor:**

**igen / nem[[57]](#footnote-57).**

Az adatokat rögzítette:

|  |  |
| --- | --- |
| szolgáltató képviselőjének neve olvashatóan: | ………………………………………………………………….. |
| aláírás: | ………………………………………………………………….. |
| dátum: | ………………………………………………………………….. |

***7*. sz. melléklet - TÉNYLEGES TULAJDONOSRA VONATKOZÓ KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZAT**- A Pmt. 9. § (2)-ben előírt kötelezettség végrehajtásához

**ÜGYFÉL TÖLTI KI!**

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

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

**Természetes személy ügyfél esetében:**

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

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

**Kiemelt közszereplő:** az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el.

A Fontos közfeladatot ellátó személy:

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

B Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója

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

C Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy

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

Az adatokat rögzítette:

|  |  |
| --- | --- |
| név olvashatóan: | ………………………………………………………………….. |
| aláírás: | ………………………………………………………………….. |
| dátum: | ………………………………………………………………….. |

# **8. sz. melléklet – ÜGYFÉL KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZATA**

– A Pmt. 9/A. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához

**TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTI KI!**

**A/ TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTI KI!**

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

**Kiemelt közszereplő:** az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el.

A Fontos közfeladatot ellátó személy:

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

B Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója

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

C Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy

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

**B/ Természetes személy ügyfél esetén kitöltése kötelező! CSAK A TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTHETI KI!**

|  |  |
| --- | --- |
| Pénzeszköz forrása |  |
| Vagyon forrása |  |

Az adatokat rögzítette:

|  |  |
| --- | --- |
| név olvashatóan: | ………………………………………………………………….. |
| aláírás: | ………………………………………………………………….. |
| dátum: | ………………………………………………………………….. |

**C/ SZOLGÁLTATÓ TÖLTI KI!**

Az **A/ pontban** található adatok kitöltése során az ügyfél nyilatkoztatása a Pmt. 9/A. § (4) bekezdése alapján mellőzhető, ha a szolgáltató az A/ pontban meghatározott adatokat a részére bemutatott okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján rögzíti, amelyeknek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

**Az A/ pont szerinti adatok rögzítésére az Ügyfél nyilatkoztatása mellőzésével került sor:**

**igen / nem[[58]](#footnote-58).**

Az adatokat rögzítette:

|  |  |
| --- | --- |
| szolgáltató képviselőjének neve olvashatóan: | ………………………………………………………………….. |
| aláírás: | ………………………………………………………………….. |
| dátum: | ………………………………………………………………….. |

**9. sz. melléklet - BEJELENTÉS A KIJELÖLT SZEMÉLY RÉSZÉRE**

a pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására vagy a dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adatról, tényről, körülményről

**KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!**

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

1. A szolgáltató neve, címe, közvetlen telefonszáma: ……………………………………………………………

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

1.1. Az észlelő neve, beosztása: ……………………………………………………………………………………

1.2. Az észlelés időpontja: …………………………………………………………………………………………..

2. A bejelentésben szereplő ügyfél és tényleges tulajdonos azonosító adatai

Az ügyfél képviseletében eljáró személy bejelentő számára ismert adatai:

1. családi és utónév: …………………………………………………………………………………………...

2. születési családi és utónév: ………………………………………………………………………………..

3. állampolgárság: ……………………………………………………………………………………………...

4. születési hely, idő: …………………………………………………………………………………………..

5. anyja születési neve: ……………………………………………………………………………………….

6. lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely: …………………………………………………………….

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

7. azonosítási okmány típusa, száma: ………………………………………………………………………

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet (ügyfél) bejelentő számára ismert adatai

1. név, rövidített név: …………………………………………………………………………………………..

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

2. székhely, vagy külföldi székhelyű vállalkozás esetén a magyarországi fióktelep címe: ……………

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

3. főtevékenysége: …………………………………………………………………………………………….

4. képviseletre jogosultak neve, beosztása: ………………………………………………………………...

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

5. kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatok: ………………………...................................

6. cégjegyzékszám, vagy nyilvántartásba vételről, bejegyzésről szóló határozat, vagy nyilvántartási szám: …………………………………………………………………………………………………………………..

7. adószám: …………………………………………………………………………………………………….

3. A pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására vagy a dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény ismertetése: ………………………………………………………..

………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………

A kijelölt személy részére történő átadás időpontja: ……………………………………………………………

Átvétel igazolása (aláírás): ………………………………………………………………………………………..

**10. sz. melléklet**

**Kockázati besorolást segítő segédlet nemesfém-forgalmazó szolgáltató részére**

**KIZÁRÓLAG A SZOLGÁLTATÓ TÖLTI KI! BELSŐ HASZNÁLATRA!**

1./ Üzleti kapcsolat létesítése illetve ügyleti megbízásokat rendszeresen végrehajtó ügyfél esetén az ügyfelet be kell sorolni kockázati kategóriába az ügyfél-átvilágítás érekében a következő szempontok alapján.

2./ **Tegyen X-et a megfelelő rovatba**, amennyiben a kockázati tényező felmerült a konkrét ügyfélnél. Ne tegyen X-et oda, ami nem merült fel az adott jogügyletben, az a sor nem kerül értékelésre.

3. Az ügyfél-átvilágítás során keletkező dokumentációval együtt tárolandó, kezelendő. Tűzze hozzá a keletkezett dokumentációhoz.

**4. Ügyfél adatai** – a megfelelő kitöltendő:

a) **Természetes személy ügyfél adatai:**

aa) családi és utónév:

ab) születési hely/idő:

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

ba) név, rövidített név:

bb) székhely/magyarországi fióktelep címe[[59]](#footnote-59):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Tényezők:** | **Kockázati érték** | Az adott jogügyletben, vagy az üzleti kapcsolat során felmerült-e? Jelölje **X**-szel, ha igen. |
| A) az ügyfél **stratégiai hiányosságokkal rendelkező**, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból **származik**, | 10 |  |
| B) a Pmt. 17. §-ban meghatározott **távoli azonosítás esetén** (az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából, amennyiben az átvilágításra nem a szolgáltató által üzemeltetett, biztonságos, védett, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján került sor), | 10 |  |
| C) az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa **kiemelt közszereplő** vagy a kiemelt közszereplő **közeli hozzátartozója** vagy a kiemelt közszereplővel **közeli kapcsolatban álló** személy. | 10 |  |
| D) a szolgáltató saját kockázatértékelésén alapuló belső szabályzatban rögzített egyéb esetben ***(amennyiben van ilyen, kérem itt kifejteni, megnevezni a további esetet***[[60]](#footnote-60)): ………………………………………………………………………………................... | 7 |  |
| *a)* **Ügyfélkockázati tényezők:** | | |
| *aa)* az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás **szokatlan körülmények** között zajlik; | 7 |  |
| *ab)* az ügyfél **közvetítőt vagy segítőt vesz igénybe** az ügylet lebonyolítása során; | 3 |  |
| *ac)* a jogi személy **tulajdonosi szerkezete összetett** és nehezen átlátható; | 3 |  |
| *ad)* a kereskedelmi hatóság honlapján közzétett, a **joghátrányok kiszabására** vonatkozó információk; | 3 |  |
| *ae)* a nem természetes személy ügyfél képviseletében eljáró személy **hamis, félrevezető információt ad**, vagy nincs kellőképpen tisztában az általa képviselt szervezet működési körülményeivel; | 7 |  |
| *af)* olyan ügyfél, aki olyan ország állampolgára, amely nem rendelkezik a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel összefüggésben hatékony rendszerrel; | 5 |  |
| *ag)* olyan ügyfél, aki olyan ország állampolgára, amelyben - legalább a Világbank országok kormányzati rendszereit értékelő indexe, illetve egyéb források, különös tekintettel a nemzetközi szervezetek által elfogadott értékelő jelentések alapján - magas szintű a korrupció vagy magas az egyéb büntetendő cselekmények száma; | 5 |  |
| *ah)* olyan ügyfél, aki olyan ország állampolgára, amely az Unió vagy az ENSZ BT által megállapított szankciók hatálya alá tartoznak; | 7 |  |
| *ai)* olyan ügyfél, aki olyan ország állampolgára, amely közismerten terroristák tevékenységét finanszírozza vagy támogatja, vagy területén ismert terrorista szervezet/szervezetek működik/működnek. | 7 |  |
| ***b)*** **termékhez, szolgáltatáshoz, ügylethez vagy szolgáltatási csatornához kapcsolódó kockázati tényezők:** |  | |
| *ba)* az ügylet tárgya az általános forgalmi adóról szóló törvényben meghatározott **befektetési arany** forgalmazása; | 5 |  |
| *bb)* egy ügyfél tekintetében **évi százmillió** forintot elérő vagy meghaladó **készpénzes ügylet** bonyolódik; | 10 |  |
| *bc)* az ügylet tárgyának **készpénzben** fizetett része **a húszmillió forintot** eléri vagy meghaladja; | 7 |  |
| *bd)* az ügylet tárgya tízmillió forintot elérő vagy meghaladó értékű **felvásárlás[[61]](#footnote-61)**; | 10 |  |
| *be)* olyan termékek vagy ügyletek, amelyek esetében **az ügyfél azonosítása nem történt meg**; | 3 |  |
| *bf)* nem személyes üzleti kapcsolatok vagy ügyletek, bizonyos biztonsági óvintézkedések - például elektronikus aláírás vagy elektronikus személyi igazolvány használata - nélkül; | 7 |  |
| *bg)* új termékek vagy új üzleti gyakorlatok, többek között új teljesítési mechanizmus, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazása mind új, mind korábban meglévő termékek esetében; | 3 |  |
| ***c)* földrajzi kockázati tényezők:** | | |
| *ca)* az ügyfél **vezetője, tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező**, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország (Pmt. 3. § 31. pont) állampolgára, vagy ott lakóhellyel rendelkezik; | 10 |  |
| *cb)* az ügyfél valamely **stratégiai hiányosságokkal rendelkező**, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban bejegyzett gazdasági társaság **leányvállalata, vagy szervezet magyarországi képviselete[[62]](#footnote-62).** | 10 |  |

Az üzleti kapcsolat létesítésekor vagy ügyleti megbízásokat rendszeresen végrehajtó ügyfél esetén alacsony kockázati szint állapítható meg az ügyfél vonatkozásában, ha

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Tényezők | Kockázati érték | Az adott jogügyletben, vagy az üzleti kapcsolat során felmerült-e? Jelölje **X**-szel, ha igen. |
| a) az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás feltételei fennállnak (lásd. 1. sz. melléklet VI. fejezet) | 0 |  |
| b) **nem merül fel egyetlen felsorolt magasabb kockázatra vonatkozó tényező sem.** | 0 |  |

Ügylet/ügyfél/üzleti kapcsolat kockázati értéke[[63]](#footnote-63): ………………………………….. pont.

**0 pont: alacsony**

**1 – 6 pont: átlagos**

**X ≥ 7 pont: magas**

Az ügylet/ügyfél/üzleti kapcsolat kockázati kategóriája: …………………………………….

Az adatokat rögzítette:

|  |  |
| --- | --- |
| név olvashatóan: | ………………………………………………………………….. |
| aláírás: | ………………………………………………………………….. |
| dátum: | ………………………………………………………………….. |

**11. sz. melléklet**

**SEGÉDLET VEZETŐI JÓVÁHAGYÁSHOZ**

**(Belső használatra!)**

A Pmt. 3. § 35. pontja szerinti vezető

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

beosztása: ……………………………………………………………………………………………..

elérhetősége: ………………………………………………………………………………………….

Az értesítést tevő:

neve: …………………………………………………………………………………………………..

beosztása: …………………………………………………………………………………………….

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Értesítés módja | Kérjük, tegyen X-et a megfelelő rovatba | dátum |
| személyesen a telephelyen/székhelyen |  |  |
| e-mailben |  |  |
| telefonon |  |  |

**Ügyfél adatai** – a megfelelő kitöltendő:

a) **Természetes személy ügyfél adatai:**

aa) családi és utónév:

ab) születési hely/idő:

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

ba) név, rövidített név:

bb) székhely/magyarországi fióktelep címe[[64]](#footnote-64):

A vezetői jóváhagyás igényének (ld. 1. sz. melléklet V. pontja) oka: ………………………………………………………………………………………………………………………

………………………………………………………………………………………………………………………

|  |  |
| --- | --- |
| Kérjük, jelölje X-szel a megfelelő rovatot | |
| A Pmt. 3. § 35. pont szerinti vezető jóváhagyása |  |
| A Pmt. 3. § 35. pont szerinti vezetői jóváhagyás megtagadása |  |

Az adatokat rögzítette:

|  |  |
| --- | --- |
| név olvashatóan: | ………………………………………………………………….. |
| aláírás: | ………………………………………………………………….. |
| dátum: | ………………………………………………………………….. |

**12. sz. melléklet**

**Oktatási napló-minta**

**(Belső használatra!)**

A kockázatértékelés elkészítésére köteles ………………………………………………………..…….. (cégnév), …………………………………………………………………..….. (székhely), ………………………. (adószám) 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,

*aa)* vezetői jóváhagyást igénylő esetek,

*ab)* belső ellenőrző és információs rendszer, beleértve a névtelenséget biztosító belső bejelentési rendszer ismertetését és a szűrési típusokat is,

*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,

*ca)* Kit. szerinti szűrőrendszer,

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

*da)* átvilágítási intézkedések (egyszerűsített ügyfél-átvilágítás, fokozott ügyfél-átvilágítás, megerősített eljárás),

*db)* – amennyiben alkalmaz – auditált elektronikus hírközlő eszközzel végrehajtott ügyfél-átvilágítás menete,

*dc)* pénzeszköz forrása igazolásának esetei

valamint

*e)* a bejelentési kötelezettség esetei a kockázatértékelés során

ea) a kijelölt személy személye, és feladata,

eb) kockázatértékelés menete, szempontjai

ec) ügylet felfüggesztése.

|  |  |
| --- | --- |
| Jelen Oktatási napló | Kérjük, jelölje X-szel a megfelelőt |
| a munkaviszony kezdetét követő 15 napon belüli képzés |  |
| jogszabályváltozást követő 15 napon belüli képzés |  |
| a belső szabályzat változását követő 15 napon belüli képzés |  |
| az éves képzés |  |
| megtartását igazolja. | |

A képzést tartotta: …………………………………… / Önképzést elvégeztem: …………………………………

A képzésen részt vettek[[65]](#footnote-65):

1. ……………………………………………………..... 2. ……………………………………………………………..

3. ………………………………………………………. 4. ……………………………………………………………..

5. ………………………………………………………. 6. ……………………………………………………………..

7.. ……………………………………………………….8. ……………………………………………………………..

9. ………………………………………………………. 10. ……………………………………………………………

Képzés dátuma:

Képzés helyszíne:

Az adatokat rögzítette:

|  |  |
| --- | --- |
| név olvashatóan: | ………………………………………………………………….. |
| aláírás: | ………………………………………………………………….. |
| dátum: | ………………………………………………………………….. |

**13. sz. melléklet**

**Segédlet megerősített eljáráshoz**

**KIZÁRÓLAG A SZOLGÁLTATÓ TÖLTI KI!**

Az Ügyfél természetes személy / jogi személy / jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet[[66]](#footnote-66).

Neve: …………………………………………………………………………………………………………………….

Ügylet természete: ……………………………………………………………………………………………………..

Tervezett/végrehajtott ügylet célja (pl. miért köt szerződést, miért vásárol, ad el az ügyfél; illetve miért a konkrét szolgáltatóval: ………………………………………………………………………………………………….

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

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

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

További információ az ügyfélről: ………………………………………………………………………………………

……………………………………………………………………………………………………………………………

……………………………………………………………………………………………………………………………

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

……………………………………………………………………………………………………………………………

Pénzeszköz forrása: ……………………………………………………………………………………………………

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

A pénzeszköz forrását igazoló dokumentumok bemutatása megtörtént-e?[[67]](#footnote-67) igen / nem[[68]](#footnote-68)

Ügyfélhez kötődő üzleti kapcsolatok számának és időzítésének kiemelt vizsgálata (pl. hány ügyletet/üzleti kapcsolatot bonyolított le, milyen gyakorisággal, rendszeres, rendszertelen időpontokban, mikorra időzíti.)

Ügylet kiválasztása további vizsgálatra (ügyfél neve, ügylet összege, ügylet tárgya, szerződéskötés ideje, helye, stb.): ………………………………………………………………………………………………………………

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

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

Pmt. 3. § 35. pont szerinti meghatározott vezető jóváhagyása megtörtént?[[69]](#footnote-69) igen / nem[[70]](#footnote-70)

Az adatokat rögzítette:

|  |  |
| --- | --- |
| név olvashatóan: | ………………………………………………………………….. |
| aláírás: | ………………………………………………………………….. |
| dátum: | ………………………………………………………………….. |

1. lásd: a nemesfém tárgyakkal kapcsolatos hatósági feladatokról és hatósági eljárási szabályokról, valamint a nemesfém tárgyak készítésének és díszítésének szabályairól szóló 508/2017. (XII. 29.) kormányrendelet 1. § 12. pont [↑](#footnote-ref-1)
2. nemesfémekre vonatkozó forgalmazás [↑](#footnote-ref-2)
3. Üzleti kapcsolat létesítésekor; továbbá 4,5 millió forintot elérő vagy meghaladó ügylet teljesítésekor; pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha ügyfél-átvilágításra még nem került sor; ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel; ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázatérzékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése. [↑](#footnote-ref-3)
4. Kérjük az év feltüntetését. [↑](#footnote-ref-4)
5. Kérjük, a szolgáltatónál relevánsat jelölje, húzza alá, karikázza be, vagy törölje a nem relevánsat. [↑](#footnote-ref-5)
6. Kérjük, a szolgáltatónál relevánsat jelölje, húzza alá, karikázza be, vagy törölje a nem relevánsat. [↑](#footnote-ref-6)
7. Kérjük, a szolgáltatónál relevánsat jelölje, húzza alá, karikázza be, vagy törölje a nem relevánsat. [↑](#footnote-ref-7)
8. Kérjük, a szolgáltatónál relevánsat jelölje, húzza alá, karikázza be, vagy törölje a nem relevánsat. [↑](#footnote-ref-8)
9. Kérjük, a szolgáltatónál relevánsat jelölje, húzza alá, karikázza be, vagy törölje a nem relevánsat. [↑](#footnote-ref-9)
10. Kérjük, a szolgáltatónál relevánsat jelölje, húzza alá, karikázza be, vagy törölje a nem relevánsat. [↑](#footnote-ref-10)
11. Kérjük, a szolgáltatónál relevánsat jelölje, húzza alá, karikázza be, vagy törölje a nem relevánsat. [↑](#footnote-ref-11)
12. Kérjük, a szolgáltatónál relevánsat jelölje, húzza alá, karikázza be, vagy törölje a nem relevánsat. [↑](#footnote-ref-12)
13. Kérjük, a szolgáltatónál relevánsat jelölje, húzza alá, karikázza be, vagy törölje a nem relevánsat. [↑](#footnote-ref-13)
14. Kérjük, a szolgáltatónál relevánsat jelölje, húzza alá, karikázza be, vagy törölje a nem relevánsat. [↑](#footnote-ref-14)
15. A Pmt. és Kit. szerinti kijelölt személy lehet azonos is. [↑](#footnote-ref-15)
16. VPOP\_KSZ17-es nyomtatvány ismételt kitöltése, hivatkozva a korábban kapott tájékoztatás sorszámára, az „új kijelölt személy”-t bejelentve a „tájékoztatás” menüpontban. [↑](#footnote-ref-16)
17. A [www.nav.gov.hu](http://www.nav.gov.hu) oldalról letölthető **VPOP\_KSZ17**-es nyomtatványon szükséges megtenni a bejelentést. [↑](#footnote-ref-17)
18. A NAV-tól kapott válaszüzenetek egyikében a „**tájékoztatás sorszáma**”, mely egy 6 db számot tartalmazó sorszám. [↑](#footnote-ref-18)
19. A [www.nav.gov.hu](http://www.nav.gov.hu) oldalról letölthető **VPOP\_PMT17**-es, illetve a kiegészítéseket a VPOP\_PMT17MEG nevű nyomtatványon szükséges megtenni a bejelentést. [↑](#footnote-ref-19)
20. A szolgáltató sajátosságaitól, különösen annak **méretétől** és a vezetői szintek számától **függően** kell megadni egy vagy több meghatározott vezetőt. Amennyiben csak egy meghatározott vezető van, a 2. kitöltetlen pontot kérjük törölni/üresen hagyni. Amennyiben kettőnél több vezető lenne, kérjük, bővítse a pontokat. [↑](#footnote-ref-20)
21. Lásd: <http://www.kormanyhivatal.hu/hu/budapest/jarasok/a-khen-foosztaly-hatarozatai> [↑](#footnote-ref-21)
22. 4,5 millió forintos ügyletre vagy üzleti kapcsolatra vonatkozó adatfelvétel kiemelt közszereplői nyilatkozattal és a tényleges tulajdonosi nyilatkozattal [↑](#footnote-ref-22)
23. További intézkedések bejelölhetők, melyet minden átlagos kategóriájú ügyfélnél el kell végezni. A bejelölt pontot kérjük, ne törölje, a fokozott ügyfél-átvilágítás kötelező. [↑](#footnote-ref-23)
24. Az okirat hiteles másolata abban az esetben fogadható el az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha azt **közjegyző** vagy **magyar külképviseleti hatóság** hitelesítette, vagy a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és a **magyar külképviseleti hatóság felülhitelesítette** e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát. [↑](#footnote-ref-24)
25. A 300 ezer forintot elérő vagy meghaladó ügyletekre vonatkozik. 300 ezer forint alatt nincs adatbekérés, tehát nem kapcsolható ügyfélhez (vevőhöz) az ügyleti megbízás. [↑](#footnote-ref-25)
26. <https://www.nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvanykitolto_programok_vam/VPOP_PMT17.html> [↑](#footnote-ref-26)
27. nem csak készpénz [↑](#footnote-ref-27)
28. Külföldi székhelyű vállalkozás esetén, amennyiben ilyennel rendelkezik. [↑](#footnote-ref-28)
29. A megfelelő rész aláhúzandó. [↑](#footnote-ref-29)
30. A szolgáltató a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az alábbi okiratok bemutatását köteles megkövetelni, vagy jogosult közhiteles nyilvántartásból adatlekérdezést végezni:

    a) **természetes személy**

    aa) magyar állampolgár esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát és lakcímet igazoló hatósági igazolványát, ez utóbbit abban az esetben, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található,

    ab) külföldi állampolgár esetében úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát, magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványát, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található;

    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 céget a cégbíróság nyilvántartásba vette, vagy a cég a bejegyzési kérelmét benyújtotta, egyéni vállalkozó esetében az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentése megtörtént vagy az egyéni vállalkozó nyilvántartásba vételre került,

    bb) a b) pont ba) alpontba nem tartozó 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;

    c) bírósági vagy hatósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem bírósághoz vagy hatósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okiratát. [↑](#footnote-ref-30)
31. A megfelelő rész aláhúzandó. [↑](#footnote-ref-31)
32. Az adat **ellenőrzése** mellőzhető, ha a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okirat nem tartalmazza. [↑](#footnote-ref-32)
33. Az adat **ellenőrzése** mellőzhető, ha a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okirat nem tartalmazza. [↑](#footnote-ref-33)
34. Az adat **ellenőrzése** mellőzhető, ha a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okirat nem tartalmazza. [↑](#footnote-ref-34)
35. Kérjük, a megfelelőt húzza alá. [↑](#footnote-ref-35)
36. Külföldi székhelyű vállalkozás esetén. [↑](#footnote-ref-36)
37. Amennyiben rendelkezik kézbesítési megbízottal. [↑](#footnote-ref-37)
38. Létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma [↑](#footnote-ref-38)
39. Kockázatérzékenységi megközelítés alapján kéri a szolgáltató, lásd jelen Szabályzat 1. sz. melléklete alapján. ha **magas** kockázatú az ügyfél, a pénzeszköz forrására vonatkozó dokumentum bemutatását is kérni kell. [↑](#footnote-ref-39)
40. A megfelelő rész aláhúzandó. Pénzeszköz forrására vonatkozó dokumentum bemutatását is kérni kell, és a bemutatás tényét rögzíteni szükséges. [↑](#footnote-ref-40)
41. A megfelelő rész aláhúzandó. [↑](#footnote-ref-41)
42. A megfelelő rész aláhúzandó. [↑](#footnote-ref-42)
43. Az adat **ellenőrzése** mellőzhető, ha a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okirat nem tartalmazza. [↑](#footnote-ref-43)
44. Az adat **ellenőrzése** mellőzhető, ha a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okirat nem tartalmazza. [↑](#footnote-ref-44)
45. Az adat **ellenőrzése** mellőzhető, ha a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okirat nem tartalmazza. [↑](#footnote-ref-45)
46. Kérjük, a megfelelőt húzza alá. [↑](#footnote-ref-46)
47. Külföldi székhelyű vállalkozás esetén. [↑](#footnote-ref-47)
48. Amennyiben rendelkezik kézbesítési megbízottal. [↑](#footnote-ref-48)
49. Létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma [↑](#footnote-ref-49)
50. A megfelelő rész aláhúzandó. [↑](#footnote-ref-50)
51. Kockázatérzékenységi megközelítés alapján kéri a szolgáltató, lásd jelen Szabályzat 1. sz. melléklete alapján. [↑](#footnote-ref-51)
52. A megfelelő rész aláhúzandó. Pénzeszköz forrására vonatkozó dokumentum bemutatását is kérni kell, és a bemutatás tényét rögzíteni szükséges. [↑](#footnote-ref-52)
53. A megfelelő rész aláhúzandó vagy kihúzandó. [↑](#footnote-ref-53)
54. Csak abban az esetben kérjük kitölteni, amennyiben a meghatalmazott ügyleti megbízás esetén jogi személy nevében jár el. [↑](#footnote-ref-54)
55. Csak abban az esetben kérjük kitölteni, amennyiben a meghatalmazott ügyleti megbízás esetén jogi személy nevében jár el. [↑](#footnote-ref-55)
56. **Kizárólag alacsony kockázati kategóriába sorolt ügyfél esetén alkalmazható!** [↑](#footnote-ref-56)
57. A megfelelő rész aláhúzandó, vagy kihúzandó. [↑](#footnote-ref-57)
58. A megfelelő rész aláhúzandó, vagy kihúzandó. [↑](#footnote-ref-58)
59. Külföldi székhelyű vállalkozás esetén, amennyiben ilyennel rendelkezik. [↑](#footnote-ref-59)
60. Az 1. sz. mellékletben esetlegesen feltüntetett egyéb kockázati tényezővel megegyező lehet. [↑](#footnote-ref-60)
61. Arany, ezüst, platina vagy palládium. [↑](#footnote-ref-61)
62. Csak jogi személynél vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén értelmezhető. [↑](#footnote-ref-62)
63. az X-szel jelölt helyeknél szereplő értékeket kérjük, adja össze! [↑](#footnote-ref-63)
64. Külföldi székhelyű vállalkozás esetén, amennyiben ilyennel rendelkezik. [↑](#footnote-ref-64)
65. Kérjük a neveket olvashatóan feltüntetni, és aláírással ellátni. [↑](#footnote-ref-65)
66. Kérjük, húzza alá a megfelelőt. [↑](#footnote-ref-66)
67. Magas kockázatú ügyféltől a pénzeszköz forrására vonatkozó dokumentum bemutatását kérni kell. [↑](#footnote-ref-67)
68. Kérjük, húzza alá a megfelelőt. [↑](#footnote-ref-68)
69. A megerősített eljárásban az ügylet teljesítését minden esetben a szolgáltató vezető tisztségviselőjének(Pmt. 3. § 35. pont szerint meghatározott vezető)jóváhagyásához kell kötni. [↑](#footnote-ref-69)
70. Kérjük, húzza alá a megfelelőt. [↑](#footnote-ref-70)