

**A Dunacorp Faktorház 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: 2017. szeptember 29.**

**Hatályba lépett: 1/2017.09.29. igazgatósági határozattal**

**Jobbágy János**  
**igazgatóság elnöke**

## Tartalomjegyzék

I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA.....	3
II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA.....	3
III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK .....	3
IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK.....	3
1. RÉSZ: PMT SZERINTI RENDELKEZÉSEK .....	7
V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA .....	7
<b>V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség</b> .....	7
<b>V.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések</b> .....	8
V.2.1 Általános szabályok .....	8
V.2.2. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése .....	9
V.2.3. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek.....	9
V.2.4. Benyújtandó dokumentumok .....	9
V.2.5. A tényleges tulajdonosok azonosítása .....	10
V.2.6. Monitoring, megerősített eljárás .....	11
<b>V.2.7. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei</b> .....	12
<b>V.3. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás</b> .....	12
<b>V.4. Fokozott ügyfél-átvilágítás</b> .....	12
V.4.1. Személyesen meg nem jelenő ügyfél .....	13
V.4.2. Kiemelt közszereplők átvilágítása .....	13
<b>V.5. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás</b> .....	13
<b>V.8. Belső kockázatértékelés</b> .....	13
VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG .....	14
<b>VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok</b> .....	14
VI.1.1. Ügylet felfüggesztése .....	14
VI.1.2. Mentesség.....	15
<b>VI.2. A felfedés tilalma</b> .....	15
VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER .....	15
<b>VII.1. Visszaélés-bejelentő rendszer</b> .....	16
VIII. KIJELÖLT SZEMÉLY .....	16
2. RÉSZ: KIT SZERINTI RENDELKEZÉSEK.....	16
IX. AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELTE PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK ELRENDELÉSÉNEK CÉLJA.....	16
X. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA .....	16
<b>X.1. Szűrő-monitoring rendszer</b> .....	16
<b>X.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján</b> .....	17
<b>X.3. A vagyon befagyasztása</b> .....	17
XI. Kijelölt személy.....	18
3. RÉSZ: A PMT. ÉS A KIT. SZERINTI KÖZÖS RENDELKEZÉSEK .....	18
XII. Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintéző jogai és kötelezettségei .....	18
XIII. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS .....	19
XIV. CSOPORTSZINTŰ POLITIKÁK.....	20
XV. KÉPZÉSI PROGRAM.....	20

## I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA

A jelen Szabályzat (a továbbiakban: Szabályzat) célja a **Dunacorp Faktorház Zrt.** (a továbbiakban: **Dunacorp Zrt.**) 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 **fő tevékenysége: követeléskezelés** (M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés) tevékenységeket, valamint biztosítani, hogy a **Dunacorp Faktorház Zrt.** valamennyi munkavállalója a *Pmt.*-ben meghatározott átvilágítási és bejelentési kötelezettségnek eleget tudjon tenni.

## II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA

A Szabályzat személyi hatálya kiterjed szervezeti egységére és munkavállalójára.

A Szabályzat tárgyi hatálya kiterjed a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzését és megakadályozását szolgáló M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés, Követeléskezelés 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.*)
- 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.*) és 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: régi *Btk.*)
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: *Ptk.*) és 1959. évi IV. törvény
- 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 1998. évi XIX. törvény,
- A nemzetgazdasági miniszter 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelete 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 (a továbbiakban. NGM rendelet)
- A Magyar Nemzeti Bank elnökének 19/2017. (VII.19) rendelete a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetéséről (a továbbiakban. MNB rendelet).

## IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

E szabályzat alkalmazásában:

1. **alkalmazott:** e Szabályzat alkalmazásában a Szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja és segítő családtagja,
2. **anyavállalat:** minden olyan vállalkozás, amely egy másik vállalkozás működésére ellenőrző be-folyást gyakorol;
3. **auditált elektronikus hírközlő eszköz:** az ügyfél távoli, elektronikus adatátviteli csatornán történő ügyfél-átvilágításra, az általa tett nyilatkozat értelmezésére, biztonságos tárolására, a tárolt adatok visszakeresésére és ellenőrzésére alkalmas elektronikus valós idejű kép- és hangátviteli rendszer,

4. **azonosítás:** a Pmt. 7. § (2) bekezdésében, a 8. § (2) és (3) bekezdésében, valamint a 9. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott adatok visszakéreshető módon történő rögzítése,
5. **csoport:** olyan vállalkozások összessége, amelyet egy anyavállalat, annak leányvállalatai, fióktelepei és mindazon vállalkozások alkotnak, amelyekben az anyavállalat vagy leányvállalata ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonyal rendelkezik;
6. **elektronikus pénz:** a Hpt.-ben meghatározott elektronikus pénz;
7. **elektronikuspénz-kibocsátó intézmény:** az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvényben (a továbbiakban: Fsztv.) meghatározott elektronikuspénz-kibocsátó intézmény;
8. **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;
9. **Európai Unió:** az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség,
10. **Európai Unió tagállama:** az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam,
11. **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;
12. **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;
13. **FIU:** a Pmt. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi információs egységként működő hatóság (Financial Intelligence Unit), a Kit. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv
14. **forgatható utalvány:** a Hpt.-ben meghatározott forgatható utalvány;
15. **harmadik ország:** az Európai Unióon kívüli állam,
16. **hiteles fordítás:** az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda által készített fordítás,
17. **hitelintézet:** a Hpt.-ben meghatározott hitelintézet, ide nem értve az MNB-t;
18. **hivatalos fordítás:** lektorált, lepecsételt, összefűzött és hivatalos záradékkal ellátott fordítás, amin hivatalos záradék tanúsítja, hogy az elkészült fordítás a fordítóirodához eljuttatott anyag szövegével megegyezik.
19. **jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet:** nem jogi személy és nem természetes személy jogalany;
20. **kiemelt közszereplő:** az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el.
21. **fontos közfeladatot ellátó személy:**
  - a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
  - b) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
  - c) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
  - d) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítélőtábla és a Kúria tagja,
  - e) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon a Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,

- f) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
  - g) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
  - h) nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja.
22. **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.
23. **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,
24. **kockázatérzékenységi megközelítés:** az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a belső szabályzatban a belső kockázatértékelés alapján rögzített, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására irányuló eljárás;
25. **leányvállalat:** minden olyan vállalkozás, amelynek működésére egy másik vállalkozás ellenőrző befolyást gyakorol, azzal, hogy a leányvállalat valamennyi leányvállalatát az anyavállalat leányvállalatának kell tekinteni;
26. **levelező kapcsolat:**
- a) egyes pénzügyi vagy befektetési szolgáltatások hitelintézet részére más hitelintézet általi biztosítása, ideértve különösen a fizetési számla vezetését, a készpénzellátást, a nemzetközi pénzáttalást, 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;
27. **megerősített eljárás:** az ügyfélben, a termékben, a szolgáltatásban, az ügyletben, az alkalmazott eszközben vagy a földrajzi kiterjedésben rejlő kockázat kezelésére szolgáló kockázat alapú intézkedések együttesét magába foglaló fokozott monitoring;
28. **MNB:** a Pmt. 5.§. a) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv, és a Bvktv. szerinti hivatal
29. **monitoring:** az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése;
30. **pénzforgalmi intézmény:** az Fsztv.-ben meghatározott pénzforgalmi intézmény, valamint a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény;
31. **pénzmosás:** a régi Btk. 303-303/A. §-ában, illetve a Btk. 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
32. **pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat:** a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása felmerülésének valószínűsége és hatása,
33. **pénzügyi információs egységként működő hatóság:** a Nemzeti Adó- és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége;
34. **pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés:**
- a) a pénzeszközök és gazdasági erőforrások uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által elrendelt befagyasztása,
  - b) a pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalma; valamint
  - c) uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban meghatározott esetekben elrendelt pénzügyi tranzakciókat (pénzeszközök átutalását) érintő tilalom, illetve korlátozás, valamint a kapcsolódó engedélyezési eljárás;
35. **pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya:** a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat hatálya alá tartozó természetes vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, illetve az a természetes vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amely pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat hatálya alá tartozó szervezet tagja;
36. **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 pénz-forgalmi 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 meghatározott többes ügynök és alkusz,
  - i) a Hpt.-ben meghatározott többes kiemelt közvetítő és alkusz,
  - j) a befektetési vállalkozás,
  - k) az árutőzsdei szolgáltató az árutőzsdei szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
  - l) a befektetési alapkezelő befektetési jegy forgalmazási tevékenysége tekintetében;
37. **pénzügyi vállalkozás:** a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi vállalkozás;
38. **pénzváltó iroda:** hitelintézettel kötött megbízási szerződés alapján pénzváltási tevékenységet folytató kiemelt közvetítő;
39. **proliferáció-finanszírozás:** uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatában rögzített tömegpusztító fegyverek elterjedésének pénzügyi támogatása;
40. **stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország:** az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok megállapítása tekintetében történő kiegészítéséről szóló, 2016. július 14-i (EU) 2016/1675 bizottsági felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott országok;
41. **személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány:** személyazonosító igazolvány, útlevelel, valamint kártya formátumú vezetői engedély;
42. **személyazonosság igazoló ellenőrzése:** az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságának, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának ellenőrzése;
43. **szokatlan ügylet:** olyan ügylet,
- a) amely nincs összhangban a termékkel vagy a szolgáltatással 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, nagysága.
44. **Dunacorp Faktorház Zrt.vezetője:** az a természetes személy, aki a **Dunacorp Faktorház Zrt.**képviselőjére, nevében döntési jogkör gyakorlására vagy az ezen szolgáltatón belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult;
45. **Dunacorp Faktorház Zrt.belső szabályzatban meghatározott vezetője:** az a természetes személy, aki a **Dunacorp Faktorház Zrt.**vezetője által a belső szabályzatban meghatározásra kerül az alábbi szempontok figyelembevételével:
- a) megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a szolgáltató milyen mértékben van kitéve a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás jelentette kockázatoknak, valamint
  - b) megfelelő vezetői hatáskörrel rendelkezik ahhoz, hogy a kockázati kitettséget befolyásoló döntéseket kezdeményezzen vagy hozzon;
46. **terrorizmus finanszírozása:** a régi Btk. 261. § (1) és (2) bekezdése szerinti bűncselekmény elkövetéséhez szükséges anyagi eszköz szolgáltatása vagy gyűjtése, illetve a Btk. 318. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
47. **ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízási:**
- a) *azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy éven belül ugyanazon ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást,*
48. **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 kedvezményezettek már meghatározottak,
    - ii. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezettek még nem határozták meg, vagy
    - iii. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy *meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár,*
  - e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében
    - i. a vagyonrendelő, valamint annak *a) vagy b) pont szerinti* tényleges tulajdonosa,
    - ii. a vagyonkezelő, valamint annak *a) vagy b) pont szerinti* tényleges tulajdonosa,
    - iii. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, valamint annak *a) vagy b) pont szerinti* tényleges tulajdonosa, továbbá
    - iv. az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, továbbá
  - f) az *a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;*
49. **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;
50. **utalványkibocsátó:** forgatható utalvány kibocsátására irányuló tevékenységre engedéllyel rendelkező szolgáltató;
51. **ügyfél:** aki a szolgáltatóval üzleti kapcsolatot létesít vagy a szolgáltató részére üzleti megbízást ad
52. **ügyfél-átvilágítás:** a Pmt. 6. §-ban meghatározott esetben a 7-11. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése,
53. **ügylet:**
  - a) *az üzleti kapcsolat során a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó valamely szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet, vagy*
  - b) *az üzleti megbízás.*
54. **üzleti megbízás:** *olyan ügylet, amely az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött eseti jogviszony;*
55. **üzleti kapcsolat:** a bizalmi vagyonkezelés tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó, szerződéssel létrejött tartós jogviszony,

## 1. RÉSZ: PMT SZERINTI RENDELKEZÉSEK

### V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

#### V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség

A Dunacorp Faktorház Zrt. köteles ügyfeleit átvilágítani:

- a) az **üzleti kapcsolat létesítésekor;**
- b) a **3.600.000 forintot elérő vagy meghaladó összegű üzleti megbízás teljesítésekor;**
- c) **pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén,** ha az a) -b) pontban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
- d) ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel. Ide értendő az az eset is, amikor az ügyfél valamely adata (pl. neve, lakcíme, 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 tulajdonosi nyilatkozat alapjául szolgáló körülményekben nem történt-e változás.

Az átvilágítási kötelezettség kiterjed az ügyleti megbízások esetén az egymással **ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a 3.600.000 forintot**. Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az együttes értékük eléri a 3.600.000 forintot.

## **V.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések**

### V.2.1 Általános szabályok

A **Dunacorp Faktorház Zrt.** biztosítja, hogy az ügyfélre és az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a rendelkezésre álló adatok és okiratok naprakészek legyenek. Ennek érdekében maximum **5 évente ellenőrzi az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat**. Ha az ellenőrzés során kétség merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészességét illetően, akkor ismételt el kell végezni az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

A **Dunacorp Faktorház Zrt.** követelésvásárlással foglalkozó cég. Az engedményezési szerződésben szerepel, hogy az Engedményes értesíti az ügyfelét az engedményezés tényéről, majd a tényleges adatátadás – elektronikus úton és papír alapon is - megtörténik. A Dunacorp Faktorház Zrt. értesítő levelében tájékoztatja ügyfelét, hogy a követelése engedményezésre került és tartozása ezentúl a Dunacorp Faktorház Zrt. felé áll fenn. Feltétel, hogy az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

Az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését az üzleti kapcsolat létesítése a követelést értékesítő pénzügyi/szolgáltató lefolytatja, amit a Dunacorp Faktorház Zrt. elfogad.

A szerződés megkötésekor nem ismert kedvezményezettre vonatkozó, a későbbi azonosításhoz és a személyazonosság igazoló ellenőrzéséhez szükséges valamennyi információt rögzíteni kell. Ebben az esetben a személyazonosság igazoló ellenőrzésének a kifizetéssel egyidejűleg vagy azt megelőzően kell megtörténnie, illetve azzal egyidejűleg vagy azt megelőzően, hogy a kedvezményezett a szerződésből eredő jogait érvényesíti.

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

**Nem kell az ügyfél-átvilágítási** intézkedéseket ismételt elvégezni, ha

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

**Az egymással ténylegesen összefüggő ügyleti megbízások rögzítése érdekében 3.600.000,- Ft összeghatárnál szükséges az eseti megbízás teljesítésekor rögzíteni az alábbi adatokat]**

Természetes személy:

- családi és utónév
- születési hely és idő
- ügyleti megbízás tárgya és összege

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet:

- név és ügyvezető neve,
- székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén, amennyiben rendelkezik ilyennel, magyarországi fióktelep címe,
- ügyleti megbízás tárgya és összege



## V.2.2. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése

Az V.1 pontban felsorolt esetekben az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt azonosítani kell, és el kell végezni a személyazonosságuknak igazoló ellenőrzését. Ennek során a rájuk, valamint az üzleti kapcsolatra és az ügyletre vonatkozóan az alábbi adatokat kell rögzíteni **1.sz. melléklet** (Azonosítási adatlap):

Természetes személy esetén:

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

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

1. név, Cégnév
2. székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén, amennyiben rendelkezik ilyennel, magyarországi fióktelep címe,
3. főtevékenység,
4. képviseletére jogosultak neve és beosztása,
5. kézbesítési megbízottjának az azonosításra alkalmas adatai,
6. 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 fenti adatok rögzítése – a feltételek fennállása esetén - auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is elvégezhető.

## V.2.3. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek

Kötelező a vezetői jóváhagyás az üzleti kapcsolat létesítéséhez, illetve az ügyleti megbízás teljesítéséhez: az igazgatóság hatáskörébe tartozó ügyletek esetén.

## V.2.4. Benyújtandó dokumentumok

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyintéző köteles megkövetelni az alábbi okiratok bemutatását, továbbá köteles ellenőrizni azok érvényességét:

Természetes személy esetén:

1. magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát és lakcímet igazoló hatósági igazolványát,
2. külföldi állampolgár úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát.

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 belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta, egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént,
2. 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. cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz 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 **Dunacorp Faktorház Zrt.** köteles rögzíteni a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot.

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

A bemutatott okiratról másolatot kell készíteni.

Az adatrögzítési és az okiratellenőrzés történhet – a feltételek fennállása esetén - auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is.

#### V.2.5. A tényleges tulajdonosok azonosítása

Az **ügyfél-átvilágítás** során a természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni **melléklet száma** (tényleges tulajdonosi nyilatkozat), vagy – a feltételek fennállása esetén - auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni, ha tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője - az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján – köteles írásban vagy – a feltételek fennállása esetén - auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni **3.sz. melléklet (tényleges tulajdonosi nyilatkozat)** a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról.

A nyilatkozatban a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatokat kell rögzíteni:

Természetes személy ügyfél esetén:

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

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetén:

1. családi és utónevét,

2. születési családi és utónevét,
3. állampolgárságát,
4. születési helyét, idejét,
5. lakcímét, ennek hiányában a tartózkodási helyét,
6. a tulajdonosi érdekeltség jellegét és mértékét.

Az ügyfél arra vonatkozóan is köteles nyilatkozni, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, akkor ki kell vele tölteni a tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozatot **4.sz. melléklet (tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozat)**. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy *melyik pont alapján minősül annak*.

Amennyiben kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, úgy az ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó ismételt nyilatkozattételre kell felszólítani.

A tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatot ellenőrizni kell a bemutatott okirat, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől a **Dunacorp Faktorház Zrt.** törvény alapján adatigénylésre jogosult.

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 arányt vagy szavazati jogot**, tényleges befolyással bírnak az ügyfél döntéseire, illetve tevékenységére.

#### V.2.6. 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.

Különös figyelmet kell fordítani valamennyi szokatlan ügyletre.

A Dunacorp Faktorház Zrt. monitoringra vonatkozó törvényi kötelezettsége maradéktalan teljesítése érdekében a kis számú potenciális érintettségre tekintettel manuálisan nyilvántartja és ellenőrzi a szokatlan ügyleteket. A kijelölt személy gondoskodik az ellenőrzési mechanizmusok megteremtéséről és működtetéséről. A kijelölt személy az adatvédelmi felelős bevonásával elemzi és kiszűri a tranzakciók közül azokat, amelyekkel kapcsolatban a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat-, tény-, vagy körülmény merül fel és ezeket haladéktalanul bejelenti.

Szűrési feltételek különösen:

- off-shore intézményekből érkező, vagy oda induló utalások,
  - az utalások összege a 3,6 M Ft-ot meghaladja,
  - Gazdasági kapcsolatok szokatlansága az ágazatban,
  - Tranzakciók gyakorisága, nagysága,
  - célszámlák típusa, száma,
  - külföldi székhelyű gazdasági társaság 10 millió Ft összeget meghaladó tranzakciói.

#### V.2.6.1. Megerősített 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 kell kiválasztani**. Amennyiben a kiválasztott ügylet készpénzbefizetés vagy pénzváltás, be kell szerezni a pénzügyi eszközök forrására vonatkozó információt is.

Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését az alábbi esetekben **mege erősített 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;
- a takarékbetétről szóló 1989. évi 2. törvényerejű rendelet szerinti nem névre szóló takarékbetét névre szólóvá alakításával érintett ügyfél tekintetében, amennyiben a névre szólóvá alakítani kívánt takarékbetétek összértéke eléri a hárommillió-hatszázezer forintot;
- 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;

#### **V.2.7. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei**

Nem lehet üzleti kapcsolatot létesíteni, továbbá a már fennálló üzleti kapcsolatot meg kell szüntetni, valamint az ügyletet nem lehet teljesíteni, ha a Pmt. által előírt ügyfél-átvilágítás eredménye nem áll teljes körűen rendelkezésére, így, ha az ügyfél átvilágítása nem végezhető el teljes körűen, azaz:

- az ügyfél a tényleges tulajdonosra vonatkozó *nyilatkozatot megtagadja*,
- a tényleges tulajdonos kitételével kapcsolatban az ügyfél ismételt (írásbeli vagy – a feltételek fennállása esetén - auditált hírközlő eszköz útján tett) nyilatkozatát követően a *kétség továbbra is fennáll*,
- az ügyfél ismételt – a tényleges tulajdonosra vonatkozó – (írásbeli vagy – a feltételek fennállása esetén - auditált hírközlő eszköz útján tett) nyilatkozatát követő, *nyilvántartásban történt ellenőrzés után fennmaradó kétség esetén*,
- a pénzeszközök **forrása** a **Dunacorp Faktorház Zrt.** számára megnyugtató módon nem tisztázódik.

#### **V.3. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás**

A Dunacorp Faktorház Zrt. követelésvásárlási tevékenysége miatt egyszerűsített átvilágítást is csak kivételesen végez, mivel az ügyféllel azt az eredeti szerződést megkötő pénzügyi intézet/szolgáltató teszi meg.

Vezetői döntés alapján kerül meghatározásra, hogy mely esetekben kéri a Dunacorp Faktorház Zrt. az V.2.3 pontban felsorolt okiratok bemutatását. A Dunacorp Faktorház Zrt. jelenleg nem rendelkezik auditált elektronikus hírközlő eszközzel, amennyiben azonban rendelkezne, úgy az átvilágítás azon keresztül is megtörténhet.

#### **V.4. Fokozott ügyfél-átvilágítás**

A **Dunacorp Zrt.** az alábbi esetekben alkalmaz fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket:

- amennyiben az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság **igazoló ellenőrzése** céljából;
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, **kiemelt kockázatot jelentő** harmadik országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező ügyfél tekintetében;
- amennyiben a természetes személy **kiemelt közszereplőnek** minősül;

#### V.4.1. Személyesen meg nem jelenő ügyfél

Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az azonosítási adatokat tartalmazó okiratok hiteles másolatát kell minden esetben megkérni, 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 kizárólag a **Dunacorp Faktorház Zrt.** igazgatóságának elnöke jóváhagyását követően kerülhet sor.

#### V.4.2. Kiemelt közszereplők átvilágítása

A természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot **5.sz.melléklet (kiemelt közszereplői nyilatkozat)** tenni, vagy – a feltételek fennállása esetén - auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha igen, akkor a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül annak. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell továbbá a pénzeszközök forrására vonatkozó információt.

A kiemelt közszereplővel létesített üzleti kapcsolat monitoringját megerősített eljárásban kell végrehajtani (V.2.6.1. pont)

Az ügyfél nyilatkoztatása mellőzhető, ha az adatok a bemutatott okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján kerül rögzítésre, amelyeknek kezelőjétől a **Dunacorp Faktorház Zrt.** törvény alapján adatigénylésre jogosult. Ebben az esetben az arra vonatkozó információt is rögzíteni kell, hogy az adatok rögzítésére az ügyfél nyilatkoztatása mellőzésével került sor.

#### V.5. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás

A Pmt. lehetővé teszi a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadását, azonban a az ügyfél átvilágítás i követelmények teljesítésének vonatkozásában a felelősség a más szolgáltató által elvégzett ügyfél átvilágítás eredményét elfogadó szolgáltatót terheli. **A Dunacorp Faktorház Zrt., a követelésvásárlásra tekintettel – általában - elfogadja a jogelőd pénzügyi intézetek/pénzügyi szolgáltatók által elvégzett a követeléseket érintő ügyfélkörre vonatkozóan más szolgáltató ügyfél-átvilágítását.** Az adatátadás során egyedi esetekben az igazgatóság elnöke dönt az átvilágítás elfogadásáról.

#### **V.8. Belső kockázatértékelés**

A Dunacorp Faktorház Zrt. belső kockázatértékelését külön dokumentumban készítette el.

A banki követelés csomagok vásárlásáról a igazgatóság dönt.

A követeléskezelés tevékenység a Pmt.-ben, az NGM és MNB rendeletben meghatározott kockázati tényezők alapján alacsony szintű pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatoknak van kitéve, részben, merthogy a megvásárolt követelések csak - magyar vonatkozású - túlnyomó része pénzügyi intézetek által átvilágított, más része pedig telefonszolgáltatók csekély értékű követelése.

## VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

Az alkalmazottak a

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

utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén kötelesek a kijelölt személynek haladéktalanul bejelentést tenni **6. sz. melléklet** (Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról).

Belső eljárási rend: a pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozásra vonatkozó gyanúját az azt észlelő ügyféllel kapcsolatban álló (átvilágítást, okmányok ellenőrzését/feldolgozását végző ügyintézők, valamint a pénzmosásra tényeket, vagy körülményeket pozíciójuknál fogva észlelő vezetők, alkalmazottak és a tranzakciók elemzését végző alkalmazott) átadja a kitöltött adatlapot az igazgatóság elnökének (távolléte alapján helyettesének) aki azt a nyilvántartásba vételt követően továbbítja az illetékes hatósághoz. A nyilvántartás Excel táblázatban történik, amely tartalmazza a sorszámon, az érintett ügyfél nevének valamint a többi adaton kívül a hatósághoz történő elküldés dátumát és a válasz dátumát is. A pénzmosáshoz kapcsolódó dokumentumok páncélszekrényben tartandók. Az okmányok megőrzésének kötelezettsége törvényileg előírt 8 év.

A bejelentés elkészítésének módjáról a szabályzat rendelkezik. A bejelentés a **6 sz. melléklet** formanyomtatványon történik. Ezt az észlelő személy az igazgatóság elnöke (kijelölt személy) részére haladéktalanul továbbítja. A bejelentés hatósághoz való továbbítását a kijelölt személy nem tagadhatja meg.

A pénzmosás adatokhoz a kijelölt személy, az adatvédelmi felelős és a jogi iroda munkatársai férhetnek csak hozzá. 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, a kijelölt személy az ügylet végrehajtása után továbbítja a bejelentést.

### VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok

- A **Dunacorp Faktorház Zrt.**, székhely: 1074 Budapest, Dohány u. 14., kijelölt személy neve: Jobbágy János, munkahelyi címe:1074 Budapest, Dohány u. 14, telefonszáma: +36 1/266-0208
- az ügyfél azonosító adatai,
- a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, vagy körülmény leírása,
- a **Dunacorp Faktorház Zrt.** 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 **6./1. melléklet száma** (Az FIU elérhetőségei) tartalmazza.

Az FIU kérheti a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény kiegészítését, mely megkeresést teljesíteni kell.

#### VI.1.1. Ügylet felfüggesztése

Az ügylet felfüggesztése annak érdekében történik, hogy pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adattal, ténnyel vagy körülménnyel összefüggő ügylet felmerülése esetén az FIU azonnali intézkedéseket tehessen **a kijelölt** személy bejelentési kötelezettség a 6 pont alapján végezhető. A kijelölt személy FIU részére adandó telefonos tájékoztatás a jogi irodával történő egyeztetés alapján történhet.

Általános szabálynak tekinthető, hogy a pénzügyi szolgáltató a bejelentés megtételét követően belföldi ügylet esetén egy munkanapig, nem belföldi ügylet esetében két napig nem teljesítheti az ügyletet, amely a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény vagy körülmény alapján a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatály alá eső pénzeszközt, vagy gazdasági erőforrást érinthet, kivéve, ha olyan értesítést kapott a fenti határidőn belül, a pénzügyi információs egységként működő hatóságtól, amely szerint az érintett nem pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya.

**Reklamáció esetén az ügyfélnek technikai okokra hivatkozó tájékoztatás adható!**

**Az ügylet felfüggesztése során keletkező dokumentumokhoz csak** a felfüggesztés során a kijelölt személy, az adatvédelmi felelős és a jogi iroda munkatársai férhetnek csak hozzá.

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 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 Dunacorp Faktorház Zrt-t.

Az FIU 4 munkanapon belül írásban értesítést küld, ha

- a vizsgálatot meghosszabbítja,
- az ügylet az FIU vizsgálata befejezése előtt is teljesíthető.

#### VI.1.2. Mentesség

A bejelentő személyt, valamint a **Dunacorp Faktorház Zrt.-t** - 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.

#### **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 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 tiltás az MNB bejelentő általi tájékoztatására, és az FIU megkeresése alapján történő információ-továbbításra, ha az a jogszabályban meghatározott feladata ellátása érdekében kér információt.

### **VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER**

A Dunacorp Faktorház Zrt. esetében manuális szűrőrendszer kerül alkalmazásra. A Pmt. alapján, a kijelölt személy az igazgatóság elnöke, az adatvédelmi felelős monitorozza a pénzmosásra gyanút megalapozó ügyleteket, és a jogi irodával szoros együttműködésben kerül a rendszer működtetésre.

Az adatvédelmi felelős feladata, hogy figyelje a Dunacorp Faktorház Zrt. részére érkező a FIU-tól, az MNB-től vagy bűnüldöző szervektől érkező megkereséseket.

## **VII.1. Visszaélés-bejelentő rendszer**

A Dunacorp Faktorház Zrt.-nél az MNB rendelet előírásainak megfelelően pénzmosás gyanúja esetén a Dunacorp Faktorház Zrt, vagy közvetítőjének alkalmazottja, papír alapon írásban/Emailban kell, hogy jelezze a kijelölt személy felé, - az adatvédelmi felelős közbeiktatásával - küldi a bejelentést.

Az igazgatóság elnökének felelőssége, hogy a vizsgálat eredményétől függően kinek milyen további intézkedéseket kell hoznia.

## **VIII. KIJELÖLT SZEMÉLY**

A Dunacorp Faktorház Zrt.-n belül a Pmt. alapján ki(k) a kijelölt személy(ek) Jobbágy János igazgatóság elnöke. A szabályzat rendelkezik az éves szintű oktatások során a kijelölt személy(ek) elérhetőségének alkalmazottak részére történő tájékoztatásról. **Ugyancsak szükséges a kijelölt személy FIU részére történő tájékoztatása.**

A Dunacorp Faktorház Zrt. eljárásrendje rendelkezik a kijelölt személy az ÁNYK-n keresztül, bejelentések küldéséről az FIU részére.

Amennyiben a Pmt. és a Kit. szerinti kijelölt személy megegyezik, akkor a Szabályzat III. részében, a közös szabályoknál szerepel.

## **2. RÉSZ: KIT SZERINTI RENDELKEZÉSEK**

### **IX. AZ EURÓPAI UNIÓ 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 **Dunacorp Faktorház Zrt.** folyamatosan figyelemmel kíséri a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós 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 jogi aktusokról és ENSZ BT határozatokról tájékoztatást tesz közzé és azt folyamatosan aktualizálja.

#### **X.1. Szűrő-monitoring rendszer**

A Dunacorp Faktorház Zrt. monitoringra vonatkozó törvényi kötelezettsége maradéktalan teljesítése érdekében a kis számú potenciális érintettségre tekintettel manuálisan nyilvántartja és ellenőrzi a szokatlan ügyleteket. A Kijelölt személy gondoskodik az ellenőrzési mechanizmusok megteremtéséről és működtetéséről. A kijelölt személy az adatvédelmi felelős bevonásával elemzi és kiszűri a tranzakciók közül azokat, amelyekkel kapcsolatban a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat-, tény-, vagy körülmény merül fel és ezeket haladéktalanul bejelenti.

A terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns listák elérhetőségeit e szabályzat **melléklet száma** (A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei) tartalmazza.



## **X.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján**

A Dunacorp Faktorház Zrt. igazgatóságának elnöke, valamint helyettese tehet csak bejelentést az FIU részére minden olyan adatról, tényről, körülményről, amely arra utal, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya a 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 Szolgáltatót, vagy arról értesíti, hogy a zárlat kezdeményezésének feltételei nem állnak fenn.

## **X.3. A vagyon befagyasztása**

Ha a hatóság a hivatalosan tudomására jutott információk, illetve a bejelentés alapján lefolytatott vizsgálat eredményeképpen megállapítja, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya rendelkezik Magyarország területén befagyasztandó vagyonnal, erről a vizsgálat eredményének megküldésével a vizsgálat befejezését követően haladéktalanul értesíti a bejelentést tevő **Dunacorp Faktorház Zrt.-t.** Szintén értesíti, ha a befagyasztás feltételei nem állnak fenn.

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 a hatóság 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 a hatóság a befagyasztási eljárás elrendeléséről küld értesítést.

A zárlat végrehajtását a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyával szemben, a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó befagyasztandó vagyonra kell elrendelni.

Ha a vagyon rendelkezésre bocsátásának uniós 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,
- lakcímét, 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,
- képviselőjére 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 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 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.

## **XI. Kijelölt személy**

A Dunacorp Faktorház Zrt. igazgatóságának elnöke a Kit. alapján ki(k) a kijelölt személy(ek).

Mivel a Pmt. és a Kit. szerinti kijelölt személy megegyezik, így a Szabályzat III. részében, a közös szabályoknál szerepel.

A kijelölt személy kötelezettsége:

- a hozzá érkezett bejelentések eljuttatása a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére,

A kijelölt személy feladatai:

- szokatlan tranzakció információjának kivizsgálása, bejelentés formájában történő megküldése,
- az alkalmazottak részére rendszeres, de évente legalább egyszeri oktatás, továbbképzés szervezése, az aktuális tapasztalatok átadásával.
- kapcsolattartás a pénzügyi információs egységként működő hatósággal,
- A Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos ellenőrzés elbonyolítása, céljának faldatásak, rendjének és szabályzatainak kidolgozása.

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

### **XII. Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintéző jogai és kötelezettségei**

A Dunacorp Faktorház Zrt.-nél az ügyfelekkel közvetlen kapcsolatban álló ügyintézők

kötelezettségei:

- átvilágítási intézkedések teljesítése, így az ügyfél azonosítása során az azonosító adatok felvétele, adatlap kitöltése illetve azonosított ügyfél esetén az azonosság ellenőrzése, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, a tényleges tulajdonos azonosítása, kétség esetén a személyazonosság igazoló ellenőrzése, az üzleti kapcsolat célját és tervezett jellegét feltáró tevékenységnek illetve üzleti kapcsolat figyelemmel kísérése.
- Pénzmosásra és terrorizmus finanszírozására utaló, adat, tény, körülmény felmerülése esetén bejelentő lap kitöltése.
- a bejelentésben a pénzmosásra és terrorizmus finanszírozására utaló, adat, tény, körülmény részletes pontos megfogalmazása.
- a kitöltött bejelentési adatlap haladéktalan továbbítása a kijelölt személynek.
- ügyfél előtti bejelentés, illetve a vizsgálat titokban tartása.

jogai:

- névtelenséghez való jog, aminek értelmében az eljáró alkalmazott neve nem szerepelhet a bejelentéseken. (a bejelentő lapon „ügygazda” kell bejelölni.
- mentesülés a banktitok megtartásának kötelezettsége aló (jóhiszemű bejelentés)

### XIII. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS

Visszakereshető és ellenőrizhető módon nyilvántartást kell vezetni

- az ügyfél-átvilágítás során felvett (beleértve az elektronikus azonosítás során keletkezett) személyes és nem személyes adatról, okiratról, illetve az okirat másolatáról,
- a bejelentésről,
- a felfüggesztett tranzakció iratairól,
- 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.

Az üzleti kapcsolat létesítésekor megismert adat, okirat, illetve az okirat másolatának megőrzési határideje az üzleti kapcsolat megszűnésekor kezdődik.

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 10 évig kell megőrizni. A megkeresést a Szolgáltató haladéktalanul, de legfeljebb a megkeresésben szereplő határidőig teljesíti.

Erre 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.

Az 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. A meghatározott szerv az eljárás jogerős lezárásáról és a megindítani tervezett eljárás meghiúsulásáról haladéktalanul értesíti a **Dunacorp Faktorház Zrt.-t.**

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.

A Dunacorp Faktorház Zrt.-nél az iratkezelési szabályzat alapján történik a megőrzés. (Két kiemelő pont a 8 év megőrzési idő és a páncélszekrényben való iratmegőrzés, mint speciális szabályozás vonatkozik rá.)

#### **XIV. CSOPORTSZINTŰ POLITIKÁK**

**.A** Dunacorp Faktorház Zrt. nem rendelkezik más országban fiókteleppel vagy leányvállalattal.

#### **XV. KÉPZÉSI PROGRAM**

A **Dunacorp Faktorház Zrt.** gondoskodik arról, hogy a Pmt. szerinti tevékenység ellátásában részt vevő munkavállalói megismerjék a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó 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. Gondoskodik továbbá arról, hogy a Pmt. szerinti tevékenységének ellátásában részt vevő munkavállalói 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.

E kötelezettség biztosítása céljából a kijelölt személy az alkalmazottakat a belépést követő 30 napon belül képzésben részesíti, és részükre évente legalább egy alkalommal továbbképzést szervez.

Amennyiben az alkalmazott akadályoztatva van a képzésben való részvételben, úgy az akadályoztatás megszűnését követő 30 napon belül pótolnia kell azt.

A képzések során elsajátított ismeretet írásbeli vizsga zárja. Amennyiben az alkalmazott akadályoztatva van a vizsga letételében, úgy az akadályoztatás megszűnését követő 30 napon belül pótolnia kell azt.

Az éves szintű képzés a budapesti és vidéki telephelyeken egyaránt megvalósul/t.

#### **XVI. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK**

Jelen szabályzat az aláírása napján lép hatályba és visszavonásig érvényes.