A Dunacorp Zrt. szabályzata 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

Hatályos: 2026. július 01.

Korábbi verzió elnevezése: A Dunacorp Zrt. szabályzata 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
Hatálya: 2025. január 1. - 2026. június 30.

Tartalomjegyzék

I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA ... 4
II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA ... 4
III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK ... 4
IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK ... 5
V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA ... 10
V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség ... 10
V.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések az üzleti kapcsolat létesítése esetén ... 11
V.2.1 Általános szabályok ... 11
Ügyfél-átvilágítási intézkedések ... 12
Adatellenőrzés ... 12
Az ügyfél-átvilágítási intézkedések módja ... 13
Intézkedések abban az esetben, ha az ügyfél-átvilágítás nem végrehajtható ... 13
Az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzésének mellőzése ... 13
Kapcsolattartás módja ... 13
V.2.2. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése ... 14
V.2.3. Benyújtandó dokumentumok ... 15
V.2.4. A tényleges tulajdonosok azonosítása ... 16
V.2.5. Az üzleti kapcsolat célja és jellege ... 19
V.2.6. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek ... 19
V.2.7. Monitoring, megerősített eljárás ... 20
V.2.8. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének, vagy ügylet nem teljesítésének esetei ... 21
V.2.9. Négymillió-ötszázezer forintot elérő összegű ügylet teljesítésének megtagadása ... 22
V.3. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések az ügyleti megbízás teljesítése esetén ... 22
V.4. Kiemelt közszereplő státusz megállapítása ... 24
V.5. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás ... 25
V.5.1. Általános kötelezettségek ... 25
V.5.2. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítási intézkedések ... 25
V.5.3. Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítási intézkedések időbelisége ... 26
V.6. Fokozott ügyfél-átvilágítás ... 26
V.6.1 Fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések ... 27
V.6.2. Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok ... 27
V.6.3. Személyesen meg nem jelenő ügyfél ... 28
V.7. Speciális ügyfél-átvilágítás ... 28
V.8. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás ... 28
V.9. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata ... 28
V.10. Belső kockázatértékelés ... 28
V. 11. Kiszervezés ... 28
VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG ... 28
VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok ... 29
VI.1.1. Ügylet felfüggesztése ... 29
VI.1.2. Mentesség, a bejelentő személy, a központi kapcsolattartó pont védelme ... 30
VI.2. A felfedés tilalma ... 30
VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER ... 31
VII.2. Visszaélés-bejelentő rendszer ... 33
VIII. A PMT. 31. §-A ALAPJÁN KIJELÖLT SZEMÉLY ... 33
IX. AZ EURÓPAI UNIÓ ÉS AZ ENSZ BIZTONSÁGI TANÁCSA, ILLETVE MAGYARORSZÁG KORMÁNYA ÁLTAL ELRENDELT PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK ELRENDELÉSÉNEK CÉLJA ... 34
X. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA ... 34
X.1. Szankciós szűrő-monitoring rendszer ... 34
X.2. Bejelentési kötelezettség a Pvkit. alapján ... 34
X.3. A vagyon befagyasztása ... 35
XI. A PVKIT. ALAPJÁN KIJELÖLT SZEMÉLY ... 35
XII. A PMT. 31. § ALAPJÁN KIJELÖLT FELELŐS VEZETŐ ÉS A MEGFELELÉSI VEZETŐ ... 36
XIII. AZ ÜGYFÉLLEL KÖZVETLEN KAPCSOLATBAN ÁLLÓ ÜGYINTÉZŐ JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI ... 36
XIV. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS ... 37
XV. KÉPZÉSI PROGRAM ... 37
XVI. KÜLSŐ ELLENŐRZÉSI FUNKCIÓ ... 39
XVII. SZOLGÁLTATÓ AFAD-TÖRVÉNY SZERINTI TOVÁBBI KÖTELEZETTSÉGEI ... 39
1. melléklet - AZONOSÍTÁSI ADATLAP ... 40
2. melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA ... 41
3. melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA ... 43
4. melléklet - TÉNYLEGES TULAJDONOSOK KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZATA ... 45

5. melléklet - KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZAT 46
6. melléklet - ÜGYFÉL NYILATKOZAT A VAGYON FORRÁSÁRÓL 47
7. melléklet - ÜGYFÉL NYILATKOZAT A VAGYON FORRÁSÁRÓL 48
8. melléklet - Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról 49
8/1. melléklet – Az FIU elérhetőségei: 50
8/2. melléklet – A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei 50
8/3. melléklet - A kijelölt személy neve, beosztása és elérhetőségei [A név, telefon és email cím kötelező, minden egyéb opcionális]: (megfelelő fejezetekben benne van 51
9. melléklet - Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alapján 52
10. melléklet – kijelölt felelős vezető és megfelelési vezető 53
11. melléklet – A kockázatértékelés szempontrendszere 54
12. melléklet – Proliferáció-megelőzési szempontrendszer 55
13. melléklet – Nonprofit szervezetekhez társuló kockázatok értékelésének szempontrendszere 58
14. mellékélet – Minta a Tevékenységi riport elkészítéséhez 60
15. melléklet – Tipológia a szokatlan ügyletek felismeréséhez 60
16. számú melléklet - Ügyfél hozzájárulása okmánymásolatok készítéséhez 66
17. melléklet - Belső kockázatértékelés és jelentés (külön dokumentumban) 67

I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA

A jelen Szabályzat (a továbbiakban: Szabályzat) célja a **Dunacorp Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (a továbbiakban: Dunacorp, vagy Társaság) a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.), valamint a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása érdekében az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.) alapján egységes rendbe foglalni és szabályozni a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos pénzügyi szolgáltatási (követelésvásárlási) tevékenységeket, valamint biztosítani, hogy Társaság valamennyi alkalmazottja a Pmt.-ben meghatározott átvilágítási és bejelentési kötelezettségnek eleget tudjon tenni.

II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA

A Szabályzat személyi hatálya kiterjed a Társaság valamennyi szervezeti egységére és munkavállalójára.

A Szabályzat tárgyi hatálya kiterjed a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzését és megakadályozását szolgáló pénzügyi szolgáltatási (követelésvásárlási) tevékenységekre, az ügyfelek kockázati besorolására, átvilágítására és monitorozására, a gyanús pénzügyi műveletek bejelentésével, nyilvántartásával kapcsolatos feladatok végrehajtására, az ügyletek felfüggesztésére, továbbá a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására.

III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK

Kapcsolódó jogszabályok:

- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.),
- a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása érdekében az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.),
- a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.),
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.),
- a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény,
- a Nemzeti Adó- és Vámhivatal szerveinek hatásköréről és illetékességéről szóló 485/2015. (XII. 29.) Korm. rendelet,
- a büntetőeljárásról szóló 2017. évi XC. törvény,
- a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény (a továbbiakban: Afad-törvény),
- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.),
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet (a továbbiakban: NGM rendelet),
- a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt szolgáltatók által alkalmazott auditált elektronikus hírközlő eszköz és működtetésének, belső szabályozása minimumkövetelményeinek, auditálása módjának, valamint az ilyen eszköz útján végzett elektronikus ügyfél-átvilágítás végrehajtásának részletszabályairól szóló 29/2024. (VI. 24.) MNB rendelet (a továbbiakban: 29/2024. (VI. 24.) MNB rendelet,
- az egyes MNB rendeletek szerinti kötelezettségeknek való megfelelés eltérő szabályairól szóló 47/2018. (XII. 17.) MNB rendelet,
- a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt szolgáltatóknak a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben foglalt egyes kötelezettségei végrehajtásának részletszabályairól, valamint e szolgáltatóknak az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszere kidolgozásának és működtetésének minimumkövetelményeiről szóló 14/2025. (VI. 16.) MNB rendelet (a továbbiakban: 14/2025. (VI. 16.) MNB rendelet),
- a pénzátutalásokat és egyes kriptoeszköz-átruházásokat kísérő adatokról és az (EU) 2015/849 irányelv módosításáról szóló, 2023. május 31-i (EU) 2023/1113 európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban (EU) 2023/1113 európai parlamenti és tanácsi rendelet),
- A Bizottság (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. július 14.) az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok megállapítása tekintetében történő kiegészítéséről,
- A Bizottság (EU) 2018/1108 felhatalmazáson alapuló rendelete az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az elektronikuspénz-kibocsátók és a pénzforgalmi szolgáltatók központi kapcsolattartó pontjainak kijelölésével kapcsolatos kritériumokra vonatkozó szabályozástechnikai standardokkal és a központi kapcsolattartó pontok feladataira vonatkozó szabályokkal történő kiegészítéséről (a továbbiakban: a Bizottság (EU) 2018/1108 felhatalmazáson alapuló rendelete),
- a terrorizmus elleni nemzeti listáról, valamint az azon szereplőkkel szemben alkalmazandó korlátozó intézkedésekről és ezek hatályáról szóló 456/2025. (XII. 29.) Korm. rendelet.

Kapcsolódó MNB ajánlások, EBA iránymutatások és egyéb jogszabályok:

- a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról szóló 12/2022. (VIII.11.) számú MNB ajánlás,
- a pénzforgalmi szolgáltatásokon keresztül megfigyelhető visszaélések megelőzéséről, észleléséről, megakadályozásáról és kezeléséről szóló 5/2023. (VI.23.) számú MNB ajánlás (a továbbiakban: 5/2023. (VI.23.) MNB ajánlás),
- a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemnek való megfelelést biztosító tisztségviselőkről, ezek feladatairól és felelősségi köreiről, valamint a kapcsolódó belső eljárásrendekről és kontrollmechanizmusokról szóló 1/2026. (II.24.) MNB ajánlás,
- a pénzügyi intézmények és azok közvetítői által megkövetelt, a pénzeszközök forrására vonatkozó információkról, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatásáról, a bejelentések alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felismerésének elősegítéséről és a magas kockázattal járó ügyletek bejelentéséhez kapcsolódó intézkedésekről szóló 5/2025. (VI. 16.) számú MNB ajánlás (a továbbiakban: 5/2025. (VI. 16.) MNB ajánlás),
- a pénzátutalásokhoz és egyes kriptoeszköz-átruházásokhoz kapcsolódó adatközlési követelményekről szóló 8/2025. (VI. 26.) MNB ajánlás (a továbbiakban: 8/2025. (VI. 26.) MNB ajánlás),
- az (EU) 2015/849 irányelv 17. cikke és 18. cikkének (4) bekezdése szerint az ügyfél-átvilágításról, valamint a hitelintézetek és a pénzügyi intézmények által az egyedi üzleti kapcsolatokhoz és az ügyleti megbízásokhoz kapcsolódó pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat értékelése során figyelembe veendő tényezőkről szóló EBA/2021/02 iránymutatások és azok módosításai (a továbbiakban: a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázati tényezőkről szóló iránymutatások. Kockázatértékelés | MNB.hu

IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

E Szabályzat alkalmazásában:

1. **adatszolgáltató ügyfél**: az Afad-törvény hatálya alá tartozó, az Afad-törvény 1. § (1)-(2) bekezdésében meghatározott adatszolgáltató;
2. **alkalmazott**: e Segédlet alkalmazásában a Szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja;
3. **AMLA**: Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Hatóság (Authority for Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism)
4. **anyavállalat**: minden olyan vállalkozás, amely egy másik vállalkozás működésére ellenőrző befolyást gyakorol;
5. **atipikus pénzügyi jellegű korlátozó intézkedés**:
   a belarusz helyzetre és Belarusznak az Ukrajna elleni orosz agresszióban való részvételére tekintettel hozott korlátozó intézkedésekről szóló, 2006. május 18-i 765/2006/EK tanácsi rendelet 1j–1l. és 1u–1zb. cikkében és
   az ukrajnai helyzetet destabilizáló orosz intézkedések miatt hozott korlátozó intézkedésekről szóló, 2014. július 31-i 833/2014/EU tanácsi rendelet 5–5i és 5l–5n. cikkében meghatározott intézkedés.
6. **áru:** a fogyasztóvédelemről szóló 1997. évi CLV. törvény 2. § 2. pontjában meghatározott fogalom
7. **auditált elektronikus hírközlő eszköz**: az ügyfél távoli, elektronikus adatátviteli csatornán történő átvilágítására, az ügyfél nyilatkozatainak megtételére, az ügyfél által tett nyilatkozat értelmezésére, biztonságos tárolására, a tárolt adatok visszakeresésére és ellenőrzésére alkalmas auditált elektronikus rendszer;
8. **az Európai Unió területén kívüli térséghez kapcsolódó átutalás**: a kedvezményezett fizetési számlájának egy fizetési művelet vagy sorozatos fizetési művelet útján történő jóváírására irányuló pénzforgalmi szolgáltatás, amelyet a fizető fél által adott megbízás alapján a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlájáról indítanak, − függetlenül attól, hogy a kedvezményezett és a fizető fél azonos személy-e, valamint függetlenül attól is, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója és a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója azonos-e, amennyiben
   a) a kedvezményezett vagy a fizető fél lakóhelye vagy székhelye, vagy
   b) bármelyik pénzforgalmi szolgáltató székhelye az Európai Unió területén kívül található;
9. **azonosítás**: az ügyfél, annak a szolgáltatónál eljáró meghatalmazottja, rendelkezésre jogosultja, továbbá képviselője, az ügyfél tényleges tulajdonososai Pmt.-ben meghatározott adatainak visszakereshető módon történő rögzítése;
10. **azonosító okmány:** magyar állampolgár esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány; külföldi állampolgár esetében az úti okmány vagy a személyazonosító igazolvány;
11. **csatorna**: elektronikus technikai eszköz – különösen mobiltelefon, számítógép, táblagép – vagy közvetítő, amelynek igénybevételével az ügyintézés nem abban a helyiségben történik, ahol a szolgáltató a tevékenységét állandó jelleggel folytatja;
12. **csoport**: olyan vállalkozások összessége, amelyet egy anyavállalat, annak leányvállalatai, fióktelepei és mindazon vállalkozások alkotnak, amelyekben az anyavállalat vagy leányvállalata ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonnyal rendelkezik;
13. **EBA**: Európai Bankhatóság (European Banking Authority);
14. **elektronikus pénz**: a Hpt.-ben meghatározott elektronikus pénz;
15. **elektronikuspénz-kibocsátó intézmény**: az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvényben (a továbbiakban: Fsztv.) meghatározott elektronikuspénz-kibocsátó intézmény;
16. **elektronikus ügyfélazonosító és nyilatkozattételi rendszer**: olyan személyre szabott elektronikus eljárást biztosító rendszer, amely a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának egyértelmű azonosítására és a jognyilatkozat tartalmának változatlan visszaidézésére alkalmas formában teszi lehetővé a jognyilatkozat megtételét;
17. **ellenőrző befolyás**: a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Számv. tv.) szerinti anyavállalat fogalmánál használt meghatározó befolyás vagy egy személy és egy vállalkozás között fennálló olyan kapcsolat, amelynek alapján

a) a befolyással rendelkező személy dönthet a vállalkozás nyereségének felosztásáról, nyereségének vagy veszteségének más vállalkozáshoz való átcsoportosításáról, stratégiájáról, üzletpolitikájáról vagy értékesítési politikájáról,
b) lehetővé válik - függetlenül attól, hogy a megállapodást alapszabályban (alapító okiratban) vagy más írásos szerződésben rögzítették - a vállalkozás irányításának más vállalkozás irányításával való összehangolása valamely közös cél érdekében,
c) a közös irányítás a vállalkozások ügyvezetésének, felügyelőbizottságának részben (de a döntésekhez szükséges többséget kitevő) vagy teljesen azonos összetételén keresztül valósul meg, vagy
d) a befolyással rendelkező személy tőkekapcsolat nélkül gyakorol jelentős befolyást egy másik vállalkozás működésére;

18. **életbiztosítási ágba tartozó tevékenység**: a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.) 2. melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó tevékenység;
19. **eredendő kockázat:** a kockázatcsökkentés előtt fennálló kockázatszint;
20. **erős ügyfél-hitelesítés**: hitelesítés legalább két olyan
    a) ismeret, azaz csak az ügyfél által ismert információ,
    b) birtok, azaz csak az ügyfél által birtokolt dolog, és
    c) biológiai tulajdonság, azaz az ügyfél jellemzője

    kategóriába sorolható elem felhasználásával, amely kategóriák egymástól függetlenek annyiban, hogy az egyik feltörése nem befolyásolja a többi megbízhatóságát, és az eljárás kialakítása révén biztosított az azonosítási adatok bizalmassága;
21. **Európai Unió**: az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség;
22. **Európai Unió tagállama**: az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam;
23. **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;
24. **fiktív bank**: olyan hitelintézet, pénzügyi szolgáltató vagy hitelintézet, pénzügyi szolgáltató által folytatott tevékenységgel megegyező tevékenységet végző szervezet, amelynek nincs főirodája a székhelye szerinti államban, továbbá nem része egy szabályozott pénzügyi csoportnak;
25. **FIU**: a Nemzeti Adó- és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége, a Pmt. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi információs egységként működő hatóság (azaz „Financial Intelligence Unit", a továbbiakban úgy is mint pénzügyi információs egység), a Pvkit. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért is felelős szerv;
26. **foglalkoztatott:** a szolgáltató nem vezető beosztású, illetve nem vezető testületi tag munkavállalói, valamint a szolgáltató részére megbízási jogviszonyban feladatot ellátó személyek;
27. **forgatható utalvány**: a Hpt.-ben meghatározott forgatható utalvány;
28. **főiroda**: az a hely, ahol a szolgáltató a főtevékenységet ténylegesen végzi és ahol a központi döntéshozatal történik;
29. **harmadik ország**: az Európai Unión kívüli állam;
30. **hiteles fordítás**: az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda által készített fordítás;
31. **hitelintézet**: a Hpt.-ben meghatározott hitelintézet, ide nem értve az MNB-t;
32. **hivatalos fordítás**: lektorált, lepecsételt, összefűzött és hivatalos záradékkal ellátott fordítás, amin hivatalos záradék tanúsítja, hogy az elkészült fordítás a fordítóirodához eljuttatott anyag szövegével megegyezik;
33. **jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet**: nem jogi személy és nem természetes személy jogalany;
34. **készpénzes ügylet:** az ügyfél részére történő készpénzkifizetés és az ügyfél általi készpénzbefizetés pénznemtől függetlenül;
35. **kijelölt felelős vezető**: az irányítási funkciót betöltő testület azon tagja, illetve irányítási funkciót betöltő testület hiányában a szolgáltató azon felsővezetője, aki a szolgáltató Pmt. szerinti belső szabályzatában került kijelölésre, és aki a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos követelmények és elvárások szolgáltató általi végrehajtásáért felel;
36. **kiemelt közszereplő**: az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el; e tekintetben fontos közfeladatot ellátó személy:
    a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
    b) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
    c) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
    d) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az Ítélőtábla és a Kúria tagja,
    e) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
    f) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, a polgári nemzetbiztonsági szolgálat főigazgatója és annak helyettese, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
    g) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
    h) nemzetközi szervezet vezetője, vezetőhelyettese, vezető testületének tagja vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy;

    fontos közhivatalok jegyzéke nemzeti szinten, a nemzetközi szervezetek szintjén és az európai uniós intézmények és szervek szintjén: https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/PDF/?uri=OJ:C_202300724
37. **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;
38. **kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy**:

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

39. **kockázatérzékenységi megközelítés**: az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a belső szabályozási rendben a belső kockázatértékelés alapján rögzített, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására irányuló eljárás;
40. **kockázati profil**: a beazonosított pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok csökkentését követően megmaradó kockázat általános jellege, beleértve a kockázat típusát és szintjét is;
41. **kockázati szint:** tartós üzleti kapcsolatok vonatkozásában az a besorolás, amely meghatározza, hogy az ügyfél vonatkozásában milyen terjedelmű ügyfél-átvilágítási intézkedéseket szükséges elvégezni;
42. **kockázati tényezők:** olyan változók, amelyek önmagukban vagy egymással ötvözve növelhetik vagy csökkenthetik valamely üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás okozta ML/TF kockázatot;
43. **központi bankszámla- és széfnyilvántartás**: a fizetésiszámla- és a széfszolgáltatási szerződések adataira vonatkozó nyilvántartás (Afad tv. 18. §-a és 19. §-a);
44. **központi kapcsolattartó pont:** Magyarországon telephellyel, de más tagállamban székhellyel rendelkező elektronikuspénz-kibocsátó és pénzforgalmi szolgáltató, valamint kriptoeszköz-szolgáltató által kijelölt természetes személy, amely kapcsolatot tart a telephelyekkel és az MNB-vel és amely biztosítja, hogy a szolgáltató Magyarországon működő, fióktelepnek nem minősülő telephelyei végrehajtják a Pmt.-ben vagy a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési tárgyú közvetlenül alkalmazandó európai uniós jogi aktusban meghatározott kötelezettségeket;
45. **külső ellenőrzési funkció**: a belső eljárásrendnek a szolgáltatótól független fél által elvégzett vizsgálata annak megállapítására, hogy a belső eljárásrend alapján a szolgáltató képes a Pmt. -ben valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettségek teljesítésére;
46. **küszöbérték**: az üzleti kapcsolat során teljesített ügyletek révén elérhető olyan kumulált összeghatár, amelyet a szolgáltató kockázatérzékenységi alapon határoz meg;
47. **leányvállalat**: minden olyan vállalkozás, amelynek működésére egy másik vállalkozás ellenőrző befolyást gyakorol, azzal, hogy a leányvállalat valamennyi leányvállalatát az anyavállalat leányvállalatának kell tekinteni;
48. **levelező kapcsolat**:
    a) egyes pénzügyi vagy befektetési szolgáltatások hitelintézet részére más hitelintézet általi biztosítása, ideértve különösen a fizetési számla vezetését, a készpénzellátást, a nemzetközi pénzátutalást, a csekkelszámolást és a devizaügyleteket,
    b) kapcsolat kettő vagy több hasonló szolgáltatást nyújtó hitelintézet vagy pénzügyi szolgáltató között, ideértve különösen az értékpapírügyletek és a fizetési műveletek elszámolását, valamint a kriptoeszköz-szolgáltatás nyújtását;
49. **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;
50. **megfelelési vezető**: a szolgáltatónak a Pmt. 65. §-ban meghatározott belső szabályzatában kijelölt vezető beosztású foglalkoztatottja, aki a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos követelményeknek és elvárásoknak a szolgáltató foglalkoztatottjai általi végrehajtásáért felel;
51. **MNB**: a Pmt. 5. §. a) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv, és a bizalmi vagyonkezelőkről és tevékenységük szabályairól szóló 2014. évi XV. törvény szerinti hivatal;
52. **monitoring**: az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfél folyamatos figyelemmel kísérése;
53. **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;
54. **nyilvántartó szerv**: a Nemzeti Adó- és Vámhivatal;
55. **összetett tulajdonosi struktúra**: a tulajdonosi szerkezet a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest túlzottan összetett, ha
    a) a társaság tulajdonosi struktúrájában háromnál több társaság érintettségével egymásba fonódások(hurkok) révén a társaságok kölcsönösen egymás tulajdonosai, vagy
    b) a tulajdonosi szerkezetben több mint három szinten, közvetett részesedéssel rendelkező tulajdonosok találhatók, vagy
    c) a tulajdonosi szerkezetben több mint négy jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező társaság rendelkezik tulajdoni hányaddal;

    https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/szabalyzatok-segedletek
56. **pénzátutalás**: az (EU) 2023/1113 európai parlamenti és tanácsi rendelet) 9. cikkében meghatározott pénzátutalás;
57. **pénzforgalmi intézmény**: az Fsztv. 5.§ (1) bekezdésen meghatározott pénzforgalmi intézmény, valamint a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény;
58. **pénzforgalmi szolgáltató:** a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 2. § 22. pontjában meghatározott fogalom;
59. **pénzmosás**: a Btk. 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
60. **pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási, valamint proliferáció finanszírozási kockázat**: a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása, valamint proliferáció finanszírozása felmerülésének valószínűsége és hatása;
61. **pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés**:
    a) a pénzeszközök és gazdasági erőforrások uniós vagy hazai jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által elrendelt befagyasztása,
    b) a pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás rendelkezésre bocsátásának uniós, vagy hazai jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalma; valamint
    c) uniós, vagy hazai jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban meghatározott esetekben elrendelt pénzügyi tranzakciókat (pénzeszközök átutalását) érintő tilalom, illetve korlátozás, valamint a kapcsolódó engedélyezési eljárás;

d) a pénzeszközök és gazdasági erőforrások magyar jogszabály által elrendelt befagyasztása,

62. **pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya**: a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós vagy hazai 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, vagy hazai jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat hatálya alá tartozó szervezet tagja;
63. **pénzügyi szolgáltató**:
    a) a pénzügyi vállalkozás,
    b) a pénzfeldolgozási tevékenységet végző, pénzügyi vállalkozásnak nem minősülő szervezet pénzfeldolgozási tevékenysége tekintetében,
    c) a pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
    d) az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az elektronikus pénz kibocsátása, valamint a pénzforgalmi szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
    e) az utalványkibocsátó,
    f) a pénzváltó iroda,
    g) a biztosító, amennyiben életbiztosítási ágba tartozó tevékenység végzésére engedéllyel rendelkezik, e tevékenysége tekintetében,
    h) az életbiztosítási ágba tartozó szerződésekkel kapcsolatos tevékenysége során a Bit. -ben meg-határozott többes ügynök és alkusz,
    i) a Hpt.-ben meghatározott többes kiemelt közvetítő és alkusz,
    j) a befektetési vállalkozás, ideértve a Magyar Államkincstárt a befektetési szolgáltatási tevékenysége és kiegészítő szolgáltatás nyújtása tekintetében,
    k) az árutőzsdei szolgáltató az árutőzsdei szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
    l) a befektetési alapkezelő – ideértve a kockázati tőkealap-kezelőt is – a kollektív befektetési értékpapír forgalomba hozatali és forgalmazási tevékenysége tekintetében, továbbá a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben (a továbbiakban: Bszt.) meghatározott tevékenysége tekintetében;
    m) piacműködtető, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben (a továbbiakban: Tpt.), illetve a Bszt.-ben meghatározott tevékenysége tekintetében;
    n) a pénzforgalmi közvetítő a pénzforgalmi szolgáltatásnyújtás közvetítése vonatkozásában;
    o) kriptoeszköz-szolgáltató;
    p) a nemteljesítő hitelmegállapodások hitelgondozóiról és a nemteljesítő hitelmegállapodások felvásárlóiról szóló törvényben meghatározott hitelgondozó, amennyiben a hitelfelvásárlóval kötött megállapodásnak megfelelően jogosult a hitelfelvevőtől pénzeszköz átvételére;
64. **pénzeszköz forrásának igazolása**: az ügyletben szereplő pénzeszköz és virtuális fizetőeszköz törvényes forrását megerősítő adat vagy azt igazoló dokumentum, így különösen az öröklésből, kártérítésből, polgári jogi jogviszonyokból származó szerződés vagy egyéb hivatalos dokumentum a kapcsolódó jogosultságok nevesítésével, munkaviszonyból származó bérjövedelem-igazolás, külszolgálatért kapott jövedelemigazolás, egyéb jövedelemigazolás, árfolyamnyereséghez, nyereményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazoló dokumentum;
65. **pénzügyi vállalkozás**: a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi vállalkozás;
66. **pénzváltó iroda**: hitelintézettel kötött megbízási szerződés alapján pénzváltási tevékenységet folytató kiemelt közvetítő;
67. **proliferáció finanszírozása:** nukleáris, vegyi vagy biológiai fegyverek, továbbá az előállításukhoz és célba juttatásukhoz szükséges eszközök és termékek – ideértve a kettős felhasználású termékeket is –, szolgáltatások, technológiák gyártására, beszerzésére, birtoklására, fejlesztésére, kivitelére, átrakodására, közvetítésére, szállítására, átadására, készletezésére felhasznált pénzeszközök vagy szolgáltatások nyújtása, függetlenül attól, hogy azt a proliferáció elkövetőjének, vagy e személyekre tekintettel más személynek nyújtják-e;
68. **számlavezető**: a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény szerinti fizetési számlát vezető szolgáltató;
69. **széfszolgáltató:** a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény szerint meghatározott széfszolgáltatást nyújtó szolgáltató;
70. **stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország**: az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok megállapítása tekintetében történő kiegészítéséről szóló, a Bizottság 2016. július 14-i (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott országok;
71. **székhelyszolgáltató**: az adózás rendjéről szóló törvényben meghatározott székhelyszolgáltató;
72. **személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány**: személyazonosító igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély;
73. **személyazonosság igazoló ellenőrzése**: az ügyfél, a szolgáltatónál eljáró meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosultja, továbbá a képviselője személyazonosságának, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának ellenőrzése, beleértve annak ellenőrzését, hogy a tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek minősül-e, a Pmt. 8. § (5) bekezdésében és a 9. § (4) bekezdésében meghatározottak szerint
74. **szokatlan ügylet**: olyan ügylet,
    a) amely nincs összhangban a szolgáltatással vagy a termékkel kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal,
    b) amelynek nincs világosan érthető gazdasági célja vagy jogi alapja,
    c) amely esetében az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozik az ügyletek gyakorisága, illetve nagysága,
    d) szokatlan ügyletek továbbá a 5/2025. (VI. 16.) MNB ajánlás mellékletében meghatározott ügyletek, egyéb szokatlanság, amely e Segédlet 15. mellékletében található.

75. **szolgáltató vezetője**: az a természetes személy, aki a **szolgáltató** képviseletére, nevében döntési jogkör gyakorlására vagy az ezen szolgáltatón belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult;
76. **szűrőrendszer:** a bejelentés teljesítését támogató rendszer, amely biztosítja a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás szempontjából kockázatos ügyfél és szokatlan ügylet kiszűrését, valamint a bejelentés megtételéhez szükséges adatok rendelkezésre bocsátását;
77. **tartós üzleti egység**:
    a) a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény szerinti telephely, továbbá minden egyéb olyan tartós, önállósult üzleti (üzemi) letelepedéssel járó hely, amely a szolgáltató székhelyétől eltérő helyen található,
    b) a külföldi székhelyű szolgáltató, ha az a határon átnyúló szolgáltatását egy jogilag különálló szervezet, közvetítő igénybevételével nyújtja;
78. **terrorizmus finanszírozása**: a Btk. 318. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
79. **terrorizmus finanszírozásnak fokozottan kitett nonprofit-szervezet**: a Szolgáltató legalább azon nonprofit szervezeteket érdemben terrorizmusfinanszírozási kockázatnak kitettnek tekinti, amelyek i) a róluk nyilvántartott adatok alapján adományosztási tevékenységet (is) végeznek; ii) tartósan 5 millió Ft-nál magasabb éves összbevételi forrással rendelkeznek; iii) nem közhasznú jogállásúak, és iv) nem tartoznak a közélet befolyásolására alkalmas tevékenységet végző civil szervezetek átláthatóságáról szóló 2021. évi XLIX. törvény hatálya alá. A Szolgáltató az ezen feltételeknek meg nem felelő nonprofit-szervezetek terrorizmus-finanszírozásnak való kitettségét egyéni szempontendszer alapján rendszeresen értékeli;
80. **ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás**:
    a) azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy éven belül ugyanazon ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást,
    b) a pénzváltó iroda, valamint a virtuális és törvényes fizetőeszközök, illetve virtuális fizetőeszközök közötti átváltási szolgáltatásokat nyújtó szolgáltató esetében azon százezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy héten belül ugyanazon ügyfél megbízást ad,
81. **tényleges tulajdonos**:
    a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Ptk. 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
    b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
    c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
    d) <u>alapítványok esetében az a természetes személy</u>,
        i. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
        ii. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg,
        iii. aki tagja az alapítvány kezelő szervének (kuratórium az alapítvány ügyvezető szerve), vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, vagy
        iv. az i.-iii. alpontban meghatározott természetes személy hiányában, aki az alapítvány képviseletében eljár,
    e) <u>bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében az alábbi személyek:</u>
        i. a vagyonrendelő(k), nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa,
        ii. a vagyonkezelő(k), nem természetes személy vagyonkezelő esetén annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa,
        iii. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, nem természetes személy kedvezményezett esetén annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
        iv. az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint
        v. adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek); nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
    f) az *a)* és *b)* pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet valamennyi vezető tisztségviselője;
    g) <u>zártkörű befektetési alap esetében</u>
    ga) az a természetes személy, aki egyedül vagy a Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti közeli hozzátartozójával együttesen a befektetési alapban kibocsátott befektetési jegyek legalább 25%-át tulajdonolja,
    gb) olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén, amely a befektetési alapban kibocsátott befektetési jegyek legalább 25%-át tulajdonolja, e befektető a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
    gc) az a természetes személy, aki az általa birtokolt befektetési jegyek alapján jogosult a zártkörű befektetési alap kezelési szabályzatának meghatározott feltételeinek módosításának jóváhagyására vagy az alapkezelés átruházásának jóváhagyására; ilyen jogosultsággal rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet befektető esetén e befektető a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, valamint
    gd) az a természetes személy, aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a zártkörű befektetési alap felett;
82. **tényleges tulajdonosi nyilvántartás:** az Afad-törvény 3. § 14. pontjában meghatározott, az Afad-törvény hatálya alá tartozó adatszolgáltatók és a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok Pmt. szerinti tényleges tulajdonosi adatait tartalmazó nyilvántartás;

83. **többségi állami tulajdonú vállalat:** teljes mértékben állami vagy helyi önkormányzati tulajdonban álló vállalat, többségi állami tulajdonban álló vállalat, valamint a helyi önkormányzat többségi tulajdonában álló vállalat;
84. **uniós jogi aktus:** az Európai Unió Működéséről Szóló Szerződés 75. cikke, illetve 215. cikke alapján elfogadott uniós jogi aktusok, valamint az e jogi aktusok felhatalmazása alapján elfogadott jogi aktusok, illetve intézkedések;
85. **utalványkibocsátó:** forgatható utalvány kibocsátására irányuló tevékenységre engedéllyel rendelkező szolgáltató;
86. **útmutató:** a 14/2025 (VI. 16.) és a 29/2024. (VI. 24.) MNB rendelet;
87. **ügyfél:**
    a) aki a szolgáltatóval üzleti kapcsolatot létesít vagy a szolgáltató részére ügyleti megbízást ad, továbbá:
    b) a kollektív befektetési értékpapír forgalomba hozatala és forgalmazása esetében: olyan természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely saját nevében, és nem más, mögöttes befektetők nevében, közvetlenül vásárol kollektív befektetési értékpapírt, vagy
    c) olyan gazdasági társaság vagy egyéb gazdálkodó szervezet, amely gazdasági tevékenységének részeként saját nevében közvetlenül kollektív befektetési értékpapírt vásárol, és a befektetés felett ellenőrzést gyakorol egy vagy több olyan harmadik fél javára, akik nem ellenőrzik a befektetést vagy a befektetési döntéseket,
    d) fizetés-kezdeményezési szolgáltató esetében: az a természetes személy vagy jogi személy, aki vagy amely fizetési számlával rendelkezik, és e számláról fizetési megbízást kezdeményez. Ha a fizetés-kezdeményezési szolgáltató nem a fizető féllel, hanem a kedvezményezettel áll üzleti kapcsolatban fizetés-kezdeményezési szolgáltatás nyújtása céljából, és a fizető fél az adott fizetés-kezdeményezési szolgáltatót veszi igénybe abból a célból, hogy egyetlen vagy egyszeri fizetési műveletet kezdeményezzen az adott kedvezményezett részére, akkor a fizetés-kezdeményezési szolgáltató ügyfele nem a fizető fél, hanem a kedvezményezett,
    e) számlainformációs szolgáltatást nyújtó szolgáltató esetében: az a természetes személy vagy jogi személy, aki vagy amely szerződést kötött a számlainformációs szolgáltatást nyújtó szolgáltatóval és a fizetési számlával rendelkezik;
88. **ügyfél-átvilágítási intézkedések**:
    a) üzleti kapcsolat létesítésekor az ügyfél azonosítása, az ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának ellenőrzése, az üzleti kapcsolat céljának és jellegének megismerése, folyamatos figyelemmel kísérése, valamint
    b) az ügyleti megbízás esetében az ügyfél azonosítása, az ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának ellenőrzése, az ügyleti megbízás tárgyának, összegének és a teljesítése körülményeinek rögzítése, valamint az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelek részére teljesített ügyleti megbízások folyamatos figyelemmel kísérése;
89. **ügylet**:
    a) az üzleti kapcsolat során a szolgáltató szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet, vagy
    b) az ügyleti megbízás.
90. **ügyleti megbízás**: olyan ügylet, amely az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató Pmt. hatálya vonatkozó pontjában megjelölt szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó eseti jogviszony;
91. **üzleti kapcsolat**: a szolgáltató tevékenysége körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó, szerződéssel létrejött tartós jogviszony;
92. **vagyon forrásának igazolása**: az ügyfél hárommillió forintot meghaladó értékű vagyoni eszközeinek - beleértve a materiális vagy immateriális javakat - forrását bemutató ügyfél-nyilatkozat;
93. **vezető testület**: valamely szolgáltató irányítási funkciót betöltő testülete, illetve a felvigyázási funkciót betöltő testülete;
94. **virtuális fizetőeszköz**: digitális értékmegjelenítés, amelyet nem központi bank vagy közigazgatási szerv bocsát ki, illetve garantál; nem rendelkezik törvényes fizetőeszköz jogi státuszával; elektronikusan tárolható, csereértékként elfogadott, így különösen elektronikusan átadható, illetve elektronikus kereskedésre alkalmas.

1. RÉSZ: PMT SZERINTI RENDELKEZÉSEK

V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség

A Társaság köteles ügyfeleit átvilágítani:

a) az **üzleti kapcsolat létesítésekor**;
b) a **négymillió-ötszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás** teljesítésekor;
c) **pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén,** ha a fenti pontokban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
d) ha a korábban **rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel**. Ide értendő az az eset is, amikor az ügyfél valamely adata (pl. neve, lakcíme, lakóhelye, székhelye stb.) vagy a nem természetes személy ügyfél tulajdonosi szerkezete változik. Amennyiben a nem természetes személy ügyfél ügyvezetésében, képviselőiben változás következik be, ellenőrizni kell, hogy az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokban, vagy a tényleges tulajdonos kiléténekalapjául szolgáló körülményekben nem történt-e változás,
e) **ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre**, és kockázatérzékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése.

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség kiterjed az ügyleti megbízások esetén az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a négymillió-ötszázezer forintot. Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az együttes értékük eléri a négymillió-ötszázezer forintot.

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

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

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

V.2.1 Általános szabályok

A Társaság az ügyfél-átvilágítási intézkedéseit a V.11. pont szerinti belső kockázatértékelés eredményei alapján határozza meg. Az adott kockázati szint lehet **alacsony**, **közepes**, **magas**, illetve **elfogadhatatlan**.

A Társasággal a követelésvásárlási üzletágban engedményezési üzleti kapcsolatba kerülő társaságokkal (jellemzően pénzügyi intézménnyel) való szerződéskötést megelőzően az eljáró ügyintéző meggyőződik a szolgáltató működéséhez, tevékenységéhez szükséges MNB, ill. más hatósági engedélyek meglétéről, és az engedményező, valamint esetleges közvetítője létéről, hiteles adatairól, képviseleti jogosultságáról és képviselői aláírási jogosultságáról.

Az ügyfelet az eljáró ügyintéző az üzleti kapcsolat létesítését, megbízás teljesítését megelőzően azonosítja, adatait rögzíti. A Társaság bármilyen kötelezettségvállalással járó nyilatkozata megtételét megelőzően az ügyintéző elvégzi az ügyfél személyazonosságának igazoló ellenőrzését: Az eljáró ügyintéző a dokumentumokat megtekinti, érvényességüket ellenőrzi, az eljáró képviselő, meghatalmazott jogosultságát ellenőrzi, a rendelkezésre jogosult rendelkezési jogcímét megvizsgálja.

Az ügyintéző az ügyfél dokumentumait lemásolja az ügyfél hozzájárulásával.
Hozzájárulás hiányában a pénzügyi szolgáltatás nyújtását a Társaság megtagadja.
A hozzájárulást a 16. sz. melléklet szerint kell felvenni.

Az ügyintéző felveszi az ügyfél nyilatkozatait.

Az ügyintéző ellenőrzi az ügyfelet a jelen Szabályzat 8/2. számú mellékletében felsorolt szankciós listákon.

A kockázati besorolás alapja az **ügyfélprofil**, amely az okmányok ellenőrzött adataiból, a jelen szabályzat mellékletei szerinti nyilatkozatokból, a tényleges tulajdonosok nyilvántartásában történő ellenőrzés eredményéből és az alábbi kérdésekre adott válaszok rögzítéséből tevődik össze:
- az ügyfél kapcsolt vállalkozásainak vizsgálata,
- az ügyfél Társasághoz fűződő esetleges kapcsolatának vizsgálata,
- a korlátozó intézkedések és szankciók vizsgálata.

Az ügyfélprofil része végül az ügyintéző véleménye. Az ügyintéző a 15. sz. mellékletben foglalt, szokatlan ügyletek megállapításánál különösen az alábbi szempontokat vizsgálja:

- a hitelcél, az ügyfél által megfogalmazott más üzleti cél és az ügyfél gazdasági tevékenységének összhangja,
- az igényelt szolgáltatás összegszerűségének aránya az ügyfél gazdasági lehetőségeivel,
- a felajánlott biztosítékok és az ügyfél vagyoni helyzetének összevetése,
- a saját erő nagyságának és forrásának reális volta,
- az ügyfél előadásában és igazolt adataiban való eltérések értékelése.

Az ügyfélprofilba a követeléskezelés szervezeti egység vezetője, a compliance vezető, illetve az igazgatóság elnöke jogosult betekinteni.

Az ügyintéző **közepes** kockázati kategóriába sorolt ügyfél esetében a compliance vezető engedélyének függvényében intézkedik az üzleti kapcsolat létrehozása, a szerződés megkötése vagy a pénzügyi szolgáltatás nyújtása iránt.

Amennyiben a rendelkezésre álló dokumentumok és az ügyfél nyilatkozatai alapján az átvilágítással kapcsolatos bármely kérdés maradéktalanul nem tisztázható, vagy az ügyfél **magas vagy elfogadhatatlan** kockázati kategóriába kerül, az ügyintéző tájékoztatja erről a compliance vezetőt. **Magas** kockázati kategóriába sorolt ügyfél esetében az igazgatóság elnöke engedélyének függvényében lehet intézkedni az üzleti kapcsolat létrehozása, a szerződés megkötése vagy a pénzügyi szolgáltatás nyújtása iránt.

A kételyt ébresztő vagy nyitott kérdések tisztázására az ügyintéző a compliance vezető utasításai szerint tesz kísérletét, kétség esetén a compliance vezető által megadott adatokat ellenőrzi. Amennyiben az összefüggő ügyleti megbízások elérik a jelen Szabályzat V.1. b) pontjában előírt összeghatárt, a személyazonosság igazoló ellenőrzését és a szükséges nyilatkozatokat a compliance vezető utasítása alapján az ügyintéző elvégzi.

A compliance vezető a magas kategóriába javasolt ügyfeleket fokozott átvilágítás keretében közvetlenül is ellenőrzi és az ügyintéző által feltárt adatok mellett vizsgálja a hivatalos nyilvántartásokból összeállítható kapcsolati hálót, és az ügyfelet a szankciós listákon. Ezen felül az ügyféltől megerősített eljárás keretében a pénzeszközök forrására vonatkozó információk és dokumentumok rendelkezésre bocsátását is kérni kell, valamint az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kell kísérni.

A magas vagy elfogadhatatlan kockázati besorolást a compliance vezető határozza meg. Javaslata alapján az igazgatóség elnöke hagyja jóvá a magas kockázati besorolású ügyféllel való szerződéskötést.

Az elfogadhatatlan kockázati kategóriába kerülő ügyféllel a szerződéskötést meg kell tagadni, részére a szolgáltatás nem nyújtható, ill. megbízása nem teljesíthető.

Amennyiben az üzleti kapcsolat során a kockázati szintben – üzleti kapcsolat, ügyfél, szolgáltatás, termék, földrajzi terület, alkalmazott eszköz – változás következik be (csökken, vagy nő a kockázati szint) a Társaság felülvizsgálja a kockázati besorolást, és ha a felülvizsgálat alapján magasabb kockázati besorolás válik szükségessé, gondoskodik a kockázatnak megfelelő intézkedés (átvilágítás) megtételéről.

Ügyfél-átvilágítási intézkedések

Az ügyfél-átvilágítás 5 alapintézkedésből áll:

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

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

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

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

<u>Adatellenőrzés</u>

A Társaság az ellenőrzés során minden esetben köteles az adatszolgáltató ügyfelek tekintetében a rendelkezésére álló adatok ellenőrizésére a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban. Amennyiben a Társaság – a számlavezető kivételével – az ellenőrzése során a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban tárolt adatoktól a tényleges tulajdonosi viszonyokat érintően érdemben eltérő adatot rögzít, ezt 5 munkanapon belül köteles jelezni a nyilvántartó szervnek. A jelzés során közli az általa rögzített tényleges tulajdonosi adatokat, valamint az adatrögzítés időpontját is. A Társaság a jelzést követő 30 napon belül ugyanarra a tényleges tulajdonosi adatra vonatkozóan ismételten nem küldhet jelzést.
Nem jelenti a tényleges tulajdonosi viszonyokat érdemben érintő eltérő adatnak a nyilvánvalóan adminisztrációs késedelemből, nyilvántartási átfutási időkből eredő eltérés.

A Társaság folyamatosan figyelemmel kíséri, hogy az ügyfél kockázati szintje a rendelkezésre álló adatok alapján lett-e rögzítve. Amennyiben a kockázati szint megváltoztatása indokolt, a Társaság haladéktalanul lefolytatja az ügyfél tényleges kockázati szintjének megfelelő, még végrehajtásra nem került ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, és a teljesített ügyletek elemzését a kockázati szinthez igazítja. A kockázati szintnek megfelelően, de legkésőbb 5 éven belül ellenőrzi az ügyfél adatait.

A Társaság biztosítja, hogy az ügyfélre és az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a rendelkezésre álló adatok és okiratok valamint az ügyfél kockázati szintjének meghatározása naprakészek legyenek, így különösen az ügyfélre vonatkozóan rendelkezésre álló adatok és okiratok megváltozásáról történő tudomásszerzés esetén, a tényleges tulajdonosra vonatkozó adatok jogszabály alapján történő ellenőrzése céljából vagy az adózás területén történő együttműködés teljesítése érdekében a szolgáltató köteles ellenőrizni az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat. Ennek érdekében, magas kockázati besorolás esetén évente, alacsony kockázati besorolás esetén 5 évente, normál kockázat esetén 3 évente ellenőrzi az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat. Ha az ellenőrzés során kétség merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor ismételten el kell végezni a kétség kizárásához szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket. Az ellenőrzést indokolt soron kívül elvégezni (a rendszeres adatellenőrzést megelőzően), ha az ügyintéző az ügyfél viszonylatában valamilyen ellentmondást, vagy az ügyfél viselkedésének megváltozását tapasztalja, például az ügyféllel nem lehet kommunikálni, nem együttműködő. A kétséget kizáró ügyfélátvilágítási intézkedések lehetnek, ha az ügyféllel az ügyintéző felveszi a kapcsolatot és egyezteti az adatait, az ügyfél pedig a személyi igazolványával igazolja az adatait. Az üzleti kapcsolatra vonatkozó adatok, okiratok naprakészen tartása az eljáró ügyintéző feladata, aki, ha az adatok ellenőrzése során változást tapasztal, azt dokumentáltan rögzíti a nyilvántartási rendszerben.

Az ügyfél-átvilágítási intézkedések módja

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség a Társaság személyesen végzi el. Egyszerűsített átvilágítás esetében az ügyfél személyes megjelenése hiányában a Társaság az egyszerűsített ügyfél-átvilágításhoz szükséges intézkedéseket elvégezheti

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

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

Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetén, az üzleti kapcsolat során még végre nem hajtott, a Pmt. 15. § (1b) bekezdésében meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket legkésőbb az ellenőrzés során köteles a Társaság elvégezni.

A Társaság ügyintézője írásban tájékoztat minden ügyfelet a szerződéskötést megelőzően arról, hogy az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél, annak a szolgáltatónál eljáró meghatalmazottja, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosultja, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselője köteles a tudomásszerzéstől számított **5 munkanapon** belül értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról. A Társaság Üzletszabályzata rögzíti az ügyfél ezen kötelezettségét. Amennyiben az ügyféllel létesítendő jogviszonynak az Üzletszabályzat nem része, úgy az ügyfél ezen értesítési kötelezettségét a vele kötött egyedi szerződésben kell rögzíteni, vagy arról az ügyfél külön dokumentumban nyilatkozik.

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

Ha az ügyfél jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, a képviseletében vagy megbízása alapján eljáró személy átvilágítását követően a jogi személy, illetve a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet átvilágítását is el kell végezni. Az átvilágítás során a Pmt. által meghatározott tényleges tulajdonos személyét meg kell állapítani és az ő azonosítását is el kell végezni, továbbá az ő személyazonosságának igazolását is végre kell hajtani.

Intézkedések abban az esetben, ha az ügyfél-átvilágítás nem végrehajtható

Ha a Társaság nem tudja végrehajtani az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, akkor az érintett ügyfélre vonatkozóan köteles

- megtagadni az ügyfél megbízása alapján fizetési számlán keresztül művelet végzését (féloldalas blokkolás),
- megtagadni üzleti kapcsolat létesítését és ügylet teljesítését, vagy
- megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

Az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzésének mellőzése

Nem kell az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket ismételten elvégezni, ha

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

Kapcsolattartás módja

A Társaság ügyfeleivel a kapcsolatot elsősorban írásban, papír alapú és elektronikus levelezés útján tartja. Amennyiben a Társaság nem tud az ügyféllel kapcsolatba lépni a megadott csatornán annak ellenére, hogy az ügyfél ügyletek végrehajtását kezdeményezi, három hónapon belül legalább két alkalommal, igazolt módon elektronikusan vagy elektronikus elérhetőség hiányában postai úton írásban felszólítja az ügyfelet - a lehetséges jogkövetkezményekre való egyidejű figyelmeztetés mellett – a kapcsolat felvétele érdekében. Ha az ügyfél adataiban olyan változás következik be, amely miatt magas kockázati besorolás válna szükségessé, továbbá pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló információ, tény, adat merül fel vele kapcsolatban, a Társaság az ügyfelet felszólítja a magasabb szintű átvilágításhoz szükséges adatok bejelentésére. Amennyiben az ügyfél nem működik együtt, a Társaság megtagadja az ügyfél által kezdeményezett négymillió-ötszázezer forintot elérő ügylet teljesítését.

V.2.2. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése

Az üzleti kapcsolat létesítése esetén az ügyfelet, annak a Társaságnál eljáró meghatalmazottját, rendelkezésre jogosultját, továbbá képviselőjét azonosítani kell, és el kell végezni a személyazonosságuknak igazoló ellenőrzését. Ennek során Társaság az ügyfélre, az ügyfélhez kapcsolódó személyekre, valamint az üzleti kapcsolatra vonatkozóan az alábbi adatokat rögzíti a jelen Szabályzat 1. számú mellékletét képező azonosítási adatlapon:

Természetes személy esetén:

1. családi- és utónév,
2. születési családi és utónév,
3. állampolgárság,
4. születési hely és idő
5. anyja születési neve
6. lakóhely ennek hiányában tartózkodási hely
7. azonosító okmány száma és típusa

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

1. név, rövidített név,
2. székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén, amennyiben rendelkezik ilyennel, magyarországi fióktelep címe,
3. főtevékenység,
4. képviseletére jogosultak neve és beosztása,
5. ha ilyennel rendelkezik, a kézbesítései megbízottjának a következő adatai: családi- és utónév, lakóhely, ennek hiányában tartózkodási hely
6. cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszám vagy egyéb jogi személy esetén a nyilvántartásba vételéről, vagy bejegyzéséről szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
7. adószám

Az üzleti kapcsolatra és az ügyletre vonatkozóan:

1. üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusa, tárgya, időtartama,
2. ügylet esetén a megbízás tárgya és összege
3. a teljesítés körülményei

A pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását lehet kérni az ügyféltől minden olyan ügylet esetében, amikor a pénzmosásra, a terrorizmus finanszírozására vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló tény, adat, körülmény merül fel (6-7. számú melléklet**)**.

A pénzeszközök forrására vonatkozó információk és dokumentumok rendelkezésre bocsátását kell kérni, minden olyan ügyféllel való ügyletkötés esetében, amely magas kockázati besorolásba tartozik.

A Társaság gyakorlatában az általa finanszírozott üzleti beruházás esetében merülhet fel, hogy az ügylethez az ügyfél saját-, ill. nem a Társaságtól származó forrást vesz igénybe (saját erő). A Társaság a szerződéskötés feltételéül szabja a pénzeszközök forrására vonatkozó ügyfél- nyilatkozat megtételét, valamint a forrás igazolását, ha

- az ügyfél jövedelme / árbevétele és költségei alapján aránytalanul magas összeg
- az ügyfél az üzleti profiljába nem illő hitelcél finanszírozását igényli.

A fentiekkel összhangban az ügyfélnek igazolni kell a pénzeszköz legális forrását, ennek során a Társaság nem fogad el a pénzeszköz forrásaként olyan információt, amely nem a forrás eredetére, hanem a felhasználás céljára, vagy az ügyfél tevékenységére vonatkozik.

Társaság nem fogad el olyan forrást, amelyben pusztán megtakarítás van megjelölve, és nem valószínűsíthető a mögöttes összeg legális eredete, ilyen esetben a megtakarítás legális forrásból való származásának igazolása is szükséges.

A megtakarítás legális forrásból való igazolására vonatkozóan a Társaság alkalmas dokumentumnak tartja többek között az információhoz logikailag illeszkedő, az ügyfél nevére szóló, alábbi eredeti dokumentumok bemutatását, így különösen:

- az 5 évnél nem régebbi jogerős bírósági vagy hatósági határozat (pl. hagyatékátadó végzés);
- az 5 évnél nem régebbi hatósági igazolás (pl. földügyi, ingatlanügyi szakigazgatási szervé);
- az 5 évnél nem régebbi egyéb közokirat, vagy teljes bizonyító erejű magánokirat (pl. ingatlan, gépjármű adásvételéről, ajándékozásról),
- a 3 évnél nem régebbi fizetésiszámla-kivonat (bankszámlakivonat) és készpénzkifizetési bizonylat (ha az ügyfél fizetésiszámla-kivonatot - bankszámlakivonatot - nem tud bemutatni, mert nem áll rendelkezésére, akkor a készpénzfelvételi bizonylat);

- szerencsejáték szervezésével foglalkozó cég 1 évnél nem régebbi igazolása nyereményről;
- a munkáltató 6 hónapnál nem régebbi igazolása a munkabérről, osztalékról, jutalomról;
- az Európai Unió területére történő belépéskor kitöltendő, 6 hónapnál nem régebbi „Készpénzbejelentő nyilatkozat" / „Cash declaration form" (amelyen a személyi adatok, a készpénz tulajdonosának adatai, a készpénzre, a készpénz származására és tervezett felhasználására vonatkozó, valamint a szállítással kapcsolatos adatok vannak feltüntetve).
- Amennyiben a fentebb jelezett dokumentumok nem állnak rendelkezésre, a Társaság legfeljebb 100.000.000, - Ft igazolására – elfogadja az ügyfél teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatát a pénzeszköz forrásáról és a fentebb hivatkozott okiratok hiányának megjelöléséről.

A pénzeszköz forrását igazoló dokumentumokat a Társaság a Y:\Ügyfélazonosítás elérhetőségi útvonalon lévő mappákban őrzi, amely mappához kizárólag a jogosultsággal rendelkező munkatársak férhetnek hozzá. A dokumentumok megőrzési ideje a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 169. § (2) bekezdés alapján a szerződés teljesítésétől vagy megszűnésétől számított 8 év. A Társaság adatkezelési tájékoztatója a honlapján ( ) nyilvánosan hozzáférhető.

Nem szükséges a pénzeszköz forrásának igazolását kérni, ha a Társaságnak hivatalos tudomása van a pénzeszköz forrására vonatkozóan.

Amennyiben a Társaság által beszerzett adatok és az ügyfélről rendelkezésre álló adatok összehasonlításakor ellentmondást tapasztal, továbbá a beszerzett dokumentumok valóságtartalmával kapcsolatban kétség merül fel, a Társaság haladéktalanul bejelenti az ügyletet a pénzügyi információs egységnek. Ebben az esetben a Társaság az üzleti kapcsolat létesítését vagy az ügylet teljesítését megtagadja vagy a fennálló üzleti kapcsolatot megszünteti.

V.2.3. Benyújtandó dokumentumok

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Társaság köteles megkövetelni az alábbi okiratok bemutatását, vagy jogosult a közhiteles nyilvántartásból adatlekérdezést végezni:

Természetes személy esetén:

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

Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

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

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

Cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem esetén:

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

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

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Társaság köteles ellenőrizni a bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét, valamint ennek keretében köteles meggyőződni az okirat hitelességéről.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése során ellenőrizni kell a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, az ügyfél Szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosultjának rendelkezési jogosultságát, továbbá a képviselő képviseleti jogosultságát is.

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

A következő adatok rögzítése mellőzhető, ha a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okirat azt nem tartalmazza: születési családi és utónév, az anyja születési neve. Az állampolgárságra vonatkozó adat rögzítendő, de annak ellenőrzése mellőzhető, ha a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okirat azt nem tartalmazza. Az ellenőrzés mellőzése esetén a Társaság azt rögzíti, hogy az adat rögzítésére az ellenőrzés mellőzésével került sor.

Az ügyben eljáró ügyintéző minden esetben köteles ellenőrizni az ügyfelet, illetve az eljáró személy képviseleti jogosultságát az alábbi nyilvántartásokban:

- jogi személy esetén: az Igazságügyi Minisztérium által üzemeltetett e-cégjegyzékben (https://www.e-cegjegyzek.hu/),
- az OPTEN Informatikai Kft. által üzemeltetett adatbázisban, céginformációs rendszerben (www.opten.hu)
- egyéni vállalkozó esetén az egyéni vállalkozók nyilvántartásában (https://www.nyilvantarto.hu/evny-lekerdezo/)
- egyesület, alapítvány esetén a civil szervezetek névjegyzékében (http://birosag.hu/allampolgaroknak/civil-szervezetek/civil-szervezetek-nevjegyzeke-kereses#).
- az MNB által felügyelt pénzügyi intézmény esetében az MNB nyilvántartásában(http://alk.mnb.hu/bal_menu/piac_szereplok/kereso/kereses).

Természetes személy esetén az ügyben eljáró ügyintéző amennyiben az ügyfél személyazonosságával kapcsolatosan ellentmondást tapasztal, az ügyfél hozzájárulásával ellenőrizheti a természetes személy adatait a Belügyminisztérium által vezetett központi nyilvántartásában.

V.2.4. A tényleges tulajdonosok azonosítása

Természetes személy ügyfél esetében:

Az ügyfél-átvilágítás során a természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni a 2. számú melléklet szerint (tényleges tulajdonosi nyilatkozat)

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

1. családi és utónevét,
2. születési családi és utónevét,
3. állampolgárságát,
4. születési helyét, idejét,
5. lakóhely, ennek hiányában tartózkodási helyét.

A Társaság arra vonatkozóan köteles információt kérni és rögzíteni, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e.
Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, akkor ki kell vele töltetni a tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozatot a 4. számú melléklet (tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozat) szerint. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy az ügyfél a melléklet mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

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

A természetes személy ügyfél esetében a szolgáltató megtesz minden további – a felügyeletet ellátó szerv által meghatározott – intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről.

A tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatot ellenőrizni kell a bemutatott okirat, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás, így különösen a tényleges tulajdonosi nyilvántartás (NAV TTNY), illetve más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől a Szolgáltató a törvény alapján adatigénylésre jogosult (Belügyminisztérium által vezetett központi nyilvántartás).

Jogi személy ügyfél esetében:

A Társaság a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosát azonosítja és további, e Szabályzat V.2.4.1 pontjában meghatározott intézkedéseket megtesz annak érdekében, hogy a tényleges tulajdonos kilétéről és tényleges tulajdonosi minőségéről meggyőződhessen. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelek vonatkozásában a szolgáltatónak fel kell tárni az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerét is.
A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetében a Társaság felhívja az ügyfelet, hogy köteles megadni törvényi felhatalmazás alapján a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatokat, amelyeket a Társaság rögzít:

1. családi és utónév,
2. születési családi és utónév,
3. állampolgárság,
4. születési hely, idő,

5. lakóhely, ennek hiányában tartózkodási hely,
6. a tulajdonosi érdekeltség jellege és mértéke.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetében, az eljáró ügyintéző megtesz minden további – a felügyeleti szerv által meghatározott - intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről, ideértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is.

A tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatot ellenőrizni kell a bemutatott okirat, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás, így különösen a tényleges tulajdonosi nyilvántartás, illetve vagy más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől a Társaság törvény alapján adatigénylésre jogosult.

Az alábbi nyilvántartásokban kell az ellenőrzést végrehajtani:

- jogi személy esetén: az Igazságügyi Minisztérium által üzemeltetett e-cégjegyzékben (https://www.e-cegjegyzek.hu/),
- az OPTEN Informatikai Kft. által üzemeltetett adatbázisban, céginformációs rendszerben (www.opten.hu),
- egyéni vállalkozó esetén az egyéni vállalkozók nyilvántartásában (https://www.nyilvantarto.hu/evny-lekerdezo/)
- egyesület, alapítvány esetén a civil szervezetek névjegyzékében (http://birosag.hu/allampolgaroknak/civil-szervezetek/civil-szervezetek-nevjegyzeke-kereses#),
- az MNB által felügyelt pénzügyi intézmény esetében az MNB nyilvántartásában (http://alk.mnb.hu/bal_menu/piac_szereplok/kereso/kereses),
- Kiemelt közszereplői státusz ellenőrzésekor az ingyenes PEP-nyilvántartásban: OpenSanctions: Supreme Data on Supreme Leaders

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél képviselőjének nyilatkozata kizárólag abban az esetben mellőzhető, amennyiben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél az MNB felügyelete, vagy a Pmt. 5.§ szerinti felügyelet alatt áll.

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. A tényleges tulajdonos kilétének megállapítása során valamennyi a Pmt. 3. § 38. pontjában meghatározott kategória vizsgálatra kerül. Amennyiben nincs a Pmt. 3.§ 38. pontban meghatározott definíció szerinti természetes személy tényleges tulajdonos, a Társaság a Pmt. 3. § 38. pont *f)* alpontjában meghatározott vezető tisztségviselőt rögzíti.

Visszakereshető módon kell rögzíteni annak okát, hogy az ügyfél tényleges tulajdonosaként miért az ügyfél által megnevezett vezető tisztségviselőt rögzítette.

A Társaság a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselőjének nyilatkoztatását. – kockázatérzékenységi megközelítés alapján – nem mellőzi.

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

Az eljáró ügyintéző az Y:\Ügyfélazonosítás elérhetőségi útvonalon nyilvántartást vezet a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében megtett intézkedésekről, ennek keretében rögzíti, hogy milyen módon és szinten ellenőrizte a tulajdonosi és irányítási struktúrát, illetve a tényleges tulajdonosokat, amelyhez mellékeli a tulajdonosi és irányítási struktúrát, ágrajzot és az ezt alátámasztó dokumentumokat. Az ügyintéző – jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél esetében – köteles a tényleges tulajdonos azonosítása érdekében megtett intézkedések elvégzését követően a tényleges tulajdonos(ok) adatainak rögzítésének dátumát nyilvántartásában rögzíteni.
Az eljáró ügyintéző ellenőrzi a megküldött adatlapokat, szerkezeti ábrát, cégjegyzéket, NAV-adatbázist, létesítő okiratban foglalt rendelkezéseket, ezen dokumentumokat a Társaság az adatkezelési idő lezárultáig megőrzi.

Ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosa a Pmt. 3. § 38. pont *f)* alpontja alapján a vezető tisztségviselő, az eljáró ügyintéző valamennyi vezető tisztségviselőt azonosítja és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégzi. Az eljáró ügyintéző rögzíti az elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, valamint az arra vonatkozó információt is, ha ezen intézkedéseket nem tudta végrehajtani.

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

Az átvilágítás során a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél köteles arra vonatkozóan írásbeli nyilatkozatot tenni a 4. számú melléklet kitöltésével, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, akkor arra vonatkozóan is kell adatot rögzíteni, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e**.**

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

A Társaság a tényleges tulajdonos azonosítása során a Pmt. tényleges tulajdonosra vonatkozó definíciója valamennyi pontjának való megfelelést vizsgálja. Ennek keretében nem csak a tulajdoni hányad, vagy a szavazati jog mértékét vizsgálja, hanem összetett tulajdonosi szerkezetek esetében a tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorló személyt is azonosítja.

A Társaságnak olyan észszerű intézkedéseket kell tennie, amelyek alkalmazásával feltárja a tényleges tulajdonosi struktúra szerkezetét. A Társaság e körben ellenőrzi az elérhető nyilvántartásokban szereplő információkat, valamint szükségszerűen végig vezeti a tulajdonosi láncolatot is. A Társaság az ügyfél tulajdonosi és irányítási szerkezetének megállapítását akkor alapozhatja kizárólag az ügyfél nyilatkozatára/adatszolgáltatására, ha az ügyfél alacsony kockázatú, és a nyilatkozat/adatszolgáltatás valóságtartalmával kapcsolatban - az összes körülmény figyelembevételével - kétség nem merült fel. Egyéb kockázati szintek esetében kockázatalapú eljárást kell alkalmazni. Amennyiben kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, úgy a Társaság ellenőrzi a tényleges tulajdonos személyazonosságát és ügyfélismereti beszélgetést hajt végre az ügyféllel, valamint kockázatérzékenységi alapon a tényleges tulajdonossal is (személyesen, vagy auditált hírközlő eszköz útján). A Társaság a NAV **tényleges tulajdonosi nyilvántartás**ában rögzített adatokon túl bekéri és vizsgálja a **tulajdonosi struktúrát**, a **hatályos alapszabályt**, az esetleges **részvények számát**, a **szavazati jogok arányát**, a **közeli hozzátartozói minőséget**, valamint a **szervezeti ábrát** is annak érdekében, hogy átlássa és megértse az ügyfél vonatkozásában a tulajdonlás, irányítás és az ellenőrzés különböző szintjeihez kapcsolódó kockázatot, ezen adatokat, dokumentumokat, nyilatkozatokat visszakereshető módon őrzi.

Ha a Társaság az ügyfél-átvilágítás keretében elvégzett intézkedések eredményeképpen nem tudja megismerni az ügyfél tulajdonosi és irányítási szerkezetét, és ekképpen a tényleges tulajdonos kilétét sem, az érintett ügyfélre vonatkozóan a Pmt. 13. § (8) bekezdésében foglaltak szerint jár el (pl. féloldalas blokkolás, pénzeszköz forrás beszerzése, további adatok beszerzése stb.). A Társaság köteles az intézkedések eredményét visszakereshető módon rögzíteni és olyan nyilvántartást vezetni, amelyből megállapítható, hogy az adatok milyen forrásokból származnak és azok milyen módon kerültek rögzítésre. A nyilvántartás a Compliance vezető jogosultsággal védett mappájában érhető el, ugyanitt a bekért és/vagy megtekintett iratok, adatok lementésre kerülnek. Amennyiben a Társaság nem tudja megismerni az ügyfél tulajdonosi és irányítási szerkezetét, és eképpen a tényleges tulajdonos kilétét, úgy további információkat szerez be egészen addig, amíg a tényleges tulajdonos személye kétséget kizáróan azonosíthatóvá nem válik.

A Társaság megvizsgálja, hogy vannak-e olyan személyek, akik a jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek minősülő ügyfél tekintetében egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorolnak. Ennek megállapításoshoz figyelembe veszi az

- az ügyfelet érintő, közvetlen tulajdonlás nélküli irányítást (hozzátartozói viszony vagy szerződéses kapcsolatok révén),
- az ügyfél tulajdonában lévő eszközök igénybevételét, használatát vagy azokból való haszonszerzést,
- üzleti gyakorlatokat vagy a működését befolyásoló stratégiai döntésekért való felelősséget.

Ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a Társaság elvégzi a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését és az üzleti kapcsolat céljának és jellegének megismerése érdekében ügyfélismereti **beszélgetés**t folytat le az ügyféllel, amennyiben a tényleges tulajdonos ebben együttműködik, kockázatérzékenységi alapon a tényleges tulajdonossal is. E beszélgetést visszakereshető módon szükséges rögzíteni, rögzített hangfelvétel hiányában írásbeli jegyzőkönyv formájában.

A Társaság. az ügyfél által megnevezett vezető tisztségviselőt kizárólag abban az esetben rögzítheti az ügyfél tényleges tulajdonosaként, ha minden, az adott helyzetben lehetséges intézkedést megtett a Társaság által meghatározott belső szabályzat szerint, a fenti szempontok figyelembevételével. Visszakereshető módon annak okát is rögzíteni szükséges, hogy miért a vezető tisztségviselő került tényleges tulajdonosként azonosításra.

Az összetett tulajdonosi szerkezetek felismerése

Az összetett tulajdonosi szerkezetek esetében különösen indokolt a tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorló azonosítása.

A tulajdonosi szerkezet a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest túlzottan összetett, ha

- a társaság tulajdonosi struktúrájában **háromnál több társaság** érintettségével egymásba fonódások (hurkok) révén a társaságok **kölcsönösen egymás tulajdonosai**, vagy
- a tulajdonosi szerkezetben **több, mint három szinten, közvetett részesedéssel rendelkező tulajdonosok** találhatók, vagy
- a tulajdonosi szerkezetben **több mint négy jogi személy** vagy jogi személyiséggel nem rendelkező társaság **rendelkezik tulajdoni hányaddal**.

Összetett tulajdonosi szerkezet esetében a megtett lépéseket ki kell egészíteni olyan ellenőrzésekkel, amelyek az adott ügy szempontjából releváns információkat adhatnak (sajtóhírek ellenőrzése, címekhez kapcsolódó nyilvántartások keresése, felsővezetők megállapítása).

A Társaságnak **fokozott ügyfél-átvilágítást** szükséges alkalmaznia olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetében, amelynek tulajdonosi és irányítási szerkezete az ügyfél üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik, vagy olyan tényleges tulajdonossal rendelkezik, aki nem működik együtt az ügyfélismereti beszélgetésben.

V.2.5. Az üzleti kapcsolat célja és jellege

Az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a Társaság rögzíti:

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

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

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

A Társaság az üzleti kapcsolat célja és tervezet jellegének vizsgálatát az ügyletkötést megelőzően végzi el. Ebben az esetben az ügyintéző feladata, hogy meggyőződön az üzleti kapcsolat valós jellegéről és céljáról. A hitelezési üzletágban ez a hitelkérelem elbírálása során kerül mérlegelésre.

V.2.6. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek

Az üzleti kapcsolat létesítésekor kizárólag a Társaság igazgatóságának elnöke dönthet az alábbi esetekben:

- kiemelt közszereplővel történő üzleti kapcsolat létesítése, illetve ügyleti megbízás teljesítésekor,
- személyesen meg nem jelent ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése, illetve ügyleti megbízás esetén,
- amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során arra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatás mögött ténylegesen nem az a személy áll, aki a szerződéskötési kérelemben feltüntetésre került (stróman személy részvétele),
- amennyiben az üzleti kapcsolat létesítésekor az ügyfél évi százmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalom lebonyolítását jelzi,
- amennyiben természetes személlyel az ügyleti megbízás a huszonötmillió forintot eléri vagy meghaladja,
- amennyiben a jogi személlyel vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezettel az ügyleti megbízás az ötvenmillió forintot eléri vagy meghaladja,
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli,
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik,
- új termékek vagy új üzleti gyakorlattal, többek között új teljesítési megoldással, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazásával érintett, a belső kockázatértékelésben meghatározott további kockázati elemet hordozó ügyleti megbízás teljesítésének esetében,
- szokatlan ügylet végrehajtása esetén;
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel vagy székhellyel rendelkező ügyfél esetén,
- ha az ügyfél tulajdonosai között stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban székhellyel rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet található,
- ha az ügyfél tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, képviselője vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakcímmel
- személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel okirat hiteles másolata alapján létrejött vagy kapott ügyleti megbízás esetén,
- olyan üzleti kapcsolat létesítése esetén, amikor az ügyfél székhelyéül székhelyszolgáltató címét jelöli meg.

Az üzleti kapcsolat létesítésére – ügyletkötésre – vonatkozó döntést az igazgatóság elnöke visszakereshető dokumentált formában teszi, amely a Társaság Titkárságán vagy az iratkezelés szabályai szerint az adott ügyletdossziéban lefűzve megtalálható.

V.2.7. Monitoring, megerősített eljárás

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

Monitoring eljárás keretében Társaság az alábbi intézkedéseket hajtja végre:

- évente ellenőrzi az ügyfél éves beszámolóját, amelyet az ügyfél elektronikusan küld meg a részére,
- a fedezeti ingatlan értékbecslés felülvizsgálása iránt évente intézkedik,
- folyamatosan ellenőrzi a takarnet rendszeren keresztül a fedezeti ingatlanokkal kapcsolatos tulajdoni lapon szereplő változásokat,
- az OPTEN-APAFI szolgáltatással a hitelezett gazdasági társaságok, egyéni vállalkozások adataiban bekövetkezett változásokat folyamatosan nyomon követi, az ügyfél kapcsolati hálóját évente ellenőrzi,
- az ügyfelet ellenőrzi évente a KHR rendszerében,
- helyszíni ellenőrzést folytat a finanszírozás céljának megvalósulásának ellenőrzése érdekében.

A Társaság a monitoring eljárás során különös figyelmet fordít valamennyi összetett, illetve szokatlan ügyletre. Ilyen szokatlan ügyletek lehetnek, vagy ilyenekre engednek következtetni az alábbi esetek:

- a gazdasági társaság tulajdonosa és /vagy vezető tisztségviselője megváltozik és az új tulajdonos/vezető tisztségviselő megjelenése (pl. hajléktalanok), kommunikációja vagy a külső jegyekből következtethető háttere, képességei összeegyeztethetetlenek a gazdasági társaság tevékenységével, illetve a tulajdonosváltást/vezető tisztségviselő váltását követően a gazdasági társaság pénzügyi tevékenysége hirtelen átalakul,
- olyan gazdasági társaság, amelynek pénzügyi mutatói racionális magyarázat, indok nélkül jelentősen különböznek hasonló gazdasági társaságokétól,
- biztosíték ellenében hitelszerződés/kölcsönszerződés megkötésének kezdeményezése, ahol a biztosíték eredete ismeretlen, vagy a biztosíték nem felel meg az ügyfél vagyoni helyzetének,
- finanszírozás kérése pénzintézettől, amikor nem ismert az ügyfél pénzügyi hozzájárulásának forrása,
- hitelszerződés/kölcsönszerződés megkötésének kezdeményezése olyan esetben, amikor az ügyfél más számláin jelentősebb felhasználható összeg van,
- kölcsönből eredő pénzösszegek oly módon történő felhasználása, amely nem összeegyeztethető a kölcsön kinyilvánított céljával,
- az ügyfél kölcsönre vonatkozólag kinyilvánított céljának nincs gazdasági értelme, vagy az ügyfél azt javasolja, hogy készpénzbiztosítékot nyújtson a kölcsönre, miközben megtagadja a kölcsön céljának feltárását,
- az ügyfél váratlanul – a szolgáltató által nem érzékelt gazdasági előzmény nélkül – a kölcsönt, vagy annak nagy részét visszafizeti,
- olyan személy fizeti vissza a hitelt, akivel az ügyfélnek nem volt (nincs) pénzügyi kapcsolata.

A szokatlan ügylet végrehajtása esetén és a magas kockázatú, fokozott átvilágítási kötelezettség alá eső ügyfeleknél a Társaság. kéri a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat is. Ez történhet az azonosítási adatlap megfelelő rovatának kitöltésével vagy az ügyfél írásbeli nyilatkoztatásával, valamint az igazoló dokumentumok másolatának beszerzésével, amely lementésre/lefűzésre kerül az ügyfél dokumentumai közé (aktájába).

A szokatlan ügyletekről, körülményekről az ügyintéző a compliance vezető véleménye alapján az igazgatóság elnökét haladéktalanul értesíti. A monitoring tevékenység keretében kiszűrt ügyfelek esetén az igazgatóság elnöke megerősített eljárást rendelhet el.

Monitoring eljárás keretében az üzleti kapcsolatokat évente felül kell vizsgálni annak megállapítása érdekében, hogy az ügyfél kockázati profilja megváltozott-e, és a kockázat kezelhető maradt-e.

Az egyszeri ügyleti megállapodások (egyszeri, egyedi engedményezési szerződések megkötése) esetében további monitoring végzése nem indokolt.

V.2.7.1. Megerősített eljárás

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

A megerősített eljárás az alábbiakat jelenti:

- További információ szerzése
    - az ügyfélről,
    - a tervezett ügylet természetéről,
    - az ügyfél pénzügyi eszközéről és annak forrásáról,

- a tervezett vagy végrehajtott ügylet céljáról,
- az ügyfélhez kötődő üzleti kapcsolatok számának és időzítésének kiemelt vizsgálata, és
- további vizsgálatok céljából ügylet kiválasztása.

Az ügylet kiválasztása esetében legalább **10 millió forintot** elérő vagy meghaladó összegű ügyletet, egy ügyfélhez tartozó, 6 hónapon belül létrejött, egynél több fennálló ügylet esetén pedig a **18 millió forint feletti** ügyértéket kell kiválasztani.

Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését az alábbi esetekben megerősített eljárásban kell végrehajtani:

- személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel okirat hiteles másolata alapján létrejött üzleti kapcsolat vagy ügylet esetén;
- nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság tekintetében;
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező ügyfél tekintetében;
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel rendelkező tényleges tulajdonos tekintetében;
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli;
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik
- amennyiben a szolgáltató az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelet a szolgáltató ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás miatt világítja át, az utolsó ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó ügylettől számított egy évig;
- amennyiben az ügyfél készpénzforgalma, azaz befizetéseinek és pénzfelvételeinek összege a havi százmillió forintot eléri vagy meghaladja, az utolsó százmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalmú hónaptól számított egy évig;
- amennyiben egy adott ügyfélre vonatkozóan a szolgáltató, vagy a csoport - amelyhez a szolgáltató tartozik - bármely tagja a Pmt. 30. § (1) bekezdése szerinti bejelentést tett, az utolsó bejelentéstől számított egy évig;
- amennyiben az ügyfél nem magyar állampolgárságú és kilencven napot meghaladó magyarországi tartózkodásra jogosító engedéllyel vagy tartózkodási regisztrációval, lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel nem rendelkező, az Európai Unió területén kívüli lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel rendelkező természetes személy;

amennyiben a Társaság az ügyfelével kapcsolatban olyan levelezőbanki vagy hatósági megkeresést kap, amely alapján a Társaság értékelése szerint megnőtt az ügyfélhez kapcsolható pénzmosás kockázata, a jelzés érkezésétől számított egy év

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

A Társaság a megerősített eljárás alá tartozó ügyfeleknél a 14/2025. (VI. 16.) MNB rendelet 35–42. § rendelkezéseinek és a VII. fejezetben foglaltaknak megfelelően, kockázatalapon, de minden esetben 30 munkanapon belül szűri, és a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából elemzi és értékeli a belső kockázatértékelésben meghatározott ügyleteket. A Társaság a megerősített eljárás alá tartozó ügyfelekre ügyletenként és egy adott időszakra vonatkozó több ügyletre összesített értékhatárt is alkalmaz. A belső kockázatértékelésben meghatározott értékhatárt a Társaság a kockázatcsökkentő és -növelő tényezők együttes értékelésével, kockázatalapon, ügyletenként határozza meg.
A Társaság **a** megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek esetében az ügyfele pénzmosás szempontjából kockázatos ügyletei vonatkozásában a következő intézkedéseket kell végrehajtani:

- haladéktalanul beszerzi a **pénzeszköz forrására vonatkozó információkat**, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében az igazoló dokumentumok bemutatását is megköveteli,
- ellenőrzi, hogy az **ügyféllel vagy** annak jelentős ügyleti **partnereivel kapcsolatban** nem merült-e fel **negatív jellegű**, hiteles és megbízható nyilvános forrásból származó **információ**, továbbá
- megvizsgálja, hogy ügyfele **üzleti tevékenysége** gazdasági szempontból **racionális-e.**

V.2.8. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének, vagy ügylet nem teljesítésének esetei

Üzleti kapcsolat nem létesíthető, továbbá a már fennálló üzleti kapcsolatot meg kell szünteti, valamint az ügyletet nem lehet teljesíteni, ha a Pmt. által előírt ügyfél-átvilágítás eredménye nem áll teljeskörűen rendelkezésére (beleértve a jogi személy ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is), így, ha az ügyfél átvilágítása nem végezhető el teljeskörűen, azaz:

- az ügyfél a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatot vagy **adatszolgáltatást megtagadja**,
- a **tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban kétség merül fel**, és a Szolgáltató megtett minden szükséges lépést a tényleges tulajdonos azonosítása, valamint személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében, és a kétség továbbra is fennáll,
- **nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban** vagy más olyan nyilvántartásban – amelynek kezelőjétől a Szolgáltató törvény alapján adatigénylésre jogosult – történt **ellenőrzés után fennmaradó kétség** esetén,

- a pénzeszköz és adott esetben a **vagyon forrása** a Társaság számára **megnyugtató módon nem tisztázódik**,
- az **ügyféllel** vagy annak jelentős **ügyleti partnereivel** kapcsolatban **negatív jellegű**, hiteles és megbízható nyilvános forrásból származó **információ** merül fel (féloldalas blokkolás),
- az ügyfél **üzleti tevékenysége** gazdasági szempontból **nem tűnik racionálisnak** (féloldalas blokkolás).
- **elfogadhatatlan besorolású** ügyféle esetén.

Az ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatosan felmerült kétség alapjául szolgáló adatok a következők lehetnek:

- az azonosító okmányok érvényességi ideje lejárt,
- a tényleges tulajdonosi nyilatkozatban, meghatalmazásban megadott adatok nem felelnek meg a Társaság által hozzáférhető nyilvántartások adataival,
- az ügyfél által bemutatott okiraton szereplő fényképen szemmel láthatóan más személy szerepel.

A Társaság compliance vezetője megvizsgálja az üzleti kapcsolat megszüntetésének a szükségességét, és erről feljegyzést készít írásban, amennyiben az utolsó NAV-bejelentéstől számított egy éven belül további négy bejelentésre már sor került, vagy az ügyfélhez kapcsolódó bejelentésekben szereplő tranzakciók összege meghaladja az ötszázmillió forintot, vagy amennyiben a pénzügyi információs egység a Társaságot arról tájékoztatja, hogy az üzleti kapcsolat megszüntetése az elemző-értékelő tevékenysége lefolytatását nem veszélyezteti.

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

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

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

Az ügyfelet, annak a Társaságnál eljáró meghatalmazottját, rendelkezésre jogosultját, továbbá képviselőjét azonosítani kell, és el kell végezni a személyazonosságuknak igazoló ellenőrzését négymillió-ötszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor.

Ennek során a Társaság az ügyfélre, az ügyfélhez kapcsolódó személyekre, valamint az üzleti kapcsolatra vonatkozóan az V.2.2 pont és az V.2.5 szerinti adatokat rögzíti az azonosítási adatlapon (1. számú melléklet)

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Társaság megköveteli az V.2.3 pont szerinti benyújtandó dokumentumok bemutatását, vagy jogosult a közhiteles nyilvántartásból adatlekérdezést végezni.

Az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a Társaság rögzíti:

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

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség kiterjed az ügyleti megbízások esetén az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a négymillió-ötszázezer forintot. Ebben az esetben az ügyfél-átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az együttes értékük eléri a négymillió-ötszázezer forintot.

Az ügyleti megbízás teljesítése során a természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni a 2. számú melléklet szerint (tényleges tulajdonosi nyilatkozat) ha tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el.

A Társaság a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosát azonosítja és további, e Szabályzat V.2.4. pontjában és V.2.4.1 alpontjában meghatározott intézkedéseket tesz annak érdekében, hogy a tényleges tulajdonos kilétéről és tényleges tulajdonosi minőségéről meggyőződhessen. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelek vonatkozásában a Szolgáltatónak fel kell tárni az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerét is. (A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője a tényleges tulajdonosra vonatkozó adatszolgáltatásában köteles minden, e szabályzat IV. fejezet 81. alpontjának megfelelő természetes személyt feltüntetni tényleges tulajdonosként).

Az ügyleti megbízás teljesítése során a Társaság rögzíti az ügyfél nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e a 5. számú melléklet szerint (Azonosítási adatlap), valamint végrehajtja az V.4 pontban foglaltakat.

Az ügyleti megbízás teljesítése esetén kizárólag az igazgatóság elnöke dönthet az alábbi esetekben:

- kiemelt közszereplővel történő üzleti kapcsolat létesítése, illetve ügyleti megbízás teljesítésekor,

- személyesen meg nem jelent ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése, illetve ügyleti megbízás esetén,
- amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során arra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatás mögött ténylegesen nem az a személy áll, aki a szerződéskötési kérelemben feltüntetésre került (stróman személy részvétele),
- amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során havi huszonötmillió forintot meghaladó készpénzforgalom lebonyolítását jelzi a természetes személy ügyfél,
- amennyiben az ügyleti megbízás az huszonötmillió forintot eléri vagy meghaladja természetes személy esetén,
- amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során havi ötvenmillió forintot meghaladó készpénzforgalom lebonyolítását jelzi a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél,
- amennyiben az ügyleti megbízás az ötvenmillió forintot eléri vagy meghaladja jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén,
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli,
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik,
- új termékek vagy új üzleti gyakorlatok, többek között új teljesítési mechanizmus, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazása mind új, mind korábban meglévő termékek esetében,
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel vagy székhellyel rendelkező ügyfél esetén,
- ha az ügyfél tulajdonosai között stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban székhellyel rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet található,
- ha az ügyfél tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, képviselője vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakcímmel
- személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel okirat hiteles másolata alapján létrejött vagy kapott ügyleti megbízás esetén.

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

A Társaság az 1-4.499.999 forint összegű ügyleti megbízás teljesítésekor az alábbi adatokat köteles rögzíteni:

Természetes személy:
- családi és utónév,
- születési hely és idő,
- ügyleti megbízás tárgya és összege.

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet:
- név és rövidített név,
- székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén, amennyiben rendelkezik ilyennel, magyarországi fióktelep címe,
- ügyleti megbízás tárgya és összege.

A fenti összeghatárokat el nem érő vagy meg nem haladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor az V.2.3 pontban meghatározott okiratok bemutatását kérheti a Társaság. Az adott összeghatár felett a Társaság teljeskörű ügyfél-átvilágítást végez.

A Társaság megtagadja az ügyleti megbízás teljesítését, amennyiben az e pontban meghatározott intézkedéseket nem tudja végrehajtani.

Az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelek megbízásait folyamatosan figyelemmel kell kísérni – ideértve a teljesített ügyletek elemzését is – annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e az ügyfélről rendelkezésre álló adatokkal és ez alapján szükség van-e az ügyféllel szemben pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedések végrehajtására.

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

Az ügyleti megbízás teljesítésekor kizárólag a Társaság igazgatóságának elnöke dönthet az alábbi esetekben:

- amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során arra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatás mögött ténylegesen nem az a személy áll, aki a szerződéskötési kérelemben feltüntetésre került (stróman személy részvétele),
- amennyiben az ügyleti megbízás az 50 millió forintot eléri vagy meghaladja,
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli,
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik.

- új termékek vagy új üzleti gyakorlatok, többek között új teljesítési mechanizmus, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazása mind új, mind korábban meglévő termékek esetében,

A Társaság compliance vezetője megvizsgálja az üzleti kapcsolat megszüntetésének a szükségességét és erről feljegyzést írásban készít, amennyiben az utolsó NAV-bejelentéstől számított egy éven belül további négy bejelentésre már sor került, vagy az ügyfélhez kapcsolódó bejelentésekben szereplő tranzakciók összege meghaladja az ötszázmillió forintot vagy amennyiben a pénzügyi információs egység a Társaságot arról tájékoztatja, hogy az üzleti kapcsolat megszüntetése az elemző-értékelő tevékenysége lefolytatását nem veszélyezteti.

V.4. Kiemelt közszereplő státusz megállapítása

A Társaságnak legalább:
- alacsony kockázati besorolású ügyfelek esetében évente,
- minden egyéb kockázati besorolású ügyfél esetében negyedévente
- ellenőrizni kell az ügyfél és a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői minőségének fennállását.

A közszereplői minőség változásának megállapítását nem lehet kizárólag olyan megoldásra alapozni, amelynek alkalmazása során rendszeres, ismételt nyilatkozattétel szükséges.

A természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot az 5. számú melléklet (kiemelt közszereplői nyilatkozat) szerint tenni arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e. Ha igen, akkor a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy milyen minőségben minősül annak. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell továbbá a pénzeszközök forrására és a vagyon forrására vonatkozó információt.

Intézkedéseket kell tenni a megtett nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében. Tekintettel arra, hogy a közfeladatot ellátó szerv feladat- és hatáskörében eljáró személy neve, feladatköre, munkaköre, vezetői megbízása, a közfeladat ellátásával összefüggő egyéb személyes adata az információs önrendelkezési jogról és az információ szabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (a továbbiakban Infotv.) 3.§ 6. pontja szerinti közérdekből nyilvános adat, az bárki számára nyilvános és hozzáférhető. Ennek megfelelően Társaságunk a kiemelt közszereplőket a nyilvánosan hozzáférhető és elérhető elektronikus felületeken ellenőrzi. Ez a www.alkotmanybirosag.hu, a http://www.parlament.hu/aktiv-kepviseloi-nevsor, a https://kormany.hu/kormanyzat, és a www.e-cegjegyzek.hu , valamint az OpenSanctions: Supreme Data on Supreme Leaders oldalakon történő ellenőrzéssel történik. Amennyiben jövőben bármikor létrejön a kiemelt közszereplők névjegyzékét tartalmazó közhiteles nyilvántartás, a Társaság ellenőrizni fogja ügyfeleit e nyilvántartásban is.

Az ügyfél nyilatkoztatása mellőzhető, ha az adatok a bemutatott okiratok, valamint a fent hivatkozott nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján kerül rögzítésre, amelyeknek kezelőjétől a Társaság törvény alapján adatigénylésre jogosult. Ebben az esetben az arra vonatkozó információt is rögzíteni kell, hogy az adatok rögzítésére az ügyfél nyilatkoztatása mellőzésével került sor. A nyilvántartás a Compliance vezető jogosultsággal védett mappájában található, és kizárólag az igazgatóság elnöke és azon kollégák férnek hozzá, akik átvilágítási tevékenységet végeznek, vagy ezt a feladatot helyettesíthetik.

A Társaság **hatástanulmányt** készített az általa használt nyilvántartások alkalmazhatóságáról. A hatástanulmányban rögzítette az alábbiakat:
- az információ- és kommunikációtechnológiai és biztonsági kockázatokat, különösen annak kockázatát, hogy az innovatív megoldás alkalmatlan vagy megbízhatatlan lehet, vagy manipulálható,
- a minőségi kockázatokat, különösen annak kockázatát, hogy információforrások függetlenségük és megbízhatóságuk tekintetében nem felelnek meg az irányadó jogszabályi követelményeknek, továbbá, hogy személyazonosság-ellenőrzés terjedelme nem arányos az üzleti kapcsolat kockázat szintjével,
- a jogi kockázatokat, így különösen annak kockázatát, hogy a technológiai megoldást nyújtó külső szolgáltató nem felel meg a hatályos adatvédelmi jogszabályoknak, valamint
- azt, hogy milyen kapcsolatban áll a Szolgáltató az innovatív megoldást nyújtó harmadik fél szolgáltatóval, és a kapcsolat milyen jogviszonyon alapul.

A Társaság a hatástanulmányban meghatározta, hogy mely információkat és adatokat és hogyan fogja megbízhatóság és függetlenség szempontjából értékelni. A Társaság által alkalmazott nyilvántartásokból figyelembe vette az információk megbízhatóságának értékelése körében:
- a nyilvántartás közhiteles jellegét,
- a hatástanulmány eredményeit, valamint
- a nyilvántartást vezető szervezet jogállását és az adatok megbízhatósága tekintetében vállalt felelősségét.

A Társaság figyelembe vette továbbá az információk függetlenségének értékelése körében azt, hogy az adatokat vagy információkat eredetileg kiadó vagy rendelkezésre bocsátó személy vagy intézmény
- milyen mértékben kapcsolódik az értékelt ügyfélhez vagy tényleges tulajdonoshoz közvetlen személyes, szakmai vagy családi kapcsolatokon keresztül, valamint

- az ügyfél vagy a tényleges tulajdonos által befolyásolható lehet-e.

Amennyiben a nyilatkozat valódisága kérdéses, intézkedéseket kell tenni a megtett nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében.

A kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a Társaság igazgatóságának elnöke a jóváhagyását követően kerülhet sor. A kiemelt közszereplővel létesített üzleti kapcsolat monitoringját megerősített eljárásban kell végrehajtani (V.2.7.1. pont). A kiemelt közszereplő esetén szükséges a pénzeszközök forrására vonatkozó információt is beszerezni, amely történhet az ügyfél nyilatkoztatásával, illetve az alapul szolgáló dokumentumok másolatának beszerzésével.

V.5. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

V.5.1. Általános kötelezettségek

A Társaság egyszerűsített ügyfél-átvilágítási intézkedéseket végez azoknál az ügyfeleinél, akiket a **korábbi átvilágítás során alacsony kockázatú**nak minősített a belső kockázat értékelés alapján. A Társaság egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmazhat, ha az ügyfele a Pmt. 6/A. § szerinti besorolás alapján alacsony kockázatú.

Egyszerűsített ügyfél-átvilágításra kerül sor a követelés-vásárlási üzletágban, ha

- a követelést eladó vagy megvásárló üzleti partner maga is **pénzügyi intézmény vagy MNB által felügyelt** más szervezet, vagy
- az üzleti partner **nyilvánosan működő részvénytársaság**,

Az egyszerűsített átvilágítás során a Társaság a V.2.-V.4. pontban meghatározott intézkedést elvégzi, azonban mindezt az ügyfél/képviselő személyes megjelenés nélkül, postai vagy elektronikus úton megküldött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján.

A Társaság haladéktalanul elvégzi a magasabb kockázati szintnek megfelelő besorolást és ügyfél-átvilágítást, ha az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve az üzleti kapcsolat során az ügyfél-átvilágítási intézkedések alapján, vagy a monitoring tevékenység során az ügyfél vonatkozásában eltérő kockázati szintre vonatkozó bármilyen adat, tényező került beszerzésre.

V.5.2. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítási intézkedések

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

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

A Pmt. 15. § (1b) bekezdésben meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket legkésőbb a Szolgáltató a Pmt. 12. § (1)-(2) bekezdésében meghatározott ellenőrzési kötelezettség teljesítése során köteles elvégezni.

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

a) postai úton megküldött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján,
b) az ügyfél által az ügyfél azonosított elektronikus levelezési címéről biztonságosan küldött vagy a Szolgáltató által az ügyféllel való kapcsolattartás érdekében üzemeltetett elektronikus felületre feltöltött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján,
c) okiratmásolatokat és nyilatkozatokat magába foglaló jognyilatkozatokat is tartalmazó, az azokban foglalt információ változatlan visszaidézésére, a nyilatkozattevő személyének és a jognyilatkozat megtétele időpontjának azonosítására alkalmas, az ügyfél által a Szolgáltató részére hozzáférhetővé tett elektronikus dokumentumok alapján is elvégezheti,
d) természetes személyek esetén az adatszolgáltatást és az adatok igazoló ellenőrzését a digitális állampolgárság szolgáltató által szolgáltatott adat alapján vagy digitálisan kiállított hiteles igazolás alapján, azonban az V.2.1. pontban foglaltak figyelembevételével (az *ügyfél-átvilágítási intézkedések módja)*.

V.5.3. Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítási intézkedések időbelisége

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

A Pmt. 15. § (1b) bekezdése alapján – kockázatérzékenységi megközelítés alapján – a Társaság az üzleti kapcsolat során is elvégezheti

a) e Szabályzat V.2.3. pontjában meghatározott okiratok másolatának beszerzését vagy közhiteles nyilvántartásból történő adatlekérés végzését és annak eredményének rögzítését és nyilvántartását;
b) a természetes személy ügyfél tényleges tulajdonos esetében kétség esetén, illetve a jogi személy ügyfél tényleges tulajdonos esetében a személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében minden további, a felügyeletet ellátó szerv által meghatározott intézkedést, mindaddig amíg meg nem bizonyosodik a tényleges tulajdonos személyéről, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetén ideértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is;
c) a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat ellenőrzését a részére bemutatott okirat, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult;
d) a természetes személy ügyfél esetében a kiemelt közszereplői nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében tett intézkedéseket, valamint a nyilvántartás vezetését az ellenőrzés érdekében megtett intézkedésekről;

A Társaság egyszerűsített ügyfélátvilágítás során is köteles az üzleti kapcsolatot figyelemmel kísérni, és az ügyfél átvilágítási intézkedéseket csak a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló tény adat vagy körülmény felmerülése esetén kell elvégeznie. Az ügyintéző egyszerűsített átvilágítás során is köteles a jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelet a fentebb rögzített nyilvántartásokban ellenőrizni.

A Társaság a Pmt. 15. § (1b) bekezdésben meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket legkésőbb a Pmt. 12. § (1)-(2) bekezdésében meghatározott ellenőrzési kötelezettség teljesítése során köteles elvégezni.

V.6. Fokozott ügyfél-átvilágítás

A Társaság fokozott ügyfélátvilágítást alkalmaz a **magas kockázati szint**ű besorolás esetén, amely esetekben a normál ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően további ügyfél-átvilágítási intézkedéseket is el kell végezni:

A Társaság az alábbi eseteket/ügyfeleket/ügyleteket/üzleti kapcsolatokat tekinti magas kockázatúnak:

- az ügyfél **stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország**ból származik **(**ezen országok listája: https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/korlatozo-intezkedesek-szankciok/strategiai-hianyossagokkal-rendelkezo-kiemelt-kockazatot-jelento-harmadik-orszagok);
- a **saját kockázatértékelésén alapuló** belső szabályzatban rögzített egyéb esetek
- amennyiben az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott **nem jelent meg személyesen** az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából, a távoli azonosítás közjegyző közreműködésével történik;
- az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa – a többségi állami tulajdonú állami vállalat Pmt. 3. § 38. pont f.) pont alapján megállapított tényleges tulajdonos kivételével – **kiemelt közszereplő** vagy a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy;
- az ügyfél az **Afad-törvény alapján „megbízhatatlan**" minősítésű tényleges tulajdonosi adatokkal rendelkező adatszolgáltatónak minősül,
- valamint a **14/2025. (VI. 16.) MNB rendelet szerint**i esetekben.

A Társaság a Pmt.-ben meghatározottakon túl magas kockázatúnak tekinti és fokozott ügyfél-átvilágítást alkalmaz legalább azokban az esetekben:

- az ügyfél a Társaság belső kockázatértékelése alapján magas **terrorizmusfinanszírozási kockázatot hordozó nonprofit** szervezet;
- az ügyfél a Társaság belső kockázatértékelése alapján **magas proliferáció-finanszírozási kockázatot hordozó** szervezet;
- az ügyfél a működéséhez különösen **jelentős készpénzforgalmazást** lebonyolító szervezet,
- az ügyfél olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek **tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik**;
- az ügyfél olyan **részvénytársaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van** vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli;
- amennyiben az ügyfél olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek **tulajdonosi szerkezete** az ügyfél üzleti tevékenységének jellegéhez képest **szokatlan**nak **vagy túlzottan összetett**nek tűnik
- az ügyfél olyan tényleges tulajdonossal rendelkezik, aki **nem működik együtt** a kockázatérzékenységi alapon indokolt **ügyfélismereti beszélgetésben**.

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

V.6.1 Fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések

- Az üzleti kapcsolat létesítésekor kizárólag az igazgatóság elnöke dönthet ezen esetekben.
- Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kisérését a Társaság megerősítette eljárásban hajtja végre.

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

- beszerzi az **ügyfél vagyonának forrására** vonatkozó információkat. Ezt a vagyoni forrás igazolására szolgáló dokumentum másolatának ügyfél általi megküldésével vagy az ügyfél teljes bizonyító erejű magánokiratban tett nyilatkozatával kell teljesíteni.
- az ügyfél és tényleges tulajdonos vonatkozásában
    - személyesen vagy
    - az általa üzemeltetett, biztonságos, védett, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján, vagy
    - távoli azonosítás útján közjegyző, külképviselet, vagy okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatóságának közreműködésével elvégzi az ügyfél személyazonosság igazoló ellenőrzésére és a tényleges tulajdonos kilétére irányuló intézkedéseket;
    - elvégzi a Társaság által előírt **egyéb** fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.
- **Médiafigyelés**t végezhet
- **Hiteles** személyektől, **forrásokból további információkat** szerezhet be
- **További információ**t kérhet az **üzleti kapcsolat**ról, annak céljáról, a pénzeszköz rendeltetési helyéről

V.6.2. Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok

A stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése vagy az ügyleti megbízás végrehajtása előtt a normál ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően a Társaság további ügyfél-átvilágítási intézkedéseket köteles elvégezni:

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

Az üzleti kapcsolat létesítésekor kizárólag az igazgatóság elnöke dönthet ezen esetekben.

Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését a Társaság megerősített eljárásban hajtja végre.

A fenti intézkedéseken túlmenően a Társaság a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése vagy az ügyleti megbízás végrehajtása előtt a következő intézkedéseket alkalmazhatja:

- további fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése;
- jelentéstételi kötelezettség bevezetése; vagy korlátozások alkalmazása.

V.6.3. Személyesen meg nem jelenő ügyfél

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

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

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

A személyesen meg nem jelent ügyfél esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére vonatkozóan kizárólag a a Társaság igazgatóságának elnöke jóváhagyását követően kerülhet sor. A Társaság kizárólag magyar nyelven kiállított, vagy hiteles magyar fordítással ellátott okiratot fogad el az ügyintézés során.

V.7. Speciális ügyfél-átvilágítás

A Társaság nem végez speciális ügyfél-átvilágítást.

V.8. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás

A Társaság, mint követeléskezelő elfogadhatja más szolgáltató által elvégzett ügyfél átvilágítást, illetve annak eredményét.

V.9. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata

A Társaság auditált elektronikus hírközlő eszközt nem alkalmaz, tekintettel arra, hogy

- a követelésvásárlási üzletágban az ügyfelei (a követelés eladói) jellemzően jogi személyek
- a hitelezési üzletágban fogyasztói hiteltermékkel nem rendelkezik, lakossági ügyfelek részére pénzkölcsönt kivételes esetben nyújt, egyedileg megtárgyalt feltételek és egyedi mérlegelés alapján, elsősorban más üzleti tevékenysége során felmerült finanszírozási igény esetén.
- Mindezek alapján az auditált hírközlő eszköz igénybevétele a Társaság számára nem indokolt.

V.10. Belső kockázatértékelés

A Társaság a belső kockázatértékelését e Szabályzat 17. sz. mellékleteként elnevezve, de külön dokumentumban készíti el.

V. 11. Kiszervezés

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

VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

A foglalkoztatottak a

- pénzmosásra,
- terrorizmus finanszírozására, vagy
- dolog büntetendő cselekményből való származására

utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén kötelesek az igazgatóság elnöke részére haladéktalanul írásban bejelentést tenni a 8. számú melléklet szerinti adatlapon (Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról).

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

A bejelentést és annak mellékleteit a pénzügyi információs egység által meghatározott formában kell továbbítani az FIU-nak. A bejelentés védelemmel ellátott elektronikus üzenet útján, a NAV Online Nyomtatványkitöltő Alkalmazásban (ONYA) kitöltendő

nyomtatvány felhasználásával történik. A védelemmel ellátott elektronikus üzenet beküldése az ONYA felületen keresztül, az Új nyomtatvány/Bejelentések/Pénzmosás és célzott pénzügyi szankciók elérési útvonalon történik. A sikeres bejelentés után a Társaság nyugtát kap az elektronikus tárhelyére, amely a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda ügyiratszámát is tartalmazza.

A bejelentés FIU részére történő továbbításáig nem teljesíthető az ügylet. Amennyiben az ügylet nem teljesítése nem lehetséges, vagy a bejelentésnek az ügylet végrehajtását megelőző teljesítése a kedvezményezett nyomon követését veszélyeztetné, az igazgatóság elnöke az ügylet végrehajtása után továbbítja a bejelentést.

Az üzleti kapcsolat fenntarthatóságáról szóló döntést az azt megalapozó bejelentéstől vagy a pénzügyi információs egység jelzésétől számított 30 napon belül szükséges írásban meghozni.

VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok

- A Társaság neve, adatai, Pmt. 31. §-a alapján kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma,
- az ügyfél azonosító adatai,
- a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, vagy körülmény részletes leírása,
- a Szolgáltató által tett intézkedések,
- a bejelentés kelte.

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

A bejelentési adatlap kitöltéséért, valamint annak a kijelölt személy részére való megküldéséért a bejelentő alkalmazott felel.

A bejelentéseket az FIU részére kell teljesíteni, amely elérhetőségét e szabályzat 8/1. számú melléklet (Az FIU elérhetőségei) tartalmazza.

Az FIU kérheti a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény kiegészítését, mely megkeresést teljesíteni kell.
Az FIU a megkeresést a Pmt. 31. §-a alapján kijelölt személynek küldi meg, továbbá a megkeresésben megjelölt adatot, titkot a Pmt. 31. §-a alapján kijelölt személy köteles megküldeni az FIU részére. A Szolgáltató a Pmt. 31. §-a alapján kijelölt személy nevéről, beosztásáról, elérhetőségéről a tevékenysége megkezdésének időpontjától, valamint az ezekben bekövetkezett változásról a változástól számított öt munkanapon belül köteles tájékoztatni az FIU-t.

A Társaság bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény észlelése esetén az üzleti kapcsolatot az ügyféllel azonnali hatállyal megszüntetheti, amennyiben a felmondási idővel járó késedelem azzal a veszéllyel jár, hogy a Társaság az ügyfél ügyleteinek teljesítése miatt vagyoni haszonszerzés mellett bűncselekményből származó ügyletek végrehajtásában működne közre és az üzleti kapcsolat azonnali hatállyal történő megszüntetésével ellentétes bűnmegelőzési, bűnfelderítési vagy nyomozási érdek az FIU jelzése alapján nem áll fenn. A Társaságnak ebben az esetben nem kell tájékoztatnia az ügyfelet a felmondás okáról.

A bejelentés alapjául szolgáló szokatlansági tényezőket és tipológiákat jelen szabályzat 15. melléklete tartalmazza.

VI.1.1. Ügylet felfüggesztése

A Társaság köteles az ügylet teljesítését felfüggeszteni, ha az ügylettel kapcsolatban olyan bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény merül fel, amely ellenőrzéséhez a Szolgáltató az FIU azonnali intézkedését látja szükségesnek. A bejelentés védelemmel ellátott elektronikus üzenet útján, az ÁNYK keretprogramon belül kitöltendő nyomtatvány felhasználásával történik.

Az igazgatóság elnöke felhívására a compliance vezető az FIU részére történő bejelentési kötelezettségét a bejelentő lap kézhezvételét követően haladéktalanul, de legfeljebb 2 napon belül teljesíti.

A Társaság ebben az esetben az ügyfél részére olyan tájékoztatást ad, amelyben az ügylet teljesítésének késedelmeként saját hatáskörben felmerülő okot jelöl meg, amelyet az eljáró ügyintő közvetít az ügyfél felé, azonban az FIU felé történő bejelentés megtételéről az érintett ügyfél vagy bármely (illetéktelen) harmadik személy vagy szervezet részére jelzést, illetve figyelmeztetést nem ad. A Társaság a bejelentés továbbítása előtt az érintett ügyleti megbízást nem teljesítheti. A felfüggesztési adatokhoz az érintett szervezeti egység vezetője, a compliance vezető és a igazgatóság elnöke jogosult hozzáférni. A Társaság az általa vezetett nyilvántartáson belül az ügylet felfüggesztését igazoló iratot vagy annak másolatát elkülönítetten kezeli.

A Társaság

- a felfüggesztés teljesítéséhez csak a szükséges szervezeti egységet vonja be,
- a felfüggesztési kötelezettség teljesítésére utaló adat, tény, illetve körülmény felmerülésekor telefonon értesíti a pénzügyi információs egységként működő hatóságot, és ebben az esetben a tőle kapott instrukciók szerint jár el, valamint

- a felfüggesztés ideje alatt az igazgatóság elnöke akadályoztatása esetén a pénzügyi információs egységként működő hatósággal történő telefonos kapcsolattartásra a compliance vezető jogosult.

Az ügylet felfüggesztése az ügyfél által igénybe vett szolgáltatást érintő, az ügyfél vagyonát csökkentő valamennyi ügylet felfüggesztésével is teljesíthető, ebben az esetben a bejelentésében erre fel kell hívni az FIU figyelmét.

A felfüggesztett ügyleti megbízást teljesíteni kell, ha az FIU értesítése alapján az ügyleti megbízás a felfüggesztési idő alatt teljesíthető, vagy ha az ügylet felfüggesztését követően 4 munkanap az FIU értesítése nélkül eltelt.

Az ügyletek végrehajtását fel kell függeszteni, ha az FIU írásban értesítést küld a Szolgáltatónak az ügylettel kapcsolatban vagy az ügyféllel összefüggésben bejelentés alapjául szolgáló adatról, tényről, körülményről.
Az FIU jogosult a vizsgálatát egy alkalommal további 3 munkanappal meghosszabbítani, ebben az esetben erről értesíti a Társaságot.

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

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

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

VI.2. A felfedés tilalma

Az ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek nem adható tájékoztatás

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

A bejelentés megtörténte, annak tartalma és a bejelentő személye titokban kell, hogy maradjon.
Nem terjed ki ez a tilalom az MNB bejelentő általi tájékoztatására, és az FIU megkeresése alapján történő információ-továbbításra, ha az a jogszabályban meghatározott feladata ellátása érdekében kér információt.

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

VI. 3. Az FIU általi információmegosztás

A Társaság az FIU operatív elemzése keretében megküldött tájékoztatásban foglalt a Szolgáltató meghatározott kötelezettségeinek teljesítése szempontjából releváns információt kizárólag a 29. § szerinti nemzeti kockázatértékelésben meghatározott kockázatok kezelése érdekében, vagy a monitoring, illetve adatellenőrzési tevékenysége során használhatja fel.

A Társaság köteles az FIU általi információ-megosztásban szereplő fizetési művelethez kapcsolódó információt a megosztástól számított két órán belül felhasználja, valamint az egyéb, a fizetési művelethez nem kapcsolódó információt a megosztástól számított egy munkanapon belül felhasználni, vagy a megfelelőségi vezetőhöz eljuttatni.
Az információ-megosztás kizárólag a nemzeti kockázatértékelésben meghatározott kockázatok kezelése érdekében történhet meg az FIU részéről, és a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása céljából személyes adatokat is tartalmazhat. Társaság figyelembe veszi a kockázatokon túlmenően a kockázat kezeléséhez, illetve a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséhez és megakadályozásához szükséges információt is, amelyet az információmegosztás tartalmaz. A fizetési művelethez, ügylethez kapcsolódó információ felhasználhatóságának időtartama legfeljebb kilencven nap lehet. Az információ-megosztás tartalmát a kockázatértékelések és a Pmt. 11–12. §-ban, valamint a Pmt. 14/A. § (6) bekezdésében meghatározott monitoring tevékenység során is fel lehet használni.

Az adat nem használható fel az információ-megosztásban meghatározott időtartam leteltét követően, vagy az FIU értesítésének kézhez vételét követően, amely indokolatlan információ-megosztás tartalmáról szól.

A Társaság az információ-megosztás tartalmát e Szabályzat XIV. pontjában meghatározottak szerint jogosult kezelni és köteles megőrizni.

VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER

A Társaság gondoskodik:
a) a nyilvántartási (ügyfél-átvilágítási),
b) a bejelentés teljesítését támogató (szűrő), valamint
c) az e törvényből eredő kötelezettség megsértésére vonatkozó szolgáltatón belüli névtelen bejelentés megtételét biztosító belső ellenőrző és információs rendszerek működéséről.

A Társaság automatikus szűrőrendszert – az érintett ügyfelek csekély száma miatt - nem működtet, a szokatlan eseteket manuális úton szűri és tartja nyilván az elektronikus nyilvántartásában. A manuális szűrés keretében az ügyfél és az ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő ellenőrzését évente az érintett üzletág vezetője végzi és leválogatja azokból a szokatlan ügyleteket.

A Társaság a következő ügyfél-, illetve ügylettípusokra végez manuális szűréseket:

- 25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy ügyfél részére,
- 50 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére,
- 25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés természetes személy ügyfél részére,
- 50 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, vagy
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból kezdeményezett vagy oda továbbított 25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet,
- 25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzátutalás adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, vagy általa kezdeményezve, valamint
- 50 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzátutalás nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, vagy általa kezdeményezve

A Társaság a belső kockázatértékelése alapján a fenti szűrési feltételeket más szűrésekkel is helyettesítheti, ha a felügyeleti szerv részére bizonyítani tudja, hogy bevezetett szűrései teljeskörűen alkalmasak a fentiekben szereplő szűrések mögötti kockázatok kezelésére.

A kiszűrt ügyfél, illetve ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő elemzését és értékelését az érintett üzletág vezetője a fentebb meghatározott esetben a szűrést követő 20 munkanapon, minden más esetben a szűrést követő 30 munkanapon belül végzi el. A szűrés végrehajtásának napja a határidőbe nem számít bele.
Az elemzés folyamatát és értékelését visszakereshetően dokumentálni kell.

A találatok vizsgálata során a kijelölt munkatárs vagy megfelelőségi felelős megállapítja:

- a találat valódiságát;
- az ügyfél, tényleges tulajdonos vagy ügyleti szereplő érintettségét;
- az esetleges szankciós, pénzmosási vagy terrorizmusfinanszírozási kockázatokat;
- a szükséges intézkedéseket és azok végrehajtásának módját.

A Társaság a vizsgálat és elemzés teljes folyamatát dokumentálja. A dokumentáció legalább az alábbiakat tartalmazza:

- a szűrés időpontját;
- a találat alapjául szolgáló adatokat;
- az elemzés során felhasznált információkat és forrásokat;
- a meghozott döntést és annak indokolását;
- a döntést meghozó személy nevét és a döntés időpontját;
- a megtett intézkedéseket.

A Társaság szűrései során figyelembe veszi a belső kockázatértékelése alapján kialakított szokatlan tranzakciókra figyelmeztető jelzéseket, továbbá a belső szabályzatában feltünteti a szokatlan tranzakciókra figyelmeztető jelzéseket.

A kiszűrt ügyfél elemzéséről és értékelésének eredményéről a compliance vezető jelentést köteles készíteni, amelyet az igazgatóság elnöke részére egy példányban megküld.

A Társaság köteles szűréseket végezni, amely az ügyletek monitoringját biztosítja A szűrésnek biztosítania kell:

- a szokatlan vagy gyanús ügyletek feltárását,
- a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás gyanúja szempontjából releváns ügyletek nyomon követését,

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

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

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

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

A Társaság belső kockázatértékelésébe haladéktalanul beépíti az MNB által adott tájékoztatást azokról a szűrési feltételekről, amelyek valós idejű ügyletmonitoringot tesznek szükségessé, vagy a 60 munkanapnál gyorsabb értékelést követelnek meg. A Szolgáltató a kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzésére és értékelésére vonatkozó munka eredményességét és a szűrőrendszer hatékony működését köteles kockázati alapon külső ellenőrzési funkció vagy további védelmi vonalak bevonásával rendszeresen ellenőrizni. A kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzésének és értékelésének folyamatát dokumentálni kell úgy, hogy a meghozott döntés utólag rekonstruálható legyen.

A Társaság köteles biztosítani, hogy a belső ellenőrző és információs rendszer képes legyen az alábbiak szerinti leválogatásra:
- a Pmt. által előírt személyes adat;
- fizetési számla pénzforgalmi jelzőszáma vagy IBAN-ja;
- az ügyfélszám;
- az ügylettípus vagy
- az összeghatár.

Az FIU-tól, az MNB-től vagy bűnüldöző szervektől érkező megkeresések teljesítését a compliance vezető az elektronikus nyilvántartásból történő manuális adatszűrés útján teljesíti.

Adatleválogatási szempontok a szűrésen belül
- Ügyfél neve és egyéb adatai,
- Kockázati besorolása,
- Kockázati besorolásra vonatkozó adatok,
- Az ügylet típusa,
- Az ügylet összege,
- Jogi személy esetén a tényleges tulajdonos neve.

Szokatlan tranzakciók a bejelentési kötelezettség teljesítéséhez:

- A gazdasági társaság tulajdonosa és /vagy vezető tisztségviselője megváltozik és az új tulajdonos/vezető tisztségviselő megjelenése (pl. hajléktalanok), kommunikációja vagy a külső jegyekből következtethető háttere, képességei összeegyeztethetetlenek a gazdasági társaság tevékenységével, illetve a tulajdonosváltást/vezető tisztségviselő váltását követően a gazdasági társaság pénzügyi tevékenysége hirtelen átalakul.
- Olyan gazdasági társaság, amelynek pénzügyi mutatói racionális magyarázat, indok nélkül jelentősen különböznek hasonló gazdasági társaságokétól.
- Biztosíték ellenében hitelszerződés/kölcsönszerződés megkötésének kezdeményezése, ahol a biztosíték eredete ismeretlen, vagy a biztosíték nem felel meg az ügyfél vagyoni helyzetének.
- Finanszírozás kérése pénzintézettől, amikor nem ismert az ügyfél pénzügyi hozzájárulásának forrása.
- Hitelszerződés/kölcsönszerződés megkötésének kezdeményezése olyan esetben, amikor az ügyfél más számláin jelentősebb felhasználható összeg van.
- Kölcsönből eredő pénzösszegek oly módon történő felhasználása, amely nem összeegyeztethető a kölcsön kinyilvánított céljával.
- Az ügyfél kölcsönre vonatkozólag kinyilvánított céljának nincs gazdasági értelme, vagy az ügyfél azt javasolja, hogy készpénzbiztosítékot nyújtson a kölcsönre, miközben megtagadja a kölcsön céljának feltárását.
- Az ügyfél váratlanul – a szolgáltató által nem érzékelt gazdasági előzmény nélkül – a kölcsönt, vagy annak nagy részét visszafizeti.
- Olyan személy fizeti vissza a hitelt, akivel az ügyfélnek nem volt (nincs) pénzügyi kapcsolata.

A Társaság a szűrést időszakosan végzi, továbbá az MNB Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához megnevezésű rendszerén (a továbbiakban: ERA rendszer) keresztül tájékoztatja az MNB-t, ha szűrés folyamatosságát huszonnégy órát meghaladóan akadályozó körülmény szolgáltató tudomására jutásáról.

VII.2. Visszaélés-bejelentő rendszer

A Társaság a Pmt.-ből eredő kötelezettség megsértésére vonatkozó, a Társaságon belüli névtelen bejelentés megtételét biztosító belső ellenőrző és információs rendszer részeként névtelenséget biztosító visszaélés-bejelentési rendszert működtet.

Amennyiben a Társaság bármely munkavállalója, alkalmazottja a Pmt. Társaság általi megsértését tapasztalja, úgy az erről szóló értesítést – névtelenül, zárt borítékban – a Társaság Titkárságán erre a célra rendelt mappába kell elhelyezni.

A bejelentést a Társaság 30 napon belül kivizsgálja, amely határidőbe a bejelentés napja nem számít bele. A bejelentés kivizsgálásában nem vehet részt a bejelentéssel érintett személy.

A bejelentés kivizsgálása a compliance vezető feladata, majd a vizsgálat eredményétől függően megteszi a szükséges intézkedéseket:

Amennyiben azt állapítja meg, hogy pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, úgy erről haladéktalanul bejelentést tesz a pénzügyi információs egységnek.

Amennyiben azt állapítja meg, hogy bűncselekmény gyanúja áll fenn, úgy haladéktalanul feljelentést tesz a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező nyomozó hatóságnál is.

Amennyiben kétséget kizáróan megállapítható, hogy a gyanús pénzügyi művelet – a jogszabályi előírásokra tekintettel – gyanúsnak nem tekinthető (mert az alaptalan volt), úgy saját hatáskörben dönt az intézkedés mellőzéséről.

Amennyiben a fentebb meghatározott eseteken kívül, a compliance vezető a Pmt., az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény vagy e rendelet megsértését állapítja meg, úgy haladéktalanul bejelentést tesz az MNB felé.

A Társaság biztosítja, hogy bejelentéshez annak megtételét követően a bejelentéssel vagy annak kivizsgálásában érintett személyen kívül más ne férhessen hozzá.

A Társaság belső ellenőrző és információs rendszere alkalmas az üzleti kapcsolat

- személyes adat,
- számlaszám,
- ügyfélszám,
- ügylettípus,
- összeghatár,

alapján történő leválogatására.

A Társaság által alkalmazott belső ellenőrző és információs rendszer alkalmas arra, hogy a benne rögzített adatok a Pmt. -ben meghatározott időtartam alatt visszakereshetők legyenek.

VIII. A PMT. 31. §-A ALAPJÁN KIJELÖLT SZEMÉLY

A Pmt. 31.§ (1) bekezdése szerinti kijelölt személy a compliance vezető.

A compliance vezető tartja a kapcsolatot a pénzügyi információs egységként működő hatóság kijelölt egységeivel, a megfelelő megkeresések esetén információt szolgáltat a bejelentett ügyfelekről és a bejelentésben nem szereplő, szerződéses kapcsolatokról.

A compliance vezető elérhetősége:

név: dr Zoboki-Fejér Csilla
elérhetősége: csilla.fejer@dunacorprt.hu
telefonszáma: 06204428458

A kijelölt személyt az ONYK rendszeren keresztül, az UJEGYKE-nyomtatvány elektronikus nyomtatványon – az FIU részére be kell jelenteni. A compliance vezető a bejelentést követően a Társaság valamennyi munkavállalóját tájékoztatja a kijelölt személyről, feladatairól, felelősségéről. Amennyiben a kijelölt személyében változás következik be, úgy azt a compliance vezető köteles az FIU részére bejelenteni (korábbi kijelölt személy kijelentése, új kijelölt személy bejelentése), amelyet követően valamennyi munkavállalót tájékoztat a változásokról. A fentebb hivatkozott tájékoztatás e-mailben történik.

A compliance vezető az FIU részére a bejelentéseket – az ONYK rendszeren keresztül, elektronikus nyomtatványon - továbbítja az FIU részére. Ha megítélése szerint a késedelem veszélyeztetné a bejelentés FIU általi feldolgozásának eredményességét, akkor a bejelentést telefonon is teljesíti.

2. RÉSZ: KIT SZERINTI RENDELKEZÉSEK

IX. AZ EURÓPAI UNIÓ ÉS AZ ENSZ BIZTONSÁGI TANÁCSA, ILLETVE MAGYARORSZÁG KORMÁNYA ÁLTAL ELRENDELT PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK ELRENDELÉSÉNEK CÉLJA

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

- befagyasztása,
- rendelkezésre bocsátásának tilalma.

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

X. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

A Társaság folyamatosan figyelemmel kíséri a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós és hazai jogi aktusok, illetve ENSZ BT határozatok kiadását és későbbi módosításait.

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

X.1. Szankciós szűrő-monitoring rendszer

A Társaság manuális szűrőrendszert működtet, amely biztosítja a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő hazai és uniós jogi és hazai aktusok, valamint ENSZ BT határozatok haladéktalan és teljes körű végrehajtását.

Az ügyfelet az üzleti kapcsolat létesítésekor, valamint a teljes ügyfélállományt a szankciós listák változásakor az érintett szervezeti egység vezetője ellenőrzi erre a célra létrehozott felületen. A kiszűrt találatok elemzésének és értékelésének folyamatát az érintett szervezeti egység vezetője úgy dokumentálja, hogy a végrehajtott intézkedés eredménye és az az alapján hozott döntés utólag rekonstruálható legyen.

Az érintett szervezeti egység vezetője az ellenőrzés végeredményéről az ügyintéző részére e-mailben értesítést küld, amely e-mailt az ügyféldossziéba kell lefűzni és tárolni. Az ügyintéző minden esetben az érintett szervezeti egység vezetőjétől e-mailben kapott eredmény alapján köteles eljárni. Ha pozitív eredménnyel zárul az ellenőrzés, akkor az érintett szervezeti egység vezetője erről értesíti az igazgatóság elnökét, aki megteszi a szükséges intézkedést. A szűrések teljesítése során keletkezett adatokat az elektronikus nyilvántartásban rögzíteni kell és azokat a szűrés végrehajtásától számított nyolc évig kell megőrizni.

Az érintett szervezeti egység vezetője folyamatosan figyelemmel kíséri a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jog aktusok, illetve ENSZ BT határozatok kiadását és későbbi módosításait az MNB honlapján. Az MNB a jelen szabályzat szerinti feladatok végrehajtásához a honlapján a korlátozó intézkedéseket elrendelő jogi aktusokról ENSZ BT határozatokról tájékoztatást tesz közzé és azt folyamatosan aktualizálja.

A terrorizmus finanszírozásának és proliferáció finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns listák elérhetőségeit e szabályzat 8/2. számú melléklete (A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei)> tartalmazza.

A kiszűrt találatok elemzésének és értékelésének folyamatát a Társaság úgy köteles dokumentálni, hogy a végrehajtott intézkedés eredménye és a döntés utólag rekonstruálható legyen.

A Társaság a szűrést időszakosan végzi. A Társaság az MNB Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához megnevezésű rendszerén (a továbbiakban: ERA rendszer) keresztül tájékoztatja az MNB-t, ha szűrés folyamatosságát huszonnégy órát meghaladóan akadályozó körülmény Szolgáltató tudomására jutásáról.

X.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján

A Társaság compliance vezetője - az ONYA rendszeren keresztül, elektronikus nyomtatványon - haladéktalanul bejelentést tesz az FIU részére minden olyan adatról, tényről, körülményről, amely arra utal, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással rendelkezik.

Az FIU a bejelentést a megtételét követő 4 munkanapon belül megvizsgálja, majd a vizsgálata alapján vagy zárlatot kezdeményez és erről értesíti a Társaságot, vagy arról értesíti, hogy a zárlat kezdeményezésének feltételei nem állnak fenn.

X.3. A vagyon befagyasztása

A bejelentés megtételét követő 4 munkanap alatt nem teljesíthető az az ügylet, amely a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény alapján pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó vagyont érinthet, kivéve, ha az FIU arról küld értesítést, hogy a befagyasztás feltételei nem állnak fenn.

Az ügyletet - ha teljesítésének egyéb feltételei fennállnak - a bejelentés megtételét követő 5. munkanapon teljesíteni kell, kivéve, ha az FIU a befagyasztási eljárás elrendeléséről küld értesítést

Ha a vagyon rendelkezésre bocsátásának uniós, vagy hazai jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalom ellenére a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya számára vagyon kerülne rendelkezésre bocsátásra, dönteni kell annak végrehajtásáról, és erről haladéktalanul értesíteni kell a hatóságot.

Az értesítés az alábbi adatokat tartalmazza:

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés természetes személy alanyának:

- családi és utónevét,
- születési családi és utónevét,
- állampolgárságát,
- születési helyét, idejét,
- anyja születési nevét,
- lakóhelyét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
- személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványának típusát és számát;

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

- nevét, rövidített nevét,
- székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
- képviseletére jogosultak nevét és beosztását,
- kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait,
- cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát;

Ezen kívül, tartalmazza az alábbiakat:

- A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós, vagy hazai jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által közzétett egyéb azonosító adatait;
- a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső vagyonon a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtását korlátozó jogosultsággal rendelkező természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet a) pontban meghatározott adatait; valamint
- az alkalmazott uniós, vagy hazai jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat vonatkozó rendelkezésének megjelölését,
- a vagyonon a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtását korlátozó jogosultsággal rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet szervezeti formájának megfelelő törvényben meghatározott és rendelkezésre álló azonosító adatait; és
- a vagyon azonosításához szükséges és rendelkezésre álló adatokat.

XI. A KIT. ALAPJÁN KIJELÖLT SZEMÉLY

A Pvkit. 4.§ (2) bekezdése szerinti kijelölt személy a Társaság compliance vezetője.
A compliance vezető tartja a kapcsolatot a pénzügyi információs egységként működő hatóság kijelölt egységeivel, a megfelelő megkeresések esetén információt szolgáltat a bejelentett ügyfelekről és a bejelentésben nem szereplő, szerződéses kapcsolatokról.

A compliance vezető elérhetősége:

név: dr Zoboki-Fejér Csilla
elérhetősége: csilla.fejer@dunacorprt.hu
telefonszáma: 06204428458

A kijelölt személyt – az ONYA rendszeren keresztül, elektronikus nyomtatványon - FIU részére be kell jelenteni. A compliance vezető a Társaság valamennyi munkavállalóját tájékoztatja a kijelölt személyről, feladatairól, felelősségéről. Amennyiben a kijelölt személyében változás következik be, úgy azt a compliance vezető köteles az FIU részére bejelenteni (korábbi kijelölt személy kijelentése, új kijelölt személy bejelentése), amelyet követően valamennyi munkavállalót tájékoztat a változásokról. A fentebb hivatkozott tájékoztatás e-mailben történik.

A compliance vezető az FIU részére a bejelentéseket – az ONYA rendszeren keresztül, elektronikus nyomtatványon - továbbítja az FIU részére. Ha a compliance vezető megítélése szerint a késedelem veszélyeztetné a bejelentés FIU általi feldolgozásának eredményességét, akkor a védelemmel ellátott elektronikus üzenet továbbítását megelőzően a bejelentést telefonon is teljesíti.

XII. A PMT. 31. § ALAPJÁN KIJELÖLT FELELŐS VEZETŐ ÉS A MEGFELELÉSI VEZETŐ

A kijelölt felelős vezető a Társaság igazgatóságának elnöke, aki az irányítási funkciót betöltő testület tagja, az igazgatóság elnöke, ill. aki a Pmt.-ből, az MNB rendeletből, valamint e Szabályzatból eredő kötelezettségeknek és elvárásoknak a szolgáltató általi végrehajtásáért felelősséggel tartozik. A kijelölt felelős vezető megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a Társaság milyen mértékben kitett a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás jelentette kockázatoknak, valamint megfelelő hatáskörrel rendelkezik ahhoz, hogy a kockázati kitettséget befolyásoló döntéseket kezdeményezzen vagy hozzon.
A kijelölt felelős vezető nevét és elérhetőségét jelen Szabályzat 10. sz. melléklete tartalmazza.

A megfelelési vezető a Társaság compliance vezetője, aki a Pmt. -ből, az MNB rendeletből, valamint e Szabályzatból eredő kötelezettségeknek és elvárásoknak a Társaság foglalkoztatottjai általi végrehajtásáért felelősséggel tartozik.
A megfelelési vezető nevét és elérhetőségét jelen Szabályzat 10. sz. melléklete tartalmazza.

A megfelelési vezető köteles az irányítási funkciót betöltő testületnek közvetlenül, személyesen, évente legalább két alkalommal (tevékenységi) jelentést tenni. A megfelelési vezető részt vesz a jelentést tárgyaló irányító testületi ülésen, a jelentést, illetve a dokumentált testületi döntést ellenjegyzi. A jelentésnek tartalmaznia kell legalább a Társaságnál a tárgyidőszakban lefolytatott külső és belső vizsgálatok bemutatását, azok eredményét, illetve a Társaság szervezeti és működési kereteinek megfelelőségével kapcsolatban a Társaság vagy a felügyeleti szerv által feltárt kockázatokat, valamint az azoknak való kitettségére vonatkozó legfontosabb adatokat, továbbá a kapcsolódó kockázatcsökkentő intézkedésekre irányuló javaslatokat. Az irányítási funkciót betöltő testület köteles a megfelelési vezető jelentésében foglalt javaslatokat a benyújtást követő 30 napon belül dokumentált formában megvitatni, annak elfogadásáról vagy elutasításáról döntést hozni. A jelentésben foglalt javaslatok alapján végrehajtott intézkedéseket visszakereshető módon szükséges dokumentálni.

A kijelölt személy felelőssége csak a bejelentések haladéktalan továbbítására míg a megfelelési vezető és a kijelölt felelős vezető felelőssége a jogszabályi kötelezettségek, valamint a vonatkozó MNB ajánlásban foglalt elvárások – az előbbi esetében a Társaság foglalkoztatottjai általi, az utóbbi esetében a Társaság általi – teljeskörű végrehajtására vonatkozik.

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

XIII. AZ ÜGYFÉLLEL KÖZVETLEN KAPCSOLATBAN ÁLLÓ ÜGYINTÉZŐ JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintéző kötelezettségei:

- az ügyfél kockázati kategóriába besorolása,
- átvilágítási intézkedések végrehajtása,
- az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése, ügyfélprofillal összevetése,
- pénzmosásra, terrorizmus vagy utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén bejelentő adatlap kitöltése,
- a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás megléte esetén bejelentő adatlap kitöltése,
- bejelentéshez a pénzmosásra a terrorizmus, illetve a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás megléte utaló adat, tény vagy körülmény részletes ismertetését alátámasztó dokumentumok csatolása,
- kitöltött bejelentési adatlap haladéktalan továbbítása a compliance vezetőnek,
- ügyfél előtt a bejelentés, illetve a vizsgálat tényének titokban tartása,
- részvétel a kapcsolódó képzési programban.

Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintéző jogai:

- szakmai iránymutatás kérésének joga a kijelölt személytől,
- névtelenséghez való jog, amelynek értelmében az eljáró alkalmazott neve nem szerepelhet a bejelentéseken,
- mentesülés a banktitok megtartásának kötelezettsége alól, a bejelentés jóhiszemű megtételének kezdeményezése során, függetlenül attól, hogy az megalapozottnak bizonyult, vagy sem.

XIV. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS

Visszakereshető és ellenőrizhető módon nyilvántartást kell vezetni

- az ügyfél-átvilágítás során felvett (beleértve az elektronikus azonosítás során keletkezett) személyes adatokról, ideértve a pénzeszköz és vagyon forrására vonatkozó információkat,
- és nem személyes (beleértve az elektronikus azonosítás során keletkezett) adatokról,
- okiratról, illetve az okirat másolatáról,
- a bejelentésről,
- az adatszolgáltatásról,
- a felfüggesztett tranzakció iratairól, másolatairól,
- az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett iratokról (pl. üzleti levelezések), azok másolatairól,
- az FIU megkeresései alapján tett intézkedésekről, valamint
- a hatósági, az ügyészségi és a bírósági megkeresésekről, valamint az azok alapján teljesített adatszolgáltatásokról.

Az ennek során felvett

- adatokat, okiratokat, illetve azok másolatait az adatrögzítéstől, míg
- a bejelentés teljesítését, valamint az ügyleti megbízás teljesítésének felfüggesztését igazoló iratot, illetve annak másolatát,
- minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett iratot, illetve azok másolatát

a **bejelentéstől, illetve a felfüggesztéstől számított 8 évig** kell megőrizni.

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

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

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

A nyilvántartásában szereplő adatot, okiratot, illetve az okirat másolatát

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

a megkeresésben meghatározott ideig, de legfeljebb az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 10 évig kell megőrizni. A megkeresést a Társaság haladéktalanul, de legfeljebb a megkeresésben szereplő határidőig teljesíti.
A határidő hosszabbítására kizárólag abban az esetben van lehetőség, ha a megkeresésben meghatározott adatra, okiratra, illetve okirat másolatra folyamatban lévő vagy a jövőben megindításra kerülő hatósági eljárás lefolytatása érdekében van szükség.

A fenti adatokat, okiratokat, illetve azok másolatát a megőrzési határidőt követően haladéktalanul kötelező törölni, illetve meg kell semmisíteni.

A nyilvántartásban szereplő adatot, az okiratot, illetve az okirat másolatát a megkereső hatóságnak, az ügyészségnek vagy a bíróságnak a hatósági eljárás jogerős lezárásáról és a megindítani tervezett eljárás meghiúsulásáról szóló értesítését követően haladéktalanul törölni kell.

Adatváltozás esetén a Szolgáltatónak a régi adatokat oly módon kell megőrizni, hogy abból egyértelműen megállapíthatók legyenek a régi, már nem hatályos adatok, valamint az adatmódosítások dátumai.

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

Egyebekben az ügyféladatok, nyilatkozatok és okiratok, illetve azok másolatainak megőrzésének részletes szabályait a Társaság. Adatvédelmi és Adatbiztonsági, valamint Iratkezelési Szabályzata tartalmazza. (Az irat hozzáférhetősége, selejtezése stb.)

XV. KÉPZÉSI PROGRAM

A Társaság köteles gondoskodni arról, hogy a Pmt. hatálya alá tartozó tevékenység ellátásában részt vevő vezetők és foglalkoztatottak felvétele során a megfelelő szakmai képességek biztosítva legyenek. A Társaság. a Pmt. hatálya alá tartozó tevékenység ellátásában részt vevő vezetők és alkalmazottak felvétele során értékeli, hogy a jelentkező rendelkezik-e megfelelő végzettséggel, illetve tapasztalattal a korábbi munkája alapján, a felvétel során gyakorlati, illetve szakmai kérdéseken keresztül győződik meg arról, hogy a

munkakör betöltéséhez szükséges ismeretekkel (például a jogszabályi környezettel kapcsolatos ismeretekkel), kompetenciákkal rendelkezik-e. Szükség esetén teszt, illetve feladatlap kitöltésével győződik meg az alkalmasságról.

A Társaság köteles gondoskodni arról, hogy a Pmt. szerinti tevékenység ellátásában részt vevő foglalkoztatottjai megismerjék a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó európai uniós és hazai jogszabályi rendelkezéseket, felismerjék a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetve megvalósító üzleti kapcsolatot, ügyletet, valamint, hogy a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a Pmt. -nek megfelelően tudjanak eljárni.

A Társaság gondoskodik arról, hogy a Pmt. szerinti tevékenység ellátásában részt vevő alkalmazottai proliferáció finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket megismerjék, a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását, valamint a proliferáció finanszírozását elősegítő, lehetővé tevő vagy megvalósító üzleti kapcsolatot, ügyletet felismerjék.

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

A Társaság a proliferáció-finanszírozási szempontok vizsgálatára és mérlegelésére, valamint a kapcsolódó kockázatértékelési és bejelentéstételi folyamatára vonatkozó információkat beépíti az alkalmazottak tudatosságát növelő képzésekbe.

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

A compliance vezető évente legalább egy alkalommal továbbképzésben részesül, vagy abszolválja az Ügyvédi kamara által, adott évre előírt, kamarai jogtanácsosokra vonatkozó szakmai továbbképzési kötelezettségét.

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

A Társaság olyan képzési programot állít össze, amely az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges témaköröket a megfelelő ismereti mélységben tartalmazza.

A követeléskezelési terület azon munkavállalói, akik ügyletkötést (engedményezési szerződést, hitelt, kölcsönt, faktoring szerződést) készítenek elő, a megelőzési képzésen az alábbi témaköröket érintik:

- a Pmt. -hez, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényhez kapcsolódó büntetőjogi aspektusok ismertetése;
- Pmt., valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény fogalmainak ismertetése,
- ügyfél-átvilágítás teljesítésének kötelező esetei,
- ügyfél-átvilágítási intézkedések
- a Pmt. 7-14. §-a alapján elvégzett ügyfél-átvilágítás,
- egyszerűsített ügyfél-átvilágítás,
- fokozott ügyfél-átvilágítás és
- az ügyfél-átvilágítás során használt nyilvántartások,
- a bejelentési és felfüggesztési kötelezettség teljesítésének részletes szabályai,
- a felfedés tilalma és annak gyakorlati jelentősége,
- a szolgáltató által a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával összefüggésben alkalmazott szűrőrendszerek működtetésének szabályai,
- a megerősített eljárás fogalma és a szolgáltató által a megerősített eljárás keretében alkalmazott eljárásrend és intézkedés ismertetése,
- a szolgáltató saját eljárásrendje.

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

A képzések során elsajátított ismeretet írásbeli vizsga zárja.

Az írásbeli vizsga egy teszt kérdéssorból áll, amelyet a kollégáknak legalább 60%-os eredménnyel kell kitölteniük, ahhoz, hogy sikeres vizsgát tegyenek. Sikertelen vizsga esetén a kolléga újabb vizsgát tehet. Az ismétlővizsgát egy héten belül kell teljesíteni és 60%-tól minősül sikeresnek. Sikertelen vizsga esetén nem foglalkoztatható az adott munkakörben a munkavállaló.

A Társaság a képzések tartására csak olyan személyt vehet igénybe, aki

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

rendelkezik.

A Társaság a megelőzési képzés, valamint az ezekhez kapcsolódó vizsga anyagát, a képzések időpontját és a résztvevők névsorát, a javítókulcsot, a vizsgázók névsorát és vizsgázókként a vizsgaeredményeket visszakereshető módon nyilvántartja és **a vizsga napjától számított öt évig** kell megőrzi.

XVI. KÜLSŐ ELLENŐRZÉSI FUNKCIÓ

A Társaság nem alkalmaz külső ellenőrzési funkciót, tekintettel a Társasággal üzleti kapcsolatot létesítő ügyfelek csekély számára.

XVII. SZOLGÁLTATÓ AFAD-TÖRVÉNY SZERINTI TOVÁBBI KÖTELEZETTSÉGEI

A Társaság gondoskodik arról, hogy a tényleges tulajdonosa, a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény (Afad-törvény) 4. § (1) bekezdés g) pontja szerinti adatatainak változása esetén, tizenöt napon belül tájékoztassa az adatszolgáltatót a megváltozott adatokról.

A Társaság az ügyfelek átvilágítása során ellenőrzi az ügyfél jogi személy tényleges tulajdonosát a tényleges tulajdonosok nyilvántartásában. Az átvilágítás során eljáró ügyintéző feladata – a compliance vezető támogatásával - a nyilvántartásban szereplő adatok egyeztetése. Amennyiben az ügyintéző az átvilágítás során eltérést tapasztal a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban foglalt adatokhoz képest, azt haladéktalanul jelzi a compliance vezetőnek és az igazgatóág elnökének.

Az ügyintéző évente ellenőrzi az ügyfelek adatait a tényleges tulajdonosok nyilvántartásában, és ha eltér a nyilvántartásban lévő adat a Társaság által nyilvántartott adattal, akkor ezt haladéktalanul jelzi a compliance vezetőnek és az igazgatóág elnökének.

Nem jelenti a tényleges tulajdonosi viszonyokat érdemben érintő eltérő adatnak a nyilvánvalóan adminisztrációs késedelemből, nyilvántartási átfutási időkből eredő eltérés.

Az igazgatóság elnöke az ügyintéző jelzése alapján bejelentést tesz 5 munkanapon belül a nyilvántartó szervnek. A bejelentés során a közli a rögzített tényleges tulajdonosi adatokat, ill. az adatrögzítés időpontját.

Amennyiben az ellenőrzés során az ügyfél a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban „megbízhatatlan" minősítésűként szerepel az esetében magas kockázati besorolásúnak kell tekinteni és el kell végezni a kockázati szintnek megfelelő ügyfélátvilágítást. A „megbízhatatlan" minősítésű tényleges tulajdonosi adatokkal rendelkező adatszolgáltató ügyfél által kezdeményezett, négymillió-ötszázezer forintot elérő összegű ügylet teljesítését meg kell tagadni.

A jelen szabályzat elválaszthatatlan részét képezik az 1-17. sz. mellékletek.
A jelen szabályzat 2026. ……..napján lép hatályba.

Budapest, 2026.

Az Igazgatóság elnöke

1. melléklet - AZONOSÍTÁSI ADATLAP
KIZÁRÓLAG A SZOLGÁLTATÓ TÖLTHETI KI! - A Pmt. 7. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához

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

| | | |

2. melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA
TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTI KI! – A Pmt. 8. §- ban előírt kötelezettség végrehajtásához

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

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

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

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

1: Családi és utónév
2: Születési családi és utónév
3: Lakóhely, 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 (amennyiben igen, úgy kérjük a tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozatot kitölteni)
*9: Tulajdonosi érdekeltség jellege***
*10. Tulajdonosi érdekeltség mértéke***

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

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

ügyfél aláírása

* A megfelelő rész aláhúzandó vagy kihúzandó.
** Csak abban az esetben kérjük kitölteni, amennyiben a meghatalmazott ügyleti megbízás esetén jogi személy nevében jár el.

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

e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében

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

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

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

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

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

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

g) zártkörű befektetési alap esetében

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

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

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

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

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

3. melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA
JOGI SZEMÉLY, VAGY JOGI SZEMÉLYISÉGGEL NEM RENDELKEZŐ SZERVEZET ÜGYFÉL (képviseletében eljáró személy) TÖLTI KI! – A Pmt. 9. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához[1]

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. Lakóhely, 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

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

Kelt: ……., ……..év ……. hó …….. nap

……..…….

ügyfél aláírása

Tényleges tulajdonos:
a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
d) alapítványok esetében az a természetes személy,
i.aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
ii. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg,
iii. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, vagy
iv. az i-iii. alpontokban meghatározott természetes személy hiányában, aki az alapítvány képviseletében eljár,
e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében
i. a vagyonrendelő(k), nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
ii. a vagyonkezelő(k), nem természetes személy vagyonrendelő esetén, annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
iii. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, nem természetes személy kedvezményezett esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,

[1] 2025. január 1-jétől a nyilatkoztatási kötelezettség megszűnik, kivéve a PEP státuszra vonatkozóan

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

v. adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek), nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak

a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá

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

g) zártkörű befektetési alap esetében

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

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

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

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

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

4. melléklet - TÉNYLEGES TULAJDONOSOK KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZATA
ÜGYFÉL TÖLTI KI! * - A Pmt. 9. § (2) -ben előírt kötelezettség végrehajtásához

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

Természetes személy ügyfél esetében:
Alulírott ……..……..…….. nyilatkozom, hogy …… nevű tényleges tulajdonos:

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

Kiemelt közszereplő: az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőzően legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el[2].

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 polgári nemzetbiztonsági szolgálat főigazgatója és annak helyettese, a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
g)	többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon: többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
h)	nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja, vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.

B Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója

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

C Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy

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

Kelt:……., ……..év……..hó…….nap

……..……

aláírás

[2] A Szolgáltató kockázatérzékenységi alapon az egy éves időtartamnál hosszabb időtartamot is meghatározhat.

5. melléklet - KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZAT
TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTI KI! – A Pmt. 9/A. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához

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

Kiemelt közszereplő: az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőzően legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el[3].

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 polgári nemzetbiztonsági szolgálat főigazgatója és annak helyettese, a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
g)	többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon: többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
h)	nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja, vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.

B Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója:

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

C Kiemelt közszereplőhöz közel álló személy:

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

A pénzeszköz forrása	
A vagyon forrása	

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

Kelt:……., ……..év……..hó…….nap

…….……

aláírás

[3] A Szolgáltató kockázatérzékenységi alapon az egy éves időtartamnál hosszabb időtartamot is meghatározhat.

6. melléklet - ÜGYFÉL NYILATKOZAT A VAGYON FORRÁSÁRÓL
TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTI KI! – A Pmt. 9/A. § (2) bekezdésében előírt kötelezettség végrehajtásához

Természetes személy ügyfél azonosító adatai, aki a nyilatkozatot teszi:

Családi és utónév:	
Születési hely, idő:	
Lakóhely, ennek hiányában tartózkodási hely:	

Vagyontípus *millió/milliárd Ft* (*ügyfél által becsült összeérték „X"-szel jelölve a kategória szerint*)	**3-30 millió forint**	**30-100 millió forint**	**100-300 millió forint**	**300-1000 millió forint**	**1-5 milliárd forint**	**5 milliárd forint felett**
Ingatlantulajdon (résztulajdon is)						
Gépjármű						
Egyéb nagy értékű ingóság						
Immateriális és vagyoni értékű javak, így különösen szellemi termékek felhasználási joga, bérleti jog						
Pénzintézeti számlakövetelés, értékpapír, más pénzeszköz, virtuális fizetőeszköz						
Készpénz						
Gazdasági társaságban fennálló tulajdoni részesedés becsült piaci értéke						
Tartozások *(pénzintézetekkel, magánszemélyekkel stb. szemben fennálló tartozások összesen)*						
Előző naptári évben megszerzett rendszeres bevétel nettó összege:						
- rendszeres (pl. jövedelem):						
- rendkívüli (pl. örökség, nyeremény):						

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

Kelt: ……., 202… ……

…….
Nyilatkozatot tevő aláírása

7. melléklet - ÜGYFÉL NYILATKOZAT A VAGYON FORRÁSÁRÓL
JOGI SZEMÉLY, VAGY JOGI SZEMÉLYISÉGGEL NEM RENDELKEZŐ SZERVEZET ÜGYFÉL TÖLTI KI! –
a Pmt 16. § (3) bekezdésében* és 16/A. § (1) bekezdés a) pont ac) alpontjában előírt kötelezettség végrehajtásához

A jogi személy vagy a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosító adatai és az eljáró képviselő adatai, aki a nyilatkozatot teszi:

Név vagy rövidített név:	
Székhely:	
A nyilatkozatot tevő, képviseletre jogosult személy neve:	
A nyilatkozatot tevő, képviseletre jogosult személy beosztása:	

Vagyontípus *millió/milliárd Ft* *(utolsó éves beszámoló adatai alapján)*	**3-30 millió forint**	**30-100 millió forint**	**100-300 millió forint**	**300-1000 millió forint**	**1-5 milliárd forint**	**5 milliárd forint felett**
Immateriális javak						
Tárgyi eszközök						
Befektetett pénzügyi eszközök						
Készletek						
Követelések						
Értékpapírok						
Pénzeszközök						
Kötelezettségek *(a nyilatkozattételt megelőzően közzétett utolsó éves beszámoló adatai alapján)*						

*amennyiben a Szolgáltató Belső szabályzata alapján kötelező a vagyon forrására vonatkozó nyilatkozattétel

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

Kelt: ……., 202… ……

…….
Nyilatkozatot tevő képviselő aláírása

8. melléklet - Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról

KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!

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

1. **A Dunacorp Zrt.** neve, címe, közvetlen telefonszáma

1.1. A gyanús ügyletet észlelő (egység) megnevezése, címe (ha nem azonos az 1. pontban szereplővel)
1.2. Az észlelés dátuma és időpontja
1.3. Az ugyanerre az ügyre (ügyfélre) vonatkozó előző bejelentések iktatószámai, dátumai (ha volt):
1.4. A kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma

2. A bejelentéssel érintett ügyfél azonosító adatai [Pmt. 7-14/A. §-ban foglalt adatok].

2.1. Rendelkezésre áll az összes azonosító adat: Igen / Nem
2.2. Szerepel-e más személy az ügyben? Ha igen, akkor a kapcsolódó és egyéb személy(ek) adatai
[fel kell tüntetni azt a személyt is – feltéve, ha van ilyen – akinek a részére az ügyletet lefolytatják]

3. Az ügylet részletei (ideértve a végrehajtott vagy végrehajtandó ügyletet és az ügyfél által kezdeményezett, de végre nem hajtott ügyletet is)

3.1 Az ügylet leírása (típusa, teljes összege valutánként, befizetés, utalás, összeg fogadása, készpénzfelvétel stb.)
3.2 Az ügyletben résztvevő ügyfél és kedvezményezetti számlák típusa(i) és száma(i), ha vannak
3.3 A pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény leírása
<Itt kell leírni azt, hogy az ügyfél miért vált gyanússá, miért szokatlan az ügylet, miért történik a bejelentés>
3.4 A pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény leírását alátámasztó dokumentumok, amennyiben rendelkezésre állnak [az ügyfél Szolgáltatóval kötött szerződéseinek másolata, utalási dokumentumok, egyéb részletes leírások, megjegyzések, feljegyzések pl.]

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

5. A szolgáltató szervezet által tett intézkedések.

Kelt: ……., …..év …….. hó …… nap

8/1. melléklet – Az FIU elérhetőségei:

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

Cím: 1033 Budapest, Huszti út 42.
Postafiók: 1300 Budapest, Pf: 307
Telefon: 06-1/430-9466
Kapcsolattartó szolgálat (kizárólag a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatók számára): +36-30/516-5662
Fax: +36-1/430-9305
E-mail: fiu@nav.gov.hu
Honlap: https://pei.nav.gov.hu/
https://pei.nav.gov.hu/pmt-es-kit-szerinti-elektronikus-bejelentes/pmt-es-kit-szerinti-elektronikus-bejelentes

8/2. melléklet – A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei

Az Európai Unió szankciós listája:
https://www.eeas.europa.eu/eeas/european-union-sanctions_en
https://webgate.ec.europa.eu/fsd/fsf

Az Egyesült Nemzetek Szervezetének szankciós listái:
https://www.un.org/sc/suborg/en/sanctions/un-sc-consolidated-list
https://www.un.org/securitycouncil/content/un-sc-consolidated-list

Irányadó magyar jogszabályok:
456/2025. (XII. 29.) Korm. rendelet a terrorizmus elleni nemzeti listáról, valamint az azon szereplőkkel szemben alkalmazandó korlátozó intézkedésekről és ezek hatályáról

Az MNB honlapja a korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusokról és ENSZ BT határozatokról:
https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/korlatozo-intezkedesek-szankciok/penzugyi-es-vagyoni-korlatozo-intezkedesek

Az Amerikai Egyesült Államok Külföldi Eszközöket Ellenőrző Hivatala (Office of Foreign Assets Control - OFAC) által kiadott egységes lista
https://sanctionssearch.ofac.treas.gov/

A Pénzügyi Akciócsoport (Financial Action Task Force – FATF) pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó 40 ajánlása és 9 speciális ajánlása
gafi.org/topics/fatfrecommendations/documents/internationalstandardsoncombatingmoneylaunderingandthefinancingofterrorismproliferation-thefatfrecommendations.html

Fegyverembargók és kettős felhasználású termékek, illetve nem kettős felhasználású termékek export- és importtilalma
A haditechnikai eszközök és kettős felhasználású termékek kereskedelme engedélyhez kötött tevékenység Magyarországon is. A haditechnikai eszközök és kettős felhasználású termékek kereskedelmére, valamint a kapcsolódó szolgáltatások nyújtására vonatkozó korlátozások végrehajtásáért Magyarországon az alábbi szerv felel:

Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal (MKEH)
Hadiipari és Exportellenőrzési Hatóság
Cím: 1124 Budapest, Németvölgyi út 37-39.
Postafiók: 1534 Budapest, Pf. 919.
Telefon: 06-1-458-5800
Honlap: www.mkeh.gov.hu

8/3. melléklet - A kijelölt személy neve, beosztása és elérhetőségei [A név, telefon és email cím kötelező, minden egyéb opcionális]: (megfelelő fejezetekben benne van

Pmt. és Kit szerint:
név: dr Zoboki-Fejér Csilla
beosztás: compliance vezető
telefon: 0624428458

email:
csilla.fejer@dunacorprt.hu

9. melléklet - Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alapján
KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!

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

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés természetes személy alanyának:

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

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

- nevét, rövidített nevét,
- székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
- képviseletére jogosultak nevét és beosztását,
- kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait,
- cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát;

továbbá:

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

valamint:

- az alkalmazott uniós, vagy hazai jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat vonatkozó rendelkezésének megjelölését,
- a vagyonon a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtását korlátozó jogosultsággal rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet szervezeti formájának megfelelő törvényben meghatározott és rendelkezésre álló azonosító adatait,
- a vagyon azonosításához szükséges és rendelkezésre álló adatokat.

5. Minden olyan adat, tény, körülmény, amely arra utal, hogy az adott ügyletből a vagyoni és pénzügyi intézkedés alanyának vagyoni előnye származik.

6. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszköz, valamint gazdasági erőforrás leírása
    - Pénzeszköz értéke
    - Pénzeszköz neme
    - Pénzeszköz elhelyezésének módja
    - Gazdasági erőforrás adatai, tárgya, azonosításra alkalmas egyéb adatok

Kelt: ……., …..év …….. hó …… nap

10. melléklet – kijelölt felelős vezető és megfelelési vezető
KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!

Vezetői jóváhagyást igénylő esetekben a jóváhagyó személy neve, beosztása, elérhetősége Pmt. 3. § 18a. pontja szerinti kijelölt felelős vezető):

Frisch Ádám igazgatóság elnöke
adam.frisch@dunacorprt.hu

Pmt. 63. § (4a) bekezdés szerinti kijelölt felelős vezető és a Pmt. 63. § (5) bekezdés szerinti megfelelési vezető:

Frisch Ádám igazgatóság elnöke
adam.frisch@dunacorprt.hu

dr. Zoboki-Fejér Csilla
csilla.fejer@dunacorprt.hu

11. melléklet – A kockázatértékelés szempontrendszere

A kockázatokat üzletági és ügyfél szinten is legalább ügyfél, a szolgáltatás, termék, alkalmazott eszköz, földrajzi kockázati csoportba kell sorolni. A kockázati szint besorolás nem egyszeri és konstans, az üzleti kapcsolat során felmerülő kockázati tényezők változása a kockázati szint besorolásának változását is vonhatja maga után.

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

- **A Szolgáltatónak szükséges felderítenie, hogy az üzleti kapcsolat létesítése következtében milyen pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázatoknak van kitéve és milyen kockázatok fenyegetik őt.**
- **Rendelkezni kell arról, hogy a Szolgáltató miként és milyen kockázati tényezők alapján azonosítja be a kockázatait, melyek azok a tényezők, amelyek a kockázati szintbe történő besorolást befolyásolják.**
- **A Szolgáltató köteles az ügyfél-átvilágítás érdekében elvégezni az ügyfél/üzleti kapcsolat kockázati besorolását és meghatározza, hogy az ügyfél kockázati szintje átlagos, magas, vagy alacsony.**
- **A Szolgáltató köteles meghatározni, hogy az ügyfélszintű kockázat mértékével arányosan meghatározza, hogy milyen intézkedésre van szükség a feltárt kockázatok kezelése érdekében.**
- **A Szolgáltató köteles a kockázatoknak megfelelő kontrollmechanizmusokat kialakítani. Továbbá, az újonnan felmerülő pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok feltárására szolgáló rendszerek pl. szűrőrendszer és kontrollmechanizmusok alapján értékeli a kockázatokat és azokat időben beépíteni az üzleti tevékenysége egészére kiterjedő és az egyedi kockázatértékelésébe.**

A Szolgáltató meghatározza az alacsony és a magas kockázatokat jelentő tényezőket a Pmt. esetkörein túlmenően az NGM és MNB rendeletek rendelkezései, illetve, a nemzeti kockázatértékelés, az EBA kockázati tényezőktől szóló iránymutatásai, a 14/2025. (VI. 16.) MNB rendelet 24. §-ában, illetve e Segédlet V.11 pontjában foglaltak figyelembevételével, valamint a belső kockázatértékelés alapján, továbbá kockázatokat üzletági és ügyfél szinten is legalább ügyfél, a szolgáltatás, termék, alkalmazott eszköz, földrajzi kockázati csoportba. Az EBA kockázati tényezőktől szóló iránymutatásainak általános és ágazatspecifikus iránymutatásait is figyelembe kell venni. Az alacsony és a magas kockázati szint besorolásánál figyelembe kell venni az ügyféllel, tényleges tulajdonossal, termékkel, szolgáltatással, az ügyfél működési helye vagy üzleti érdekeltsége szerinti országokkal, földrajzi területtel és az ügyletek teljesítéséhez alkalmazott eszközzel kapcsolatos kockázati tényezőket. A kockázati szintbe történő besorolás csak egy tényező alapján nem lehetséges, valamennyi tényező figyelembevétele szükséges.

A kockázatértékelésben, vagy a belső szabályzatban kell térni a kockázatok és az azokat mérséklő tényezők súlyozására, továbbá a kockázatok legalább alacsony, átlagos és magas kockázati kategóriába sorolására.

A Szolgáltató rögzíti, hogy mely az ügyfélhez, tényleges tulajdonoshoz kapcsolódó kockázati, és kockázatcsökkentő tényezőket veszi figyelembe az alacsony kockázati besoroláshoz.

A Szolgáltató rögzíti, hogy mely az ügyfélhez, tényleges tulajdonoshoz kapcsolódó kockázati tényezőket veszi figyelembe a magas kockázati besoroláshoz.

A Szolgáltató rögzíti, hogy mely az ügyfél működési helye vagy üzleti érdekeltsége szerinti országokkal, földrajzi területtel kapcsolatos tényezőket és kockázatcsökkentő tényezőket veszi figyelembe az alacsony kockázati besoroláshoz.

A Szolgáltató rögzíti, hogy mely az ügyfél működési helye vagy üzleti érdekeltsége szerinti országokkal, földrajzi területtel kapcsolatos tényezőket veszi figyelembe a magas kockázati besoroláshoz.

A Szolgáltató rögzíti, hogy mely a termék, szolgáltatás vagy az ügylet átláthatóságához kapcsolódó tényezőket és kockázatcsökkentő tényezőket veszi figyelembe az alacsony kockázati besoroláshoz.

A Szolgáltató rögzíti, hogy mely a termék, szolgáltatás vagy az ügylet átláthatóságához kapcsolódó tényezőket veszi figyelembe a magas kockázati besoroláshoz.

A Szolgáltató rögzíti, hogy mely az az ügyletek teljesítéséhez alkalmazott eszközzel kapcsolatos kockázati tényezőket veszi figyelembe magas kockázati besoroláshoz.

- **A Szolgáltató köteles belső eljárásrendébe meghatározni, hogy mely kockázati szintekhez milyen ügyfél-átvilágítási intézkedéseket rendel hozzá, figyelembe véve e Segédlet V.2. – V.7. pontjaiban foglaltakat, valamint az EBA**

kockázati tényezőktől szóló iránymutatásainak általános és ágazatspecifikus iránymutatásaiban rögzített ügyfél-átvilágítási rendelkezéseket.

- **Javasolt meghatározni a felmerülő kockázati tényezők változása esetén a kockázati szint besorolásának változására vonatkozó szempontrendszert és eljárást.**
- **Ki kell térni arra, hogy a pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatok milyen hatást gyakorolnak a Szolgáltatóra, továbbá, hogy a Szolgáltatónál működő kockázatalapú ellenőrzési rendszer és folyamat mennyire megfelelő a pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázatok enyhítésére.**
- **A kockázatértékelés alapján kell meghatározni, hogy a jogszabályi rendelkezéseken felül milyen esetekben alkalmaz egyszerűsített vagy fokozott ügyfél-átvilágítást, továbbá mely esetben kér be ügyfelétől a pénzügyi eszköz forrására, vagyon forrására vonatkozó információt, mikor alkalmaz megerősített eljárást, mikor kötelező a vezetői jóváhagyás és milyen időszakonként vizsgálja felül az általa beszerzett ügyfél-átvilágítási adatot.**
- **Rendelkezni kell arról, hogy milyen intézkedésre van szükség a feltárt kockázat kezelése érdekében, a meghatározott intézkedéseket határidőhöz köti és kijelöli a végrehajtásért felelős személyt.**

Ha a Szolgáltató jellege és mérete indokolja - külső ellenőrzési funkciót kell működtetni a belső eljárásrend megfelelőségének és működésének ellenőrzése (tesztelése) céljából.

Ha a Szolgáltató ki van téve más tagállam vagy harmadik ország pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázatainak, akkor ezeket a kockázatokat is be kell azonosítania.

A kockázatértékelésnek, vagy a belső szabályzatnak ki kell térnie a belső kockázatértékelésről készített jelentés módjára, tartalmára, személyi felelősére, határidejére és felülvizsgálati időpontjára, jóváhagyására, aktualizálására, soron kívüli felülvizsgálatára.

12. melléklet – Proliferáció-megelőzési szempontrendszer

A proliferáció finanszírozásában érinett ügyfelekre vonatkozó lehetséges mutatók

A Szolgáltató a proliferáció finanszírozásra utaló, az ügyfelekhez kapcsolódó proliferáció finanszírozási kockázatok azonosítása során legalább az alábbi jellemzőket figyelembe veszi:

- az ügyfélnek vagy képviselőjének személyes vagy üzleti kapcsolatai vannak proliferációval kapcsolatos aggodalomra okot adó (pl. szankciókkal sújtott) országgal, vagy az ilyen országgal aktívan együttműködő országgal;
- az ügyfél vagy képviselője a proliferáció finanszírozáshoz kapcsolódó tevékenységet folytató kockázatos ország állampolgára (az esetleges kettős állampolgárságtól függetlenül);
- az ügyfélnek, illetve képviselőjének neve vagy kapcsolati adatai (például címe vagy telefonszáma) hasonlítanak a proliferációval kapcsolatos szankciók vagy exportellenőrzési rendszerek hatálya alá tartozó felek ilyen adataihoz, vagy kapcsolatban állhatnak ilyen személyekkel, illetve az ügyfél vagy képviselője korábban részt vettek proliferációs jogsértésekben;
- az ügyfél feltehetően fedőcégnek (akár erre a célra létrehozva, akár egy meglévő szervezetből átalakítva) minősül;
- az ügyfél vagy a kedvezményezett szankciókkal sújtott országokban lévő vállalatok nevében pénzügyi tranzakciókat lebonyolító pénzátutalási vállalkozásnak minősül;
- az ügyfél olyan hálózat része vagy olyan hálózatot vesz igénybe, amely bizonyos mértékig önfinanszírozónak tűnik.

Amennyiben a fentiek alapján az ügyfélkapcsolat létestésének megtagadására vagy a már létrejött üzleti kapcsolat megszüntetésére alapot adó okot a Szolgáltató nem azonosít be, de a proliferáció-finanszírozás gyanúja adott ügyféllel kapcsolatban felmerült, úgy az érintett ügyfelek esetében a Szolgáltató megerősített eljárást alkalmaz, amely magában foglalja az üzleti kapcsolat létrejöttének felsővezetői jóváhagyását, az ügyfél és a tranzakciói fokozott átvilágítását, az üzleti kapcsolat fenntartásának rendszeres időközönként történő felülvizsgálatát.

A proliferáció finanszírozására utaló ügyletek

A kereskedelem finanszírozása a proliferáció finanszírozásának gyakori eszköze, emiatt a kereskedelemfinanszírozási tranzakciók és kapcsolatok tekintetében a Szolgáltató fokozott átvilágítási intézkedéseket hajt végre.

A Szolgáltató különös figyelmet fordít bizonyos kereskedelmi tevékenységek finanszírozására, mint például:

- az exportügyletek megkönnyítésére nyújtott hitelek,
- faktoring,
- a pénzügyi intézmények által az exportőrök nevében nyújtott garanciák, valamint
- a kereskedelemfinanszírozás bizonyos kockázatai elleni biztosítás nyújtása.

A proliferáció finanszírozásának kockázatát erősen magukban hordozó tranzakciók

A proliferáció finanszírozásának a kockázatára utaló jellemzőkkel bíró ügyletek kockázati besorolásának meghatározása során a Szolgáltató az ügylet valamennyi jellemzőjét figyelembe veszi, tekintettel arra, hogy a körülményektől függően az alábbiak akár jogszerű ügylet jellemzői is lehetnek:

- fedőcégek (pl. olyan cégek, amelyek nem rendelkeznek magas szintű tőkésítettséggel, vagy más fedőcégre utaló jeleket mutatnak, mint például az online vagy fizikai jelenlét hiánya) kerülnek bevonásra a fizetési műveletbe;

- olyan kereskedelmi partner vagy közvetítő cég bevonása a fizetési műveletbe, amelyek az ügyfél szokásos üzleti tevékenységével összeegyeztethetetlen tevékenységet folytathat;
- a kereskedelemfinanszírozási tranzakció az árukat cserélő vállalatok képviselői közötti kapcsolatokra (azonos tulajdonos vagy vezető tisztségviselők) utal;
- az üzleti tevékenységet folytató ügyfél az ügyletei teljesítése érdekében személyes használatra kibocsátott bank- vagy hitelkártya-számlákat használ jellemzően proliferáció finanszírozás-érzékeny áruk vagy anyagok ellenértékének kiegyenlítésére;
- az ügyfél rendszeresen vagy esetileg visszatérően az ügyletei teljesítésébe kisvállalkozások, különösen forgalmazók vagy kereskedelmi társaságok láncolatát vonja be;
- az ügyfél az ügyletei teljesítésébe proliferáció finanszírozás-érzékeny tevékenységet folytató harmadik országok felsőoktatási intézményeit vagy nonprofit szervezeteit vonja be az ügyletei finanszírozása céljából;
- az ügyfél különálló pénzügyi csatornákat használ (pl. különböző jogalanyok bevonásával, amelyek akár földrajzilag távol lehetnek egymástól) a proliferáció finanszírozás-érzékeny áruk és anyagok beszerzésének finanszírozására;
- az ügyfél olyan vállalatokkal végez pénzügyi tranzakciót, amelyek termékei azok jellegénél (pl. élelmiszer, mezőgazdasági termék vagy eszköz) vagy rendeltetésük céljánál fogva (pl. humanitárius célú felhasználás) külön hatósági engedély nélkül is mentesülnének a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések vagy szankciók alól;
- az ügyfél harmadik országokat bevonó hálózatokat vesz igénybe ügyletei teljesítéséhez, amely vagy már meglévő hálózatokon alapul, vagy e célból építi ki;
- az üzleti tevékenységet folytató ügyfél jellemzően készpénzt használ a kereskedelmi ügyletei finanszírozására;
- az ügyfél által kibocsátott egyetlen számlát több, jellemzően fedővállalkozásnak minősülő vállalat fizeti ki;
- az ügyfél olyan tevékenységet finanszíroz meg, amely nem tartozik a szokásos üzleti tevékenysége körébe;
- az üzleti tevékenységet folytató ügyfél kétirányú kereskedelemre használt hálózatokat vesz igénybe ügyletei teljesítése során;
- a kereskedelemfinanszírozási ügylet kiviteli vagy egyéb hatósági engedély hatálya alá tartozó termékek finanszírozása jön létre. Az ilyen ügylet általánosságban nem jelent proliferáció-finanszírozási szempontból kockázatot amennyiben az ügyfél az ügylet lefolytatásához szükséges hatósági engedélyekkel rendelkezik;
- az ügylet olyan tevékenység finanszírozását eredményezi, amely nem felel meg az ügyfél üzleti profiljának, vagy a kedvezményezett tevékenységi köre nem felel az ügyfél üzleti profiljának;
- az ügylet valódi kedvezményezettje vagy a termék végső rendeltetési helye bizonytalan, például egy szállítmányozó cég vagy bank, illetve egyéb pénzügyi szolgáltató került kedvezményezettként megjelölésre;
- az ügyfél olyan összetett műszaki berendezéseket finanszíroz meg vagy vásárol, amelyekhez nincs meg a megfelelő műszaki háttere, vagy amelyek nem tartoznak az üzleti profiljába;
- az ügyfél által üzletszerűen kínált szolgáltatás vagy árú ellenértékét a proliferációval kapcsolatos aggodalomra okot adó országból (pl. szankcióval súlytott országból) vagy az ilyen országgal aktívan együttműködő országból finanszírozzák meg;
- eltérés a kereskedelmi dokumentumokban és a kereskedelemfinanszírozási ügylet pénzügyi dokumentációjában megadott információkban;
- az ipari termékekkel kapcsolatos tranzakciókban az áru vagy szolgáltatás ellenértékét készpénzben fizetik be az ügyfél számlájára;
- annak gyanúja merül fel, hogy az ügylethez benyújtott dokumentumok vagy egyéb (például a szállítással, a vámokkal vagy a fizetéssel kapcsolatos) nyilatkozatok hamisak vagy meghamisítottak. Ilyen esetben különösen mérlegelni szükséges az egyéb pénzügyi bűncselekmény fennállásának lehetőségét is;
- vállalkozási tevékenységet nem folytató természetes személy számára saját céljaira nyitott számla használata vegyi, technikai vagy ipari cikkek nagyobb volumenben történő vagy visszatérően rendszeres megvásárlására;
- a kereskedelemfinanszírozási ügylet olyan áruk szállítását foglalja magában, amelyek nem összeegyeztethetők annak az országnak a műszaki színvonalával, ahová szállítják (pl. félvezetőgyártó berendezéseket szállítanak egy olyan országba, ahol nincs elektronikai ipar);
- a kiszámlázott áruk értéke nem áll összhangban azok piaci értékével;
- kereskedelemfinanszírozási ügylet során fizetés ellenében a szállítás kerülő útvonalon történik (ha van ilyen), illetve a pénzügyi tranzakció kerülő útvonalon jut el a végső kedvezményezetthez, esetleg gyenge pénzügyi szabályozással rendelkező joghatóságokon keresztül. Ilyen ügyletmintázat általában különösen a pénzügyi – és vagyoni korlátozó intézkedésekkel vagy szankciókkal sújtott szervezetek részére pénzügyi forrás juttatása, vagy az ilyen intézkedésekkel érintett országok vagy háborús övezetek elkerülése érdekében azonosítható be;
- az akkreditív ügylet dokumentációjában vagy más, a kereskedelemfinanszírozási ügylet dokumentációjában nem szereplő vagy nem azonosított felektől érkező vagy számukra indított átutalások vagy kifizetések;
- a kereskedelemfinanszírozási ügylet kettős felhasználású termékeket, a proliferációra érzékeny vagy katonai célú termékeket foglal magában, különösen a proliferációval kapcsolatos aggodalomra okot adó ország (pl. szankcióval súlytott ország) esetében;
- az ügyfél ellentmondásos információkat közöl a kereskedelemfinanszírozási tranzakcióval kapcsolatban és felhívás ellenére sem tisztázza az ellentmondásokat, vagy nem együttműködő.

A proliferáció finanszírozásának kockázatát mérsékelten magukban hordozó tranzakciók

A Szolgáltató a kockázatértékelés során figyelembe veszi azokat a tranzakciókat is, amelyek csak mérsékelten hordozzák magukban a proliferáció finanszírozásának a kockázatát, azonban akár fokozottan magukban hordozhatják egyéb pénzügyi bűncselekmény elkövetésének a kockázatát. Ezen ügyletek kockázati besorolásának meghatározása során a Szolgáltató az ügylet valamennyi jellemzőjét figyelembe veszi, tekintettel arra, hogy a körülményektől függően az alábbiak akár jogszerű ügylet jellemzői is lehetnek:

- az ügyfél olyan termékek gyártója, vagy olyan termékekkel kereskedik, amelyek exportellenőrzés alá, vagy egy szankcióval súlytott országba történő beviteli tilalom hatálya alá tartoznak;
- a kereskedelmi vállalkozásnak nyilvánított ügyfél ügyleteinek mintázata arra utal, hogy a pénzt a vállalaton keresztülcsatornázó vállalkozásként tevékenykedik, ilyen esetben különösen mérlegelni szükséges egyéb bűncselekmények elkövetésének a lehetőségét is (pl. pénzmosás);
- vállalatok közötti pénzügyi tranzakciók főkönyvi megállapodások alapján, amelyek végeredményben minimalizálhatják a nemzetközi pénzügyi tranzakciók szükségességét. A főkönyvi megállapodás olyan számviteli rendszerre utal, amelyben az egymással kapcsolatban álló vagy egy csoporton belül működő vállalatok nyilvántartást vezetnek az egymás nevében vagy javára végzett tranzakciókról, az ilyen nettósítás eredményeként egy bizonyos idő alatt a vállalatoknak csak ritkán kell átutalniuk pénzeszközöket a kintlévőséget mutató számlák kiegyenlítésére;
- az ügyfelek vagy az ügyletekben részt vevő felek szokatlan kapcsolatban állnak egymással (például közös fizikai címük, IP-címük vagy telefonszámuk van, vagy tevékenységük összehangolt);
- felsőoktatási intézmény pénzügyi szerepvállalása a proliferációval kapcsolatos aggodalomra okot adó országban. Ilyen esetben vizsgálandó, hogy az ügyfél érintett tevékenysége esetlegesen legitim akadémiai célokat szolgál-e;
- a kereskedelemfinanszírozási ügylet dokumentációjában az áruk leírása nem specifikus vagy félrevezető. Az is előfordulhat, hogy a dokumentációban szereplő áruk csak tartalékként vagy mintaként kerülnek megjelölésre; az ügylet volumenének függvényében az ilyen megfogalmazást kockázati tényezőként szükséges értékelni. Azt is kockázatként szükséges értékelni, ha a kereskedelemfinanszírozási ügylet dokumentációjában a pénzügyi tranzakció célja nem egyértelmű;
- az ügylet olyan pénzügyi intézményeket érint, amelyeknek ismertek az AML/CFT-ellenőrzések hiányosságai, illetve amelyek székhelye olyan országban található, ahol az exportellenőrzési jogszabályok gyengék vagy az exportellenőrzési jogszabályok végrehajtása gyenge;
- az ügylet olyan áruszállítás megfinanszírozását eredményezné, amely nem felel meg a szokásos földrajzi kereskedelmi szokásoknak;
- a kereskedelemfinanszírozási ügylet olyan szállítási útvonalat foglal magában (ha az beazonosítható), amely gyenge exportellenőrzési jogszabályokkal vagy az exportellenőrzési jogszabályok gyenge végrehajtásával rendelkező országon keresztül vezet;
- az ügylet olyan magánszemélyeket vagy vállalatokat (különösen kereskedelmi vállalatokat) érint, amelyek olyan országokban találhatók, ahol az exportellenőrzési jogszabályok gyengék vagy az exportellenőrzési jogszabályok végrehajtása gyenge.
- a kereskedelemfinanszírozási ügylet során kapott dokumentáció alapján a szállítmány bejelentett értéke nyilvánvalóan alulértékelt a szállítási költséghez képest;
- a kereskedelemfinanszírozási ügylet során kapott dokumentumokban és a pénzátutalásokat kísérő információk (például nevek, vállalatok, címek, végső rendeltetési hely stb.) ellentmondásai. Ennek a kockázatnak a mérlegelése során figyelembe szükséges venni azt is, hogy az ilyen mintázat utalhat hanyag üzleti gyakorlatra is;
- szokatlan mintázatú vagy nyilvánvalóan cél nélküli átutalási tevékenység;
- új ügyfél akkreditív ügyletet igényel, miközben a számlája megnyitásának a jóváhagyására vár.

13. melléklet – Nonprofit szervezetekhez társuló kockázatok értékelésének szempontrendszere

A nonprofit szervezetnek minősülő ügyfelekkel, illetve ügylei megbízásokkal kapcsolatos kockázatok azonosítása során elvárt, hogy a Szolgáltató legalább a következő kockázati tényezőket figyelembe vegye, és azokat kockázatérzékenységi alapon értékelje:

Jogállás

1. A nonprofit szervezet a magyar jog vagy egy másik tagállam nemzeti joga szerinti jogállással rendelkezik-e?
2. A nonprofit szervezetet magasabb pénzmosási/terrorizmusfinanszírozási kockázattal rendelkező joghatóság vagy (a Bizottság által a pénzügyi rendszerek pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről, a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról, valamint a 2005/60/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2006/70/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló (EU) 2015/849 irányelv 9. cikkének (2) bekezdése alapján azonosított) kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország joga szerinti jogállással rendelkezik-e?
3. A nonprofit szervezetet frissen alapították-e, vagy az már több éve működik?
4. A nonprofit szervezet közhasznú minősítéssel rendelkezik-e?
5. A nonprofit szervezet a közélet befolyásolására alkalmas tevékenységet végző civil szervezetek átláthatóságáról szóló 2021. évi XLIX. törvény hatálya alá tartozik-e?

Irányítás és ellenőrzés gyakorlása

6. A Szolgáltató rendelkezésére áll-e az a dokumentáció, amely meghatározza a nonprofit szervezet irányításának módozatait, és azonosítja a nonprofit szervezet vagyonkezelőit, az irányító testület tagjait vagy bármely más olyan személyt, aki ellenőrzést gyakorol a nonprofit szervezet felett?
7. Az a) pontra adott válasz alapján irányadó jogszabályok figyelembevételével a nonprofit szervezet jogi struktúrája szükségessé teszi-e a nonprofit szervezet felépítésére vonatkozóan a pénzügyi vezetője vagy egyéb vezetői vezetési képességeinek az igazolását?
8. Az a) pontra adott válasz alapján irányadó jogszabályok megkövetelik-e a nonprofit szervezet pénzügyi kimutatásainak éves közzétételét?

Hírnév/kedvezőtlen médiahírek

9. Mennyire nehéz megállapítani a nonprofit szervezet és vezetői jó hírnevét? Indokolható-e ez a nehézség, például azzal, hogy a nonprofit szervezetet csak nemrégiben hozták létre?
10. A nonprofit szervezetet releváns, megbízható és független források kapcsolatba hozták-e szélsőségességgel, szélsőséges propagandával vagy terrorista szimpátiával és tevékenységekkel?
11. A nonprofit szervezet releváns, megbízható és független források szerint részt vett-e szabályszegésben vagy bűncselekményekben, beleértve az ML/TF-fel kapcsolatos ügyeket is?

Finanszírozási módszerek

12. A nonprofit szervezet finanszírozása átlátható-e, a nonprofit szervezet elszámoltatható-e, vagy finanszírozása nehezen nyomon követhető-e? Nyilvánosan dokumentálja-e finanszírozási forrásait, és ezeket a dokumentumokat külső ellenőrzések révén megvizsgálják-e?
13. A nonprofit szervezet finanszírozási módszerei hordoznak-e ML/TF kockázatokat? A nonprofit szervezet finanszírozása teljes mértékben vagy nagyrészt készpénzadományokon, kriptoeszközökön vagy közösségi finanszírozáson alapul-e? A nonprofit szervezet forrásai keresztül áramlanak-e fizetési rendszeren?
14. A nonprofit szervezetet részben vagy nagyrészt olyan magánadományozók vagy adományozók finanszírozzák-e, amelyek magasabb ML/TF kockázatot jelentő országból vagy stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származnak-e?

Magasabb ML/TF kockázattal rendelkező joghatóságokban vagy stratégiai hiányosságokkal rendelkező kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokban folytatott műveletek

15. A nonprofit szervezet magasabb pénzmosási/terrorizmusfinanszírozási kockázattal rendelkező joghatóságokban vagy (a Bizottság által a pénzügyi rendszerek pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről, a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról, valamint a 2005/60/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2006/70/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló (EU) 2015/849 irányelv 9. cikkének (2) bekezdése alapján azonosított) kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokban vagy konfliktusövezetekben működik-e vagy nyújt segítséget?
16. Ilyen helyzetekben a nonprofit szervezet harmadik felek vagy közvetítők útján végzi-e a tevékenységeit, és ismertetni tudja-e a végrehajtás jellegét? Ezzel összefüggésben képes-e a nonprofit szervezet nyomon követni és megfelelően felügyelni az említett harmadik felek általi végrehajtást?
17. A nonprofit szervezettel fennálló üzleti kapcsolat magában foglalhatja-e magasabb ML/TF kockázattal rendelkező joghatóságokban vagy stratégiai hiányosságokkal rendelkező kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokban működő válaszadó intézménnyel kötött ügyletek végrehajtását?
1. A Szolgáltató legalább a következő tényezőket vegye figyelembe, amelyek hozzájárulhatnak a kockázatok csökkentéséhez:
2. A nonprofit szervezet irányító szervének és vezetőinek szerepét és felelősségi körét egyértelműen dokumentálják.
3. A nonprofit szervezetnek a jogállását szabályozó jogszabályok értelmében évente közzé kell tennie pénzügyi kimutatásait.
4. A nonprofit szervezet bizonyítani tudja, hogy független felülvizsgálatnak vagy külső ellenőrzésnek van vagy volt alávetve.
5. A nonprofit szervezet releváns, megbízható és független források alapján jó hírnévvel rendelkezik.
6. Amennyiben ezt a jogállását szabályozó jogszabály nem zárja ki, a nonprofit szervezet olyan kormányoktól, szupranacionális vagy nemzetközi szervezetektől kap finanszírozást, amelyek nem kapcsolódnak kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokhoz vagy stratégiai hiányosságokkal rendelkező magasabb ML/TF kockázattal rendelkező országokhoz, és forrásainak eredete egyértelműen megállapítható.
7. A nonprofit szervezetnek nincs kapcsolata kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokkal, vagy ha igen, akkor a nonprofit szervezet bizonyítani tudja, hogy megfelelő lépéseket tett az ML/TF kockázatok mérséklésére (például kijelölte az ML/FT elleni küzdelemnek való megfelelésért felelős alkalmazottakat, vagy eljárásokat dolgozott ki a nonprofit szervezet kedvezményezetti kategóriáinak azonosítására és az azokhoz kapcsolódó ML/TF kockázatok értékelésére).
8. A nonprofit szervezetet tevékenységei és kedvezményezettjei nem teszik ki magasabb ML/TF kockázatnak.

9. A nonprofit szervezet csak természetben (pl. informatikai berendezések vagy orvostechnikai eszközök biztosításával) nyújt segítséget magánszemélyeknek.

10. Ha a nonprofit szervezet pénzügyi- és vagyoni korlátozó intézkedések hatálya alá tartozó joghatóságban folytat tevékenységet, a Szolgáltatónak szükséges megállapítania az is, hogy a nonprofit szervezetre vonatkoznak-e a humanitárius segítségnyújtással kapcsolatos mentességek vagy a pénzügyi- és vagyoni korlátozó intézkedések szankciók alóli eltérések. A Szolgáltatónak az ilyen nonprofit szervezet kiszolgálásának módjáról való döntés során és a vagyonbefagyasztásra vonatkozó saját eljárásrendjének megfelelően megalapozottan arra a következtetésre szükséges jutniuk, hogy a nonprofit szervezet az ilyen joghatóságokban a vonatkozó pénzügyi- és vagyoni korlátozó intézkedésekben biztosított mentességekkel összhangban végzi tevékenységét, illetve, hogy az illetékes hatóság által engedélyezett eltérés vonatkozik rá.

11. Kezdeti szűrés céljából és az üzleti kapcsolat létrehozását követően elvárt, hogy a Szolgáltató tegye meg az annak kiderítéséhez szükséges lépéseket, hogy a nonprofit szervezet miként működik és hogyan végzi műveleteit.

12. Azoknak a Szolgáltatóknak, amelyek valószínűleg rendelkeznek nonprofit szervezetnek minősülő ügyfelekkel (például azért, mert pénzátutalási szolgáltatásokat vagy folyószámla-szolgáltatásokat nyújtanak), ajánlott fontolóra venniük egy ezzel a konkrét ügyfélkategóriával foglalkozó kapcsolattartó pont létrehozásának lehetőségét, a szektor struktúrájának és működése miként jének a megfelelő megismerése céljából.

15. melléklet – Tipológia a szokatlan ügyletek felismeréséhez

A melléklet célja a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) 30. §-ában meghatározott bejelentési kötelezettség végrehajtásának elősegítése.

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

- A gazdasági társaság tulajdonosának és/vagy vezető tisztségviselőjének megjelenése (pl. hajléktalan), kommunikációja vagy a külső jegyekből következtethető háttere, életkora, képességei összeegyeztethetetlenek a gazdasági társaság tevékenységével.
- Az ügyfél nem létező telefonszámot ad meg.
- Az ügyfelet aggodalommal tölti el az adatközlés, különös tekintettel az azonosítással, üzletkötés részleteivel, ügylet más szereplőivel kapcsolatban.
- Az ügyfél sürgeti és nyomás alá helyezi az ügyintézőt az ügyintézés során, olyan céllal, hogy az alkalmazandó kontrollokat elkerülje.
- Az ügyfél, aki a kontrollok nehezítése céljából minimális, esetleg valótlannak tűnő, félrevezető információkat nyújt, vagy olyan adatokat, amelyek csak jelentős nehézségek árán ellenőrizhetők.
- Az eset összes körülménye alapján feltételezhetően hamis dokumentumok benyújtása az ügyintézés során.
- Az ügyfél korábbi viselkedéséhez képest feltűnően viselkedik, megváltozik az életstílusa, vagy váratlanul változnak az üzleti szokásai, ügyletei.
- Az ügyfél jelentős összegű vásárlásai nem állnak összhangban a múltbeli vásárlásai alatt megfigyelhető szokásaival.
- Az ügyfél rendszeresen, nagy számban, jelentős összegért vásárol nemesfémet, drágakövet, műalkotást vagy más nagy értékű tárgyakat.
- Olyan ügyfelek, akik a kockázatcsökkentő intézkedések elkerülése végett ragaszkodnak előre meghatározott alkalmazottakhoz.
- A bankfiók helyétől távoli címen lévő ügyfél részére vezetett fizetési számla abban az esetben, ha közelebbi bankfiók is elérhető lenne, és nincs logikus magyarázat a távolabbi bankfiók választására.
- Az ügyfél több tranzakciót is végez egy napon vagy rövid időn belül, akár több bankfiókban is.
- Hiányzó, vagy nem teljeskörűen megadott adatok fizetési megbízásoknál, ha az adathiány mögött tudatosság feltételezhető.
- Az ügyfél megkísérli megvesztegetni vagy megfenyegeti az ügyintézőt.
- Az ügyfelet nem érdekli a profitszerzés, sem az esetleges kockázatok, jutalékok és egyéb tranzakciós költségek nagysága.
- Az ügyfél kockázatvállalása szokásaitól eltérő módon hirtelen megnő.
- Az ügyféllel, vagy a vele kapcsolatban álló más személlyel vagy gazdasági társasággal kapcsolatos negatív információ, ami kétségessé teszi az ügylet mögötti pénzeszközök forrását, háttere megkérdőjelezhető (ideértve a korábbi büntetőjogi vagy polgári peres ítéleteket).

2. Szokatlan készpénzügyletek

- Szokatlanul nagy készpénzbetét elhelyezése vagy felvétele természetes személy által, különösen, ha az nem egyeztethető össze az ügyfél foglalkozásával.
- Akár természetes személy, akár gazdasági társaság, egyéb szervezet esetében a készpénz be-, illetve kifizetésének hirtelen, jelentős megemelkedése.
- Ügyfelek, akik több, viszonylag kisebb összegű készpénzt fizetnek be, amely befizetések azonban teljes összegükben jelentős értékűek.
- Különböző valuták gyakori váltása.
- Különböző bankjegyek gyakori címletváltása nagy tételben (kis címlet nagy címletre, vagy fordítva.)
- Jelentős összegű készpénzmozgás egy előzőleg inaktív számlán.
- Ügyfelek, akik együtt érkeznek, és egy időben ugyanazon banknál nagy összegű készpénzműveletet, valutaműveletet hajtanak végre.
- Rendszeres készpénzes tranzakciók közvetlenül az azonosítási értékhatár alatt.
- Azonnali készpénz ki- és befizetés tényleges készpénzmozgás nélkül úgy, hogy az ügyletek több ügyfél számláját érintik.
- Azon tranzakciók, melyek miatt egy adott fiók nagy címletű bankjegyigénye az átlagos fióki igényeket jelentősen meghaladja. E körben értékelendő körülmény az is, ha hirtelen megszűnik a nagy címletű bankjegyek értéktárba történő beszállítása az adott fiókból.
- Rendszeres, jelentős összegű, ún. „zsákos" befizetések.
- Jelentős összegű készpénz ügyleteket több különböző gazdasági társaságnál ugyanaz a személy végzi.
- Az ügyfél kétséges tartalmú pénzeszköz vagy vagyonforrására vonatkozó nyilatkozatot tesz.
- Az ügyfél a belső kockázatértékeléshez kapcsolódó tranzakciós limitek alatt hajt végre ügyleteket, hogy elkerülje a szigorúbb ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazását.

- A fizetési számláról készpénzt felvevő személyt egy, vagy több személy kíséri, vagy a bankfiók előtt várja.
- A fizetési számláról készpénzt felvevő személy nem ismeri a számlán végrehajtott ügyletek célját, hátterét. Az ügyletek forrására vonatkozóan benyújtott dokumentumok tartalmának tekintetében nem rendelkezik ismeretekkel.
- A fizetési számláról készpénzt felvevő személy már a jóváírás megtörténte előtt érdeklődik a bankfiókban az átutalás teljesüléséről.
- Olyan ügyfél vagy fizetési számla, akinél/amelynél gyakran vannak nagy összegű készpénzbefizetések/készpénzkifizetések olyan bontatlan pénzszalagba csomagolva, amelyeket korábbi ügyletek során a bank vagy más bankok bélyegeztek le.
- Az ügyfél szinte soha nem jön be a bankfiókba, hanem ún. pénzfutárok fizetnek be az ügyfél fizetési számlájára.
- Szokatlanság ATM használattal összefüggésben
- Azok az ügyletek, amelyek miatt egy adott ATM kihasználtsága nagyon magas, összehasonlítva a közelben lévő más ATM kihasználtságával.
- Gyakori ATM tranzakciók külföldön, különösen, ha nagy összegű készpénz befizetések előzték meg.
- Gyakori ATM-es készpénz befizetések és felvételek, melyek megközelítik vagy elérik a napi maximum limiteket.

3. Szokatlan ügyletek fizetési számlákkal összefüggésben

- Az ügyfél több fizetési számlával is rendelkezik anélkül, hogy ezt üzleti tevékenysége indokolná, és a fizetési számlák között gyakran fordul elő átvezetés racionális indok nélkül.
- Gazdasági társaság, egyéb szervezet részére vezetett fizetési számlán lévő pénzmozgás nem utal üzleti tevékenységre, azonban a fizetési számlán jelentős összegeket írnak jóvá vagy arra jelentős összeget utalnak át.
- A gazdasági társaság részére vezetett számlán lévő pénzmozgások nem állnak összhangban az ügyfél gazdasági hátterével, vagy elvárt viselkedésével.
- Természetes személyek részére vezetett lakossági bankszámlán üzleti tevékenységet folytatnak.
- Természetes személyek részére vezetett fizetési számlán lévő pénzmozgás nem illeszkedik az ügyfél jövedelméhez és korábbi tranzakciós szokásaihoz.
- Jelentős összegek elhelyezése azonos számlára több személy által.
- Ugyanarra a számlára többen, esetleg rendszeresen utalnak kisebb értékben, amely átutalások összességükben jelentős összeget tesznek ki. A jóváírt összegeket tovább utalják egy harmadik számlára.
- Nagy összegű készpénz letétbe vagy óvadékba helyezése, melyet fedezetként ajánl fel a fizetési számla tulajdonosa.
- Betételhelyezés a számlán, majd az összeg azonnali átutalása más számlákra.
- Gazdasági társaság részére vezetett számlára folyamatosan jelentős összegű forgalmi adó visszatérítések kerülnek jóváírásra.
- A gazdasági társaság pénzforgalmának nagysága - a számlaforgalom alapján - nincs összhangban a megfizetett adó mértékével
- Az ügyfél fizetési számláin az ügyletek számának, illetőleg azok összegének hirtelen növekedése.
- A gazdasági társaság tevékenységének és ezzel összefüggően a fizetési számlán látható ügyleteknek a gazdasági társaság addigi profiljába nem illő változása.
- A gazdasági társaság vagy természetes személy részére vezetett, inaktív (alvó) számlák ismét aktívvá válnak elfogadható indok nélkül.
- A gazdasági társaság üzleti tevékenységének gyakori változtatására lehet következtetni a számlaforgalmi adatok alapján. (A számlaforgalmi adatok alapján megállapítható, hogy a számlatulajdonos gazdasági társaság eddig pl. élelmiszeripari kereskedelemmel foglalkozó gazdasági társaságokkal állt kapcsolatban, hirtelen azonban számítástechnikai eszközök kereskedelmével foglalkozó gazdasági társaságok lettek az üzletfelei).
- A nagy összegű átutalást aznap, vagy a következő banki napon készpénzfelvétel követi.
- „Láncátutalások":
- az átutalási lánc elején valós gazdasági tevékenységet folytató gazdasági társaság áll (honlap, valós székhely, telephelyek, üzleti partnerek),
- több gazdasági társaság közbeiktatásával, akár több fizetési számlán párhuzamosan átutalásokat hajtanak végre,
- a láncban szereplő gazdasági társaságok fizetési számláin a jóváírások és terhelések általában napon belül, vagy egy-két napon belül, azonos vagy hasonló összegekben történnek,
- ugyanazon gazdasági társaságtól érkezik a jóváírás, ugyanazon gazdasági társaság felé történik a terhelés,
- az átutalási lánc utolsó belföldi tagjaként szereplő gazdasági társaság(ok) fizetési számlájáról az összegeket átutalják külföldre vagy készpénzben felveszik,
- az átutalási lánc utolsó tagjaként szereplő gazdasági társaság(ok) folyamatos cseréje, akár havonta, negyedévente, a lánc további tagjai változatlanok.
- A fizetési számlán szokásos gazdasági tevékenységre utaló átutalások nincsenek (pl. bérfizetés, közüzemi számlák).
- Gazdasági társaság fizetési számlájára, készpénzben, külföldi székhelyű gazdasági társaság nevében fizetnek be jelentős összegeket.
- Belföldi székhelyű hitelintézetnél vezetett fizetési számláról külföldi székhelyű gazdasági társaság nevében, magyar állampolgárok által végrehajtott ügyletek eredményeként érkeznek jelentős összegű jóváírások.
- Külföldről, külföldi székhelyű gazdasági társaságtól érkeznek a jelentős összegű jóváírások, amelynek magyar állampolgárok a tagjai, cégjegyzésre jogosultjai.
- Belföldi székhelyű hitelintézetnél külföldi székhelyű gazdasági társaság részére vezetett fizetési számlára végrehajtott készpénzbefizetések, majd belföldi székhelyű gazdasági társaságok fizetési számláira történő jelentős összegű átutalások.

- A felfüggesztett, törölt adószámú és kényszertörölt partnerekkel jelentős pénzforgalmat bonyolító (vagy velük korábban kapcsolatban álló) gazdasági társaságok jelentős összegű ügyletei különösen akkor, ha a fenti kockázatos gazdasági társaságok a beszállítók között rendszeresen, egymást követően cserélődnek.

4. Gazdasági társaságok szokatlan ügyletei

- A gazdasági társaság tulajdonosa és/vagy vezető tisztségviselője megváltozik és az új tulajdonos/vezető tisztségviselő megjelenése (pl. hajléktalanok), kommunikációja vagy a külső jegyekből következtethető háttere, életkora, képességei összeegyeztethetetlenek a gazdasági társaság tevékenységével, illetve a tulajdonosváltást/vezető tisztségviselő váltását követően a gazdasági társaság pénzügyi tevékenysége hirtelen átalakul.
- Olyan gazdasági társaság, amelynek pénzügyi mutatói racionális magyarázat, indok nélkül jelentősen különböznek hasonló gazdasági társaságokétól.
- Olyan ügyletek, melyeknél az ügyfél lakcíme (tartózkodási helye), székhelye (fióktelepe, telephelye), szokásos üzleti tevékenysége és az ügylet helye (ideértve a megbízás, a teljesítés, végrehajtás stb. helyét) közötti eltérés az ügyfélről rendelkezésre álló információkkal nem magyarázható.
- A gazdasági társaság fizetési számláján ugyanazon a napon több betétet helyeznek el különböző bankfiókoknál.
- Olyan fizetési számla, amelyen a számlatulajdonos gazdasági társasággal, illetve annak korábbi tevékenységével össze nem egyeztethető átutalások vagy a racionális üzleti indokokat nélkülöző átutalások valósulnak meg (ki- és bejövő átutalások, különösen off-shore területekre, területekről).
- Olyan fizetési számla, amelyre sok kisösszegű jóváírás érkezik, vagy amelyre kisebb összegekben, de nagy értékben készpénzt fizetnek be, és ezt követően a jóváírt teljes összeg átutalásra kerül, feltéve, hogy e tevékenység nem egyeztethető össze az ügyfél korábbi tevékenységével.
- A gazdasági társaság gyakran nagy összegű készpénzbetéteket helyez el és nagy összegű a fizetési számlák egyenlege, de nem vesz igénybe más szolgáltatásokat.
- Szokatlan pénzátutalások kapcsolódó fizetési számlák között, illetve olyan gazdasági társaságok fizetési számláin, amelyek között a gazdasági kapcsolaton kívül egyértelmű tulajdonosi összefonódások állnak.
- A készpénzbefizetések mértéke, elhelyezésük és gyakoriságuk nem egyeztethető össze a társaság tevékenységével.
- A gazdasági társaságnak olyan személy a vezető tisztségviselője (cégjegyzésre jogosultja) akinek megjelenése kommunikációja vagy a külső jegyekből következtethető háttere, képességei nyilvánvalóan nem teszik őt alkalmassá a gazdasági társaság vezetésére, különösen akkor, ha a fizetési számla felett rendelkezésre jogosult személy nem áll a gazdasági társaság alkalmazásában.
- Egyazon személy vagy csoport rendelkezik több gazdasági társaság fizetési számlája, számlái felett, és a számlákon rendszeresek a szokatlan pénzmozgások.
- A számlán gyakran fordul elő átutalás létre nem jött szerződésre, illetve téves átutalásra hivatkozással.
- A minimális tőkéjű társaság megalakulását követően kiemelkedő forgalmat bonyolít, nagy összegű hitelt kap más pénzügyi szolgáltatótól.
- A gazdasági társaság részére rendszeresen és indokolatlanul nyújtott tagi kölcsönök, ha azok értéke szokatlanul magas.
- Napon belül nyújtott folyószámla-hitel, melyet egy összegben átutalnak zárt, egymással tulajdonosi és finanszírozási kapcsolatban álló gazdasági társaságok számára valós gazdasági tartalom nélkül és a nap végén az összeg visszaérkezik az átutalást kezdeményező gazdasági társaság fizetési számlájára.
- Nagy összegű prémium kifizetések, melyek nem összeegyeztethetőek az ügyfél korábbi pénzügyi magatartásával.
- Gyakori tranzakciók, kihasználva a napi limitek maximumát (pl. pénzfelvétel ATM-ből, átutalás netbankon keresztül).
- Olyan gazdasági társaságok, amelyek tevékenysége Magyarországhoz szervesen nem kapcsolható és fizetési számláikon olyan tranzit jellegű (bejövő összegek rövid időn belül tovább utalásra kerülnek) tevékenységet folytatnak, amelyből a magyarországi számlanyitás racionális indoka kétséges.
- Az ügyfél üzleti tevékenységével nem összeegyeztethető, jelentős értékben történő értékpapírkibocsátás.

5. Befektetéssel kapcsolatos szokatlan ügyletek

- A befektetési szolgáltatások iránti fokozott igény abban az esetben, amennyiben a befektetni szándékozott összeg legális forrása nem igazolható vagy a befektetési szolgáltatás igénybevétele az ügyfél üzleti tevékenységével nem összeegyeztethető.
- Készpénzért nagyobb értékű értékpapír-mennyiség vásárlása, illetve vásárlás több részletben az azonosítási értékhatár alatt.
- Értékpapírok vétele, eladása, birtokban tartása indokolatlanul, illetve szokatlan körülmények között, pl. az eladást a cég anyagi helyzete nem indokolja.
- Olyan illikvid értékpapírok vétele-eladása, amely esetében nincs kialakult piaci árfolyam, illetve az publikus forrásból nem vagy nehezen ellenőrizhető, vagy az árfolyam nagyon volatilis és a tranzakció vagy tranzakciósorozat az ügyfél profiljába nem illeszkedik.
- Olyan származékos ügyletekre adott megbízás, mely esetében az ügyfél, jellemzően ugyanazzal az ellenoldalú megbízói körrel szemben, folyamatosan csak nyereséget, vagy csak veszteséget realizál.
- Komplex, sok számlát és társaságot érintő, az ügyfél profiljába nem illő tranzakció kezdeményezése, mely esetében az ügyletsorozatba értékpapírokkal kapcsolatos megbízás is megjelenik.
- Rendszeres ügyleti megbízás veszteséges ügyletekre, főleg akkor, ha erre a kapcsolattartó kifejezetten felhívja az ügyfél figyelmét.
- Kiemelkedő nagyságrendben, készpénzbefizetéssel kezdeményezett ügyleti megbízások adása.

- Több, egymással kapcsolatba hozható ügyfél (általában gazdasági társaság) által kezdeményezett, összefüggő ügyleti megbízás adása, keresztkötések bonyolítása.
- Ugyanazon ügyfél által indokolatlanul vezetett több értékpapírszámla, melyeken egyenként nem mutatható ki kiemelkedő forgalom, viszont összességében a befektetett összeg jelentős.
- Ügyfél, aki indokolatlanul nagy összegű - mennyiségű - fizikai értékpapírral rendelkezik annak ellenére, hogy az értékpapír elektronikus tárolására lehetősége lenne.
- Eladásokat követően a bevétel felvétele, vagy átutaltatása, majd ezt követően hasonló, vagy még nagyobb volumenű ügyleti megbízás adása újabb befizetést követően.
- Befektetési portfólió költséges átstrukturálása elfogadható magyarázat nélkül.
- Nem listázott értékpapírok vétele és eladása nagy árkülönbséggel, rövid időn belül.

6. Szokatlan hitelügyletek

- Biztosíték ellenében hitelszerződés/kölcsönszerződés megkötésének kezdeményezése, ahol a biztosíték eredete ismeretlen, vagy a biztosíték nem felel meg az ügyfél vagyoni helyzetének.
- Finanszírozás kérése pénzintézettől, amikor nem ismert az ügyfél pénzügyi hozzájárulásának forrása.
- Hitelszerződés/kölcsönszerződés megkötésének kezdeményezése olyan esetben, amikor az ügyfél más számláin jelentősebb felhasználható összeg van.
- Kölcsönből eredő pénzösszegek oly módon történő felhasználása, amely nem összeegyeztethető a kölcsön kinyilvánított céljával.
- Off-shore társaság részére benyújtott kölcsönök iránti kérelem, vagy off-shore bank kötelezvényeivel biztosított kölcsön iránti kérelem.
- Az ügyfél kölcsönre vonatkozólag kinyilvánított céljának nincs gazdasági értelme, vagy az ügyfél azt javasolja, hogy készpénzbiztosítékot nyújtson a kölcsönre, miközben megtagadja a kölcsön céljának feltárását.
- Az ügyfél a kölcsönt készpénzletéttel biztosítja.
- Az ügyfél off-shore pénzügyi intézményben elhelyezett készpénzbiztosítékot használ a kölcsön megszerzéséhez.
- A kölcsönből származó pénzösszegeket váratlanul off-shore területre irányítják.
- A kölcsön felvételéhez szükséges önerő fizetés off-shore területről érkezik.
- Az ügyfél váratlanul - a szolgáltató által nem érzékelt gazdasági előzmény nélkül - a kölcsönt, vagy annak nagy részét visszafizeti.
- Hitelfelvétel során magas a készpénzfedezet, vagy lejárat előtti nagy összegű előtörlesztés történik, ahol az összeg forrása nem egyértelmű vagy nem tisztázott.
- Olyan személy fizeti vissza a hitelt, akivel az ügyfélnek nem volt (nincs) pénzügyi kapcsolata.
- A hitelfelvevő vagy a megbízottja anélkül vásárol ingatlant, hogy azt előzőleg megtekintette volna, vagy ismerné az ingatlan valódi értékét vagy rendeltetését.
- A hitelfelvevő rövid idő alatt több ingatlant vásárol, vagy ugyanazt az ingatlant adja el és veszi vissza, kézenfekvő ok nélkül.
- Szokatlan ügyletek hitelkártyákkal összefüggésben
- A hitelkártyára a 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet 2. mellékletének 3. pontja alapján meghatározott térségből vagy ilyen térség bankjából érkezik utalás.
- A hitelkártya feltöltése jelentős összegű készpénzzel vagy valutával történik.
- Kereskedőktől érkező, vásárlással kapcsolatos jelentős összegű visszatérítések, melyekhez nem kapcsolódnak korábbi terhelési tranzakciók.

7. Szokatlan ügyletek nemzetközi tevékenységgel összefüggésben

- Az ügyfél szokásos üzleti forgalmával össze nem egyeztethető nagy számlaegyenleg fenntartása, majd az összeg átutalása külföldre.
- Olyan ügyfél, aki külkereskedelmi tevékenysége során az illető országokban szokásos fizetési módoktól rendszeresen eltér.
- Azon gazdasági társaság tranzakciói, melynek tulajdonosi struktúrája összetett, vagy a tényleges tulajdonos személye nem állapítható meg egyértelműen.
- Olyan ügyfél, aki jelentős nagyságú pénzforgalmat bonyolít olyan országokkal, amelyek közismerten kábítószer-termeléssel vagy -kereskedelemmel hozhatóak kapcsolatba, különösen, ha az ügyfél üzleti profilja az illető országok gazdasági, kereskedelmi struktúrájától eltér.
- „Shell" (fiktív) bankokat érintő ügyletek, amely bankok neve nagyon hasonló lehet egy nagy legális pénzintézet nevéhez.
- Gyakori, vagy nagy összegű ügyletek, amelyekben off-shore bank is szerepel, és ezen ügyletek nem egyeztethetők össze az ügyfél ismert gazdasági tevékenységével.
- Az ügyfél átutalásokat küld és fogad off-shore területekre, területekről, különösen, ha ezen átutalásoknak nincs üzleti indokuk, vagy ezen átutalások nem egyeztethetők össze az ügyfél gazdasági tevékenységével.
- A gazdasági társaság olyan ügyleteket bonyolít, melyek nem átláthatóak a nemzetközi összefonódások miatt és csak pénzügyileg bonyolítják Magyarországon keresztül, az árumozgás nem nyomon követhető és nem ellenőrizhető.
- Rendszeresen ismétlődő átutalások természetes személy fizetési számlájáról (számláiról) off-shore területekre.
- Átutalások „OSA" számlákra vagy számlákról.

8. Az együttműködés hiányából, elégtelenségéből eredő szokatlanság

- Olyan gazdasági társaság, mely vonakodik attól, hogy teljeskörű információkat nyújtson gazdasági társaság üzleti céljáról, előző banki kapcsolatairól, tisztségviselőiről, igazgatóiról vagy tevékenysége végzésének helyéről.
- Ügyfél, aki nem működik együtt azzal, hogy az ügyfél-átvilágítás során előírt adatok és dokumentumok tőle beszerzésre kerüljenek.
- Az ügyfél nem működik közre a pénzeszköz forrására vonatkozó információ megadásában vagy kétséges tartalmú nyilatkozatot tesz.
- A lehetséges kölcsönt igénylő ügyfél vonakodik attól, vagy megtagadja azt, hogy meghatározza a kölcsön célját vagy a visszafizetés forrását, vagy kérdéses célt és/vagy forrást jelöl meg.
- Ügyfél, aki minimális, esetleg valótlannak tűnő információkat nyújt, vagy olyan információkat nyújt, amelyeket a bank nem tud könnyen ellenőrizni.
- A lehetséges ügyfél vonakodik vagy megtagadja referenciák szolgáltatását, vagy a referenciákat nem lehet ellenőrizni, illetve nem lehet velük kapcsolatba lépni.
- Olyan személy, aki felhívás ellenére nem tünteti fel múltbeli vagy jelenlegi munkaviszonyát a kölcsönkérelmen.

9. Szokatlan ügyletek életbiztosítással összefüggésben

- Akár természetes személy, akár jogi személy esetében rendkívüli be- vagy kifizetések rövid időn belül történő jelentős megemelkedése.
- Ügyfél profiljába nem illeszkedő, jelentős összegű készpénzbefizetés befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetén.
- Rendszeres ügyletkötés közvetlenül az ügyfél-átvilágítási értékhatár alatt.
- Olyan gazdasági társaság, amely vonakodik attól, hogy teljeskörű információkat nyújtson gazdasági társaság üzleti céljáról, előző banki kapcsolatairól, vezető tisztségviselőiről vagy tevékenysége végzésének helyéről.
- Az ügyfél, aki minimális, esetleg valótlannak tűnő információkat nyújt, vagy olyan információkat nyújt, amelyeket a biztosító csak nehézségek árán tud ellenőrizni.
- Az ügyfél pénzt kíván befizetni, és ragaszkodik hozzá, hogy az előírt nyilvántartási vagy jelentési űrlapokat ne töltsék ki.
- Amennyiben akár természetes személy, akár jogi személy esetében az ügyfelet a biztosítási szerződések lejárati idő előtti visszavásárlása esetén nem érdeklik a költségek.
- Olyan ügyfelekkel kötött biztosítási szerződések, akik állandó lakhelye nem az üzletkötés országában van és nem fűzi az adott országhoz racionális gazdasági kapcsolat.
- Nem beazonosított kedvezményezett, vagy a kedvezményezett kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rezidens.
- Összegek gyakori és nem kézenfekvő átvezetése új szerződésekre, más számlákra, más kedvezményezettek részére.
- Röviddel a szerződés megkötése után a kedvezményezett személyét megváltoztatják, és az eset körülményei nem szolgáltatnak okszerű magyarázatot a változtatásra.
- Az ügyfél olyan biztosítási szerződést köt, melynek fizetése láthatóan meghaladja vagyoni helyzetét, vagy az igényein kívül esik.

10. Szokatlanság pénzváltási tevékenységgel összefüggésben

- Az ügyfél szokatlanul nagy összegű készpénzt birtokol, és a készpénz mennyisége nem egyeztethető össze az ügyfél megjelenésével, viselkedésével.
- Rendszeres, nagy összegű pénzváltás.
- Ügyfél nem működik közre a pénzeszköz forrására vonatkozó információ megadásában vagy kétséges tartalmú nyilatkozatot tesz.
- Ügyfelek, akik együtt érkeznek, és egy időben nagy összegű váltást hajtanak végre.
- Egymást követő ügyletek közvetlenül az azonosítási értékhatár alatt.
- Ritkán használt valutanemek nagy összegű, vagy rendszeres váltása.
- Ügyfél, aki vonakodik az ügyfél-átvilágításnak alávetni magát.
- Az ügyfél szándékosan a belső kockázatértékeléshez kapcsolódó tranzakciós limitek alatt hajt végre ügyleteket, hogy ezzel enyhébb megítélés alá essen és kevésbé szigorú ügyfél átvilágítási intézkedéseket kelljen vele szemben végrehajtani.
- Kis címletű valuta váltása nagyobb címletre, vagy eladása, esetleg más valutanem egyidejű vásárlása.
- Szokatlanság széfszolgáltatás igénybevételével összefüggésben
- Egy vagy több ügyfél gyakran látogatja a széfet.
- Az ügyfél nagy összegű készpénz felvételét követően keresi fel a széfet.
- Egy ügyfél egyszerre több széfet is bérel.
- Olyan ügyfél nyit széfet, aki nem az adott térségben lakik vagy dolgozik.
- A széf felett rendelkezőknek nincs nyilvánvaló üzleti vagy személyes kapcsolatuk egymással

11. Szokatlanság zálogtevékenységgel összefüggésben

- Ügyfelek, akik záloghiteleiket hirtelen visszafizetik.
- Ügyfelek, akik rendszeresen nagymennyiségű zálogtárgyat helyeznek zálogba, amelyek összességében kisebb értéket képviselnek, de együttesen nagyobb értékűek és jellemzően nem váltják ki azokat.
- Ügyfelek, akik megjelenése azt a gyanút kelti, hogy a zálogba adott tárgy nem az ő tulajdonukat képezi.
- Az ügyfél ruházata vagy viselkedése nem illeszkedik a zálogba adott tárgy minőségéhez, értékéhez.
- Az ügyfél az azonosítás hallatán eláll az ügylettől.

- Az ügyfél letéti igazolásokat vásárol, és azokat a kölcsön biztosítékául használja.
- Más személy ésszerű magyarázat nélkül próbálja kiváltani a jelentős értékű zálogtárgyat.
- „Hiányzó kereskedő" típusú ÁFA csalás gyanújának lehetséges indikátorai

12. Ügyféllel kapcsolatban

- A gazdasági társaság racionális ok nélkül számos bel- és külföldi pénzügyi szolgáltatónál tart fenn több számlát.
- A cégjegyzésre, a cég képviseletére jogosult személy hiányos ismeretekkel rendelkezik az általa képviselt gazdasági társaság tevékenységéről (pl. nincs információja a lehetséges üzleti partnerekről, a várható árbevételről, nyereségről, az alkalmazottak számáról.)
- A cégjegyzésre, a cég képviseletére jogosult személy hiányos ismeretekkel rendelkezik azokról a termékekről és piacukról, amelyekkel, illetőleg ahol állítása szerint kereskedik, a számlanyitás során feltett kérdésekre önállóan nem tud válaszolni.
- A „hiányzó kereskedő" típusú ÁFA-csalások előfordulása elsősorban a következő árutípusok kereskedelméhez, valamint tevékenységi körökhöz kapcsolódik: nagykereskedelem, valamennyi értékes, egyedileg nem azonosítható, nem romlandó, nagy tételben szállítható áruféleség, az élelmiszer, a cukor, az édesség nagykereskedelem, az élőállat- és a hús-, húskészítmény nagykereskedelme, az elektronikai és egyéb háztartási cikk-, a számítógép, szoftver-, elektronikus, híradástechnikai berendezés és alkatrészei nagykereskedelme, munkaerő-piaci szolgáltatás (munkaerő kölcsönzés), hirdetési, reklám tevékenység, filmgyártás, forgalmazás, fordított ÁFA hatálya alá nem tartozó mezőgazdasági termékek kereskedelme, acél-, és egyéb fém termékek kereskedelme.
- A gazdasági társaság fizetési számlájának forgalma nem egyeztethető össze tevékenysége természetével.
- A gazdasági társaság külföldi állampolgárságú és állandó lakóhelyű ügyvezetőjének nincs belföldi bejelentett lakcíme, csak kézbesítési megbízottra vonatkozó adatok bejelentésére került sor, a kézbesítési megbízott több gazdasági társaság esetében is ellátja ezt a feladatot.
- A vezető tisztségviselő és/vagy a fizetési számla felett rendelkezésre jogosult lakó-, tartózkodási helye, illetve a tevékenység végzésének helye, valamint a fizetési számla nyitásának és a tranzakciók végrehajtásának helye a vállalkozás székhelyétől eltérő régióban található.
- A gazdasági társaság székhelye székhelyszolgáltatást nyújtó vállalkozás címén található.
- Ugyanazon személy egyszerre, vagy összességében több jogi személy nevében nyit fizetési számlát. (A céghálózatok kialakításánál jellemző a több cég egyidejű alapítása és ezzel együtt járhat az egyszerre történő számlanyitás).
- Az adott gazdasági társaság, és/vagy a gazdasági társaság tagjához, vezető tisztségviselőjéhez, tényleges tulajdonosához köthető további gazdasági társaságok szerepelnek a NAV honlapján található „Adóhiányosok, hátralékosok, végrehajtás alattiak", valamint a „Felfüggesztett adószámok" vagy „Szankciós jelleggel törölt adószámok" menüpontok alatt szereplő adatbázisokban és rendszeres, jelentős összegű ügyleteket hajtanak végre a fizetési számlájukkal összefüggésben (a cégláncolatos ÁFA csalásokkal általában együtt járnak a „hiányzó" kereskedők, amelyek elérhetetlenné válnak az adóhatóság számára, illetve az olyan adózók, amelyeknél adóhiány kerül megállapításra és végrehajtási eljárás alá is kerülhetnek, így nagy valószínűséggel megjelennek az említett adatbázisokban).

13. Ügylettel kapcsolatban

- Betételhelyezés a számlán, majd az összeg azonnali átutalása más számlákra.
- A kereskedelmi tevékenység mértékével összhangban nem lévő nagyságú forgalmi adó visszatérítések.
- Folyamatosan nagy összegű készpénz-felvétek.
- Az ügyletek számának, illetőleg összértékének hirtelen növekedése.
- A kereskedelmi tevékenységnek és ezzel összefüggésben végzett ügyletek a gazdasági társaság addigi profiljába nem illő változása.
- Az üzleti tevékenységi terület gyakori változtatása a számlaforgalmi adatok módosulása alapján (a fizetési számla forgalmi adatai alapján megállapítható, hogy eddig pl. élelmiszeripari kereskedelemmel foglalkozó gazdasági társaságokkal állt kapcsolatban, hirtelen azonban számítástechnikai eszközök kereskedelmével foglalkozó gazdasági társaságok lettek az üzletfelei).
- Az átutalást aznap, vagy a következő banki napon készpénzfelvétel követi.
- A készpénzt felvevő személyt egy, vagy több személy kíséri, vagy a bankfiók előtt várja.
- A készpénzt felvevő személy nem ismeri az ügyleti megbízások célját, hátterét.
- A készpénzt felvevő személy már a jóváírás megtörténte előtt érdeklődik a bankfiókban az átutalás teljesüléséről.
- Láncátutalások:
- Az átutalási lánc elején valós gazdasági tevékenységet folytató gazdasági társaság áll (honlap, valós székhely, telephelyek, üzleti partnerek),
- Több gazdasági társaság közbeiktatásával, akár több fizetési számlán párhuzamosan átutalásokat hajtanak végre,
- A láncban szereplő gazdasági társaságok fizetési számláin a jóváírások és terhelések általában napon belül, vagy egy-két napon belül, azonos vagy hasonló összegekben történnek,
- Ugyanazon gazdasági társaságtól érkezik a jóváírás, ugyanazon gazdasági társaság felé történik a terhelés,
- Az átutalási lánc utolsó belföldi tagjaként szereplő gazdasági társaság(ok) fizetési számlájáról az összegeket átutalják külföldre vagy készpénzben felveszik,
- Az átutalási lánc utolsó tagjaként szereplő gazdasági társaság(ok) folyamatos cseréje, akár havonta, negyedévente, a lánc további tagjai változatlanok.
- Szokásos gazdasági tevékenységre utaló átutalások nincsenek (pl. bérfizetés, közüzemi számlák).

- Valós gazdasági tevékenységet folytató gazdasági társaság fizetési számlájára:
- Készpénzben, külföldi székhelyű gazdasági társaság nevében fizetnek be jelentős összegeket,
- Belföldi székhelyű hitelintézetnél vezetett fizetési számláról külföldi székhelyű gazdasági társaság nevében, magyar állampolgárok által végrehajtott tranzakciók során érkeznek jelentős összegű jóváírások,
- Külföldről, külföldi székhelyű gazdasági társaságtól érkezik az átutalás, amelynek magyar állampolgárok a tagjai, cégjegyzésre jogosultjai.
- Belföldi székhelyű hitelintézetnél külföldi székhelyű gazdasági társaság részére vezetett fizetési számlára végrehajtott készpénzbefizetések, majd belföldi székhelyű gazdasági társaságok fizetési számláira történő átutalások.
- A felfüggesztett, törölt adószámú és kényszertörölt partnerekkel jelentős pénzforgalmat bonyolító ügyfelek.

16. számú melléklet - Ügyfél hozzájárulása okmánymásolatok készítéséhez

Alulírott …….. (születési helye és ideje: ……., lakcíme: …….) az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete (2016. április 27.) a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet) 7. cikke, valamint az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény 5. § (1) bekezdés a) pontja alapján hozzájárulok, hogy a Zrt. (a(z) ……. …… kapcsán, a 2017. évi LIII. törvény (továbbiakban: Pmt.) 8.§ (5) és 9.§ (4) bekezdésében foglalt kötelezettsége teljesítése céljából személyem azonosságának igazoló ellenőrzése érdekében a(z) ……. (okmány megnevezése) fénymásolatot készítsen, és azt az ügyféldossziéban elhelyezze.

Kelt: ……., …….év …… hó …… nap

…….
ügyfél aláírása

17. melléklet - Belső kockázatértékelés és jelentés (külön dokumentumban)