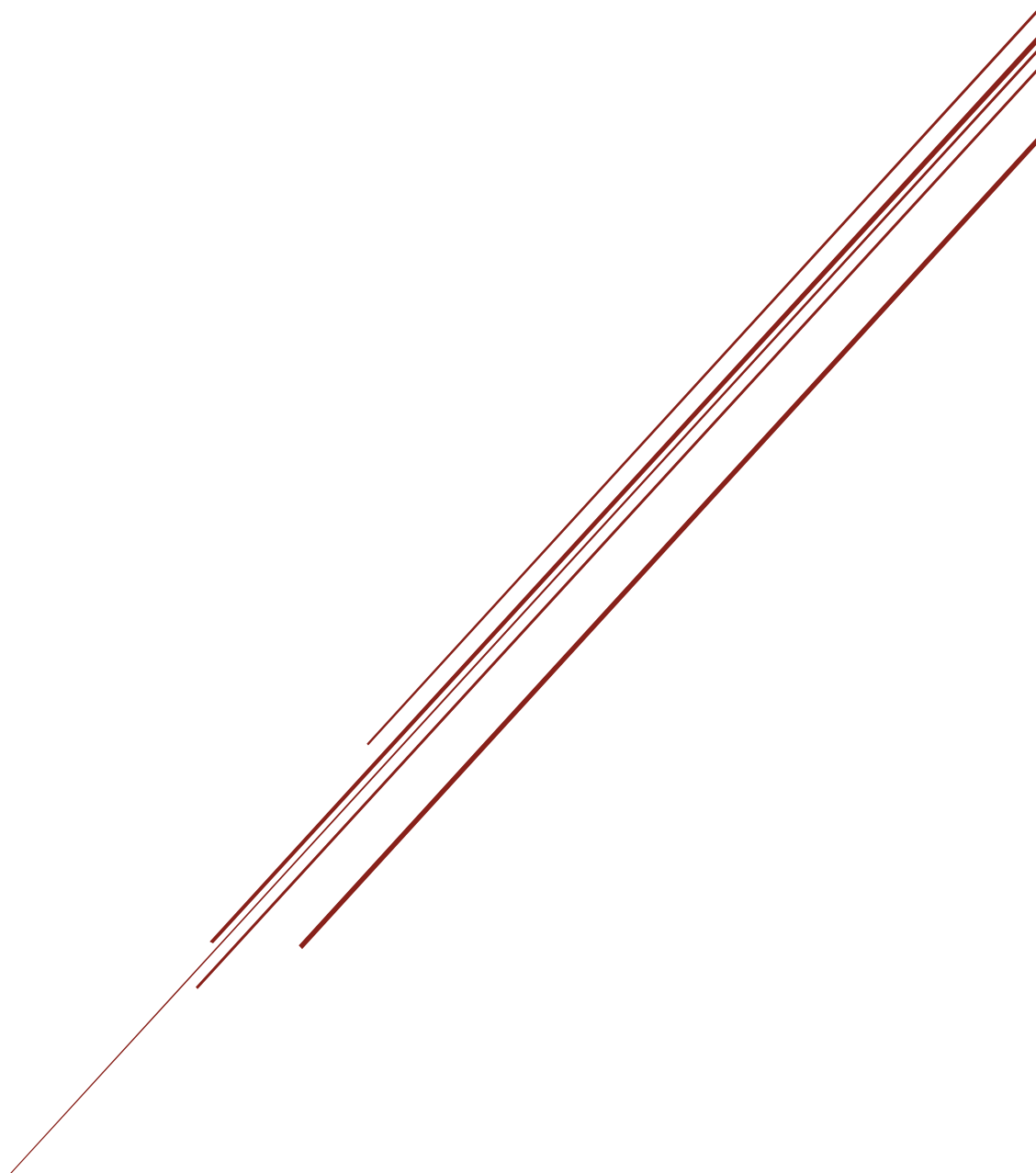


Pénzmosás szabályzat



**A Szala-Co Biztosítási és Pénzügyi Tanácsadó Kft
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
2022. január 03. - visszavonásig**

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	11
V.2.2. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése.....	14
V.2.3. Benyújtandó dokumentumok.....	14
V.2.4. A tényleges tulajdonosok azonosítása.....	16
V.2.5. Az üzleti kapcsolat célja és jellege	18
V.2.6. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek	18
V.2.7. Monitoring, megerősített eljárás	19
V.2.8. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei	20
V.2.9. Négymillió-ötszázezer forintot elérő összegű ügylet teljesítésének megtagadása.....	20
V.3. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések az üzleti megbízás teljesítése esetén.....	21
V.4. Kiemelt közszereplő státusz megállapítása.....	23
V.5. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás.....	24
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.6.4. Minden egyéb esetben	29
V.7. Speciális ügyfél-átvilágítás.....	29
V.7.1. Külföldi székhelyű szolgáltatóval történő levelező kapcsolat	29
V.7.2. Elektronikus pénz kibocsátása.....	30
V.7.3. Összetett üzleti kapcsolatok.....	30
V.8. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás.....	30
V.9. A pénzáttalásokat kísérő adatok.....	31
V.10. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata.....	31
V.10.1 A közvetett elektronikus ügyfél-átvilágításra vonatkozó szabályok:.....	31
V.10.2 A közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágításra vonatkozó szabályok:	33
V.11. Belső kockázatértékelés	35
VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG	36
VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok	37
VI.1.1. Ügylet felfüggesztése.....	37
VI.1.2. Mentesség, a bejelentő személy, a központi kapcsolattartó pont védelme	38
VI.2. A felfedés tilalma	38
VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER	38
VII.1. Visszaélés-bejelentő rendszer	40
VIII. KIJELÖLT SZEMÉLY.....	40
IX. AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELTE PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK ELRENDELÉSÉNEK CÉLJA.....	40
X. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA	40
X.1. Szűrő-monitoring rendszer	40
X.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján	41
X.3. A vagyon befagyasztása.....	41
X.4. A pénzeszközök áttalására vonatkozó korlátozó intézkedések végrehajtása	42
XI. KIJELÖLT SZEMÉLY.....	43
XII. AZ ÜGYFÉLLEL KÖZVETLEN KAPCSOLATBAN ÁLLÓ ÜGYINTÉZŐ JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI.....	43
XIII. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS	43
XIV. CSOPORTSZINTŰ POLITIKÁK	44
XV. KÉPZÉSI PROGRAM	45

XVI. FELELŐS VEZETŐ	46
XVII. SZOLGÁLTATÓ AFAD-TÖRVÉNY SZERINTI TOVÁBBI KÖTELEZETTSÉGEI.....	47
[...]. melléklet - AZONOSÍTÁSI ADATLAP	48
[...]. melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA.....	49
[...]. melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA.....	51
[...]. melléklet - TÉNYLEGES TULAJDONOSOK KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZATA	53
[...]. melléklet - KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZAT.....	53
[...]. melléklet - ÜGYFÉL NYILATKOZAT A VAGYON FORRÁSÁRÓL	55
[...]. melléklet - ÜGYFÉL NYILATKOZAT A VAGYON FORRÁSÁRÓL	56
[...]. melléklet - Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról	57
[...]/1. melléklet – Az FIU elérhetőségei:	58
[...]/2. melléklet – A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei	58
[...]/3. melléklet - A kijelölt személy neve, beosztása és elérhetőségei [A név, telefon és email cím kötelező, minden egyéb opcionális]:.....	58
[...]. melléklet - Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alapján	59
[...]. melléklet – Tipológia a szokatlan ügyletek felismeréséhez.....	60
2. Szokatlan készpénzügyletek	61
3. Szokatlanság ATM használattal összefüggésben	61
4. Szokatlan ügyletek fizetési számlákkal összefüggésben	62
5. Gazdasági társaságok szokatlan ügyletei.....	63
6. Befektetéssel kapcsolatos szokatlan ügyletek	64
7. Szokatlan hitelügyletek	65
8. Szokatlan ügyletek hitelkártyákkal összefüggésben.....	65
9. Szokatlan ügyletek nemzetközi tevékenységgel összefüggésben.....	66
10. Az együttműködés hiányából, elégtelenségéből eredő szokatlanság.....	66
11. Szokatlan ügyletek életbiztosítással összefüggésben	66
12. Szokatlanság pénzváltási tevékenységgel összefüggésben	67
13. Szokatlanság széfszolgáltatás igénybevételével összefüggésben	67
14. Szokatlanság zálogtevékenységgel összefüggésben	68
15. „Hiányzó kereskedő” típusú ÁFA csalás gyanújának lehetséges indikátorai.....	68
15.1. Ügyféllel kapcsolatban.....	68
15.2. Ügylettel kapcsolatban	69
[...]. melléklet – Segédlet a belső kockázatotértékeléshez	71
[...]. melléklet – Felelős vezető (e Szabályzat XVI. pontja alapján)	72

I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA

A jelen Szabályzat (a továbbiakban: Szabályzat) célja a **Szala-Co Biztosítási és Pénzügyi Tanácsadó Kft** (a továbbiakban: **Szala-Co Kft**) a pénzmosás és a 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 **biztosításközvetítés** tevékenységeket, valamint biztosítani, hogy a **Szala-Co Kft** valamennyi alkalmazottja a Pmt.-ben meghatározott ügyfél-átvilágítási és bejelentési kötelezettségnek eleget tudjon tenni.

II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA

A Szabályzat személyi hatálya kiterjed a **Szala-Co Kft** valamennyi szervezeti egységére és alkalmazottjára.

A Szabályzat tárgyi hatálya kiterjed a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzését és megakadályozását szolgáló **biztosításközvetítés** 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:

- Pmt.,
- 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 2017. évi XC. törvény, és a 1998. évi XIX. törvény,
- a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény (a továbbiakban: Afad-törvény)
- 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 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 működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló 26/2020. (VIII.25) MNB rendelet (a továbbiakban: MNB rendelet),
- az egyes MNB rendeletek szerinti kötelezettségeknek való megfelelés eltérő szabályairól szóló 47/2018. (XII. 17.) MNB rendelet,
- **<az adott szolgáltatóra vonatkozó ágazati törvény elnevezése és száma>**.

IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

E Szabályzat alkalmazásában [a lenti fogalmak közül csak a Szolgáltatóra vonatkozókat kell betenni]:

1. **adatszolgáltató ügyfél:** az Afad-törvény hatálya alá tartozó, az Afad-törvény 1. § (1)-(2) bekezdésében meghatározott adatszolgáltató;
2. **alkalmazott:** e Szabályzat alkalmazásában a Szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja és segítő családtagja;
3. **anyavállalat:** minden olyan vállalkozás, amely egy másik vállalkozás működésére ellenőrző befolyást gyakorol;
4. **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;
5. **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 szolgáltatójánál 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;
6. **azonosítás:** az ügyfél, annak meghatalmazottja, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselő, az ügyfél tényleges tulajdonosai Pmt.-ben meghatározott adatainak visszakereshető módon történő rögzítése;
7. **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;
8. **elektronikus pénz:** a Hpt.-ben meghatározott elektronikus pénz;
9. **elektronikuspénz-kibocsátó intézmény:** az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvényben (a továbbiakban: Fsztv.) meghatározott elektronikuspénz-kibocsátó intézmény;
10. **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;
11. **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;
12. **életbiztosítási ágba tartozó tevékenység:** a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.) 2. melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó tevékenység;
13. **erős ügyfél-hitelesítés:** hitelesítés legalább két olyan
 - a) ismeret, azaz csak az ügyfél által ismert információ,
 - b) birtoklás, azaz csak az ügyfél által birtokolt dolog, és
 - c) biológiai tulajdonság, azaz az ügyfél jellemzőjekategóriába 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;
14. **Európai Unió:** az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség;
15. **Európai Unió tagállama:** az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam;

16. **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;
17. **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;
18. **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;
19. **forgatható utalvány:** a Hpt.-ben meghatározott forgatható utalvány;
20. **főiroda:** az a hely, ahol a szolgáltató a főtevékenységet ténylegesen végzi és ahol a központi döntéshozatal történik;
21. **harmadik ország:** az Európai Unión kívüli állam;
22. **hiteles fordítás:** az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda által készített fordítás;
23. **hitelintézet:** a Hpt.-ben meghatározott hitelintézet, ide nem értve az MNB-t;
24. **hivatalos fordítás:** lektorált, lepecsételt, összefűzött és hivatalos záradékkal ellátott fordítás, amin hivatalos záradék tanúsítja, hogy az elkészült fordítás a fordítóirodához eljuttatott anyag szövegével megegyezik;
25. **jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet:** nem jogi személy és nem természetes személy jogalany;
26. **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; **[A Szolgáltató kockázatérzékenységi megközelítés alapján az egy éves időtartamnál hosszabb időtartamot is meghatározhat.]** fontos közfeladatot ellátó személy:
- az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
 - az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
 - a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
 - 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,
 - a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
 - 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,
 - 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,
 - nemzetközi szervezet vezetője, vezetőhelyettese, vezető testületének tagja vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy;
27. **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;
28. **kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:**
- 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,
 - bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre;
29. **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;
30. **kockázati profil:** a beazonosított pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok csökkentését követően megmaradó kockázat általános jellege, beleértve a kockázat típusát és szintjét is;
31. **kockázati szint:** tartós üzleti kapcsolatok vonatkozásában az a besorolás, amely meghatározza, hogy az ügyfél vonatkozásában milyen terjedelmű ügyfél-átvilágítási intézkedéseket szükséges elvégezni;

32. **kockázati tényezők:** olyan változók, amelyek önmagukban vagy egymással ötvözve növelhetik vagy csökkenthetik valamely üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás okozta ML/TF kockázatot;
33. **központi bankszámla- és számvilvántartás:** a fizetésiszámla- és a száfszolgáltatási szerződések adataira vonatkozó nyilvántartás;
34. **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;
35. **leányvállalat:** minden olyan vállalkozás, amelynek működésére egy másik vállalkozás ellenőrző befolyást gyakorol, azzal, hogy a leányvállalat valamennyi leányvállalatát az anyavállalat leányvállalatának kell tekinteni;
36. **letétkezelő pénztárca-szolgáltató:** olyan szervezet, amely ügyfelei nevében virtuális fizetőeszközök tartására, tárolására és átadására szolgáló kriptográfiai magánkulcsok megőrzésével kapcsolatos szolgáltatást nyújt **[A Szabályzat ezen részében fel kell sorolni ezen szolgáltatókat/szolgáltatást nyújtókat, amennyiben releváns];**
37. **levezető kapcsolat:**
- egy-egy 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,
 - kapcsolat kettő vagy több hasonló szolgáltatást nyújtó hitelintézet vagy pénzügyi szolgáltató között, ideértve különösen az értékpapírügyletek és a fizetési műveletek elszámolását;
38. **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;
39. **MNB:** a Pmt. 5.§. a) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv, és a Bvktv. szerinti hivatal;
40. **monitoring:** az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfél folyamatos figyelemmel kísérése;
41. **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;
42. **nyilvántartó szerv:** a Nemzeti Adó- és Vámhivatal;
43. **összetett tulajdonosi struktúra:** 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;
- <https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/szabalyzatok-segedletek>
44. **pénzáttalás:** a pénzáttalásokat kísérő adatokról szóló 2015/847 rendelet 9. cikkében meghatározott pénzáttalás;
45. **pénzforgalmi intézmény:** az Fsztv.-ben meghatározott pénzforgalmi intézmény, valamint a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény;
46. **pénzmosás:** a régi Btk. 303-303/A. §-ában, illetve a Btk. 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
47. **pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázat:** a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása felmerülésének valószínűsége és hatása;
48. **pénzügyi információs egységként működő hatóság:** a Nemzeti Adó- és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége (FIU);
49. **pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés:**
- a pénzeszközök és gazdasági erőforrások uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által elrendelt befagyasztása,
 - a pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalma; valamint
 - uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban meghatározott esetekben elrendelt pénzügyi tranzakciókat (pénzeszközök áttulását) érintő tilalom, illetve korlátozás, valamint a kapcsolódó engedélyezési eljárás;
50. **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;

51. **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 meghatározott többes ügynök és alkuusz,
- i) a Hpt.-ben meghatározott többes kiemelt közvetítő és alkuusz,
- j) a befektetési vállalkozás,
- k) az árutőzsdei szolgáltató az árutőzsdei szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
- l) a befektetési alapkezelő befektetési jegy forgalmazási tevékenysége tekintetében, illetve 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;

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

53. **pénzügyi vállalkozás:** a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi vállalkozás;

54. **pénzváltó iroda:** hitelintézettel kötött megbízási szerződés alapján pénzváltási tevékenységet folytató kiemelt közvetítő;

55. **prolifерáció-finanszírozás:** uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatában rögzített tömegpusztító fegyverek elterjedésének pénzügyi támogatása;

56. **számlavezető:** a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény szerinti fizetési számlát vezető szolgáltató;

57. **széfszolgáltató:** a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény szerint meghatározott széfszolgáltatást nyújtó szolgáltató;

58. **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;

59. **székhelyszolgáltató:** az adózás rendjéről szóló törvényben meghatározott székhelyszolgáltató;

60. **személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány:** személyazonosító igazolvány, útleveél, valamint kártya formátumú vezetői engedély;

61. **személyazonosság igazoló ellenőrzése:** az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságának, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának ellenőrzése;

62. **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, illetve nagysága,
- d) szokatlan ügylet továbbá 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 14/2020. (XII.17.) számú MNB ajánlásának (14/2020.

(XII.17.) MNB ajánlás) mellékletében meghatározott ügyletek, egyéb szokatlanság, amely az alábbi linken érhető el: <https://www.mnb.hu/letoltes/14-2020-penzeszkoz-ajanlas.pdf>

63. **szolgáltató:** a hitelintézet, a pénzügyi szolgáltató, valamint a Pmt. 1. § (1a) bekezdésében meghatározott szolgáltató;
64. **Szala-Co Kft vezetője:** az a természetes személy, aki a **Szala-Co Kft** képviselőjére, nevében döntési jogkör gyakorlására vagy az ezen szolgáltatón belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult;
65. **Szala-Co Kft belső szabályzatban meghatározott vezetője:** az a természetes személy, aki a **Szala-Co Kft** vezetője által a belső szabályzatban meghatározásra kerül az alábbi szempontok figyelembevételével:
- megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a szolgáltató milyen mértékben van kitéve a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás jelentette kockázatoknak, valamint
 - megfelelő vezetői hatáskörrel rendelkezik ahhoz, hogy a kockázati kitettséget befolyásoló döntéseket kezdeményezzen vagy hozzon;
66. **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;
67. **ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás:**
- azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy éven belül ugyanazon ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást,
 - a pénzváltó iroda esetében azon százezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy héten belül ugyanazon ügyfél megbízást ad,
68. **tényleges tulajdonos:**
- 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 százalékaival 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,
 - az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
 - az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
 - alapítványok esetében az a természetes személy,
 - aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százaléka a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezettek már meghatározottak,
 - akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezettek még nem határozták meg,
 - aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, vagy
 - az i.-iii. alpontban meghatározott természetes személy hiányában, aki az alapítvány képviselőjében eljár,
 - bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében az alábbi személyek:
 - a vagyonrendelő(k), nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - a vagyonkezelő(k), nem természetes személy vagyonkezelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, nem természetes személy kedvezményezett esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
 - az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint
 - adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek); nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
 - az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet valamennyi vezető tisztségviselője;
69. **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;

70. **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;
71. **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;
72. **utalványkibocsátó:** forgatható utalvány kibocsátására irányuló tevékenységre engedéllyel rendelkező szolgáltató;
73. **ügyfél:** aki a szolgáltatóval üzleti kapcsolatot létesít vagy a szolgáltató részére ügyleti megbízást ad;
74. **ügyfél-átvilágítási intézkedések:** az ügyfél azonosítása, az ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, az üzleti kapcsolat vagy az ügyleti megbízás céljának és jellegének megismerése, az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése, az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelek folyamatos figyelemmel kísérése, az ügyfél vagy a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője nyilatkozatának megtétele, valamint a tényleges tulajdonos kilétének ellenőrzése, kiemelt közszereplői nyilatkozat megtétele;
75. **ügylet:**
- az üzleti kapcsolat során a szolgáltató szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet, vagy
 - az ügyleti megbízás.
76. **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;
77. **üzleti kapcsolat:** a **<szolgáltató tevékenysége>** körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó, szerződéssel létrejött tartós jogviszony;
78. **vagyon forrásának igazolása:** az ügyfél hárommillió forintot meghaladó értékű vagyoni eszközeinek - beleértve a materiális vagy immateriális javakat - forrását bemutató ügyfél-nyilatkozat;
79. **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 Szala-Co Kft köteles ügyfeleit átvilágítani:

- az üzleti kapcsolat létesítésekor;
- a négymillió-ötszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor;
- háromszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzáttalásnak minősülő ügyleti megbízás teljesítésekor **[amennyiben a Szolgáltató nem végez pénzáttalási tevékenységet, úgy ez a pont törlendő];**
- háromszázezer forintot elérő, illetve azt meghaladó összegű pénzváltás esetén **[amennyiben a Szolgáltató nem végez pénzáttalási tevékenységet, úgy ez a pont törlendő];**
- pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha a fenti pontokban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
- 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, 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,
- 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, pénzváltás esetén a háromszázezer forintot. Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az együttes értékük eléri a négymillió-ötszázezer, pénzváltás esetén a háromszázezer forintot.

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

[A Szolgáltató az ügyfél-átvilágítási intézkedések keretében köteles meghatározni, részletezni

- a) az ügyfél azonosításának, üzleti kapcsolat létesítése esetén az ügyfél kockázati szintbe történő besorolásának, a személyazonosság igazoló ellenőrzésének,
- b) a tényleges tulajdonos azonosításának,
- c) az üzleti kapcsolat célját és tervezett jellegét feltáró tevékenységnek,
- d) az üzleti kapcsolat és az üzleti kapcsolat fennállása során az ügyletek folyamatos figyelemmel kísérésének, ennek keretében az ügyfél kockázati szintje ellenőrzésének és a kockázati szint változása esetén megteendő intézkedéseknek, valamint ehhez kapcsolódóan az összetett és szokatlan ügyletek és pénzügyi műveletek különös figyelemmel kísérésének és elemzésének, valamint
- e) az üzleti kapcsolatra vonatkozó adatok, okiratok naprakészen tartásának belső eljárási rendjét.

Az ügyfél kockázati szintjének megállapítása során a Szolgáltató 2022. július 01. napjától köteles figyelembe venni az Afad-törvény 14. § (1) bekezdése alapján az ügyfélről közzétett adatokat és azok minőségét.]

A Szolgáltató jelen Szabályzatban foglalt intézkedések terjedelmét az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján (kockázatérzékenységi alapon) köteles meghatározni, a Pmt. 27. §-ában meghatározott rendelkezéseknek megfelelően elkészített belső kockázatértékelés felhasználásával.

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 szolgáltató az ügyfél-átvilágítási intézkedéseit a V.11. pont szerinti belső kockázatértékelés eredményei alapján határozza meg.

[A Szolgáltató az adott kockázati szintekhez rendeli az ügyfél-átvilágítási kötelezettségeket, egyszerűsített ügyfél-átvilágítás csak alacsony kockázati szintbe besorolt esetkörökben lehetséges. A Szolgáltató továbbá azt is meghatározza, hogy 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), milyen változások következnek be az eljárásokban (egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetén, jelen Szabályzatban meghatározott esetekben a Pmt. 15. § (1b) bekezdésében meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése, monitoring, adatok rendszeres ellenőrzése, plusz adatok, igazoló dokumentumok beszerzése, vezetői jóváhagyás beszerzése, megerősített monitoring). A szolgáltató kockázatai feltérképezéséhez, valamint annak meghatározása céljából, hogy milyen átvilágítási módra és milyen egyéb kockázatkezelési intézkedésekre van szüksége, javasolt a pénzügyi intézmények pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatainak értékeléséről, és a kapcsolódó intézkedések meghatározásáról szóló 7/2019. (IV.1.) számú MNB (7/2019. (IV.1.) MNB ajánlás) ajánlásban foglalt rendelkezések alkalmazása. Az MNB segédlettel támogatja a belső kockázatok felmérését és a kapcsolódó intézkedések meghatározását, amelyet a [...] mellékletben talál meg a Szolgáltató.

Ügyfél-átvilágítási intézkedések

Az ügyfél-átvilágítás 5 alapintézkedésből áll:

1. az ügyfél (természetes, jogi és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél, annak meghatalmazottja, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselő) azonosítása és a személyazonosság igazoló ellenőrzése,
2. az ügyfél/üzleti kapcsolat kockázati besorolása,
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 kísérése.

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

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése személyesen, vagy a Szolgáltató által üzemeltetett, biztonságos, védett, a felügyeletet ellátó szerv által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is elvégezhető. Egyszerűsített átvilágítás esetében az ügyfél személyes megjelenése hiányában a Szolgáltató az egyszerűsített ügyfél-átvilágításhoz szükséges intézkedéseket

- a) az ügyfél által postai úton küldött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján,
- b) a Szolgáltató saját kockázatértékelésén alapuló jelen Szabályzatban rögzített esetekben 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, 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 Szolgáltató részére hozzáférhetővé tett elektronikus dokumentumok alapján is elvégezheti.

[Amennyiben a Szolgáltató esetében releváns, úgy a Szolgáltató vagy itt vagy a Szabályzat [...] fejezetében rögzíti a b) pont alapján fennálló eseteket, illetve amennyiben előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszközt is alkalmaz, úgy az alkalmazás tényét.]

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.

Az üzleti kapcsolat létesítése esetén a Szolgáltató köteles az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosultat, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselőt azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni.

[A Pmt. 11. § (2) bekezdése az ún. dinamikus ügyfél-átvilágítás lényegi elemét határozza meg annak biztosításához, hogy az ügyfélhez minden esetben az ügyfélkockázati szintjéhez megfelelő ügyfél-átvilágítási intézkedések társuljanak. Ezen rendelkezés szerint a Szolgáltató a folyamatos figyelemmel kísérés során ellenőrzi, hogy az ügyfél kockázati szintje a rendelkezésre álló adatoknak megfelelően lett-e rögzítve. A Szolgáltató a kockázati szint változásának megállapítása esetén haladéktalanul lefolytatja az ügyfél tényleges kockázati szintjének megfelelő még végrehajtásra nem került ügyfél-átvilágítási intézkedéseket és a teljesített ügyletek elemzését a kockázati szinthez igazítja. Mindemellett a kockázati szintnek megfelelően egy, vagy legkésőbb 5 éven belül ellenőrzi az ügyfelek adatait.

Elvárt, hogy a Szolgáltató valamennyi ügyfelét/üzleti kapcsolatát kockázati szintbe sorolja. A dinamikus ügyfél-átvilágítás, monitoring és rendszeres adatellenőrzés kockázati szintnek megfelelően elvárt.]

A Szala-Co Kft 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 **[átvilágítási szint szerinti gyakoriság megjelölése, magas kockázatú esetekben évente, alacsony kockázat esetén 5 évente, normál kockázat esetén 1-5 évig, javasolt legalább 3 évente].** Helytelen az a megközelítés, hogy átvilágítási szinttől függetlenül mindenkit 5 évente vizsgál felül a Szolgáltató, ez kizárólag bizonyítottan alacsony kockázati szint esetén lehetséges!] ellenőrzi az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat.

[Köteles a Szolgáltató meghatározni az üzleti kapcsolat fennállása során az ügyletek folyamatos figyelemmel kísérésének, ennek keretében az ügyfél kockázati szintje ellenőrzésének és a kockázati szint változása esetén megteendő intézkedéseknek, valamint ehhez kapcsolódóan az összetett és szokatlan ügyletek és pénzügyi műveletek különös figyelemmel kísérésének és elemzésének a belső eljárási rendjét.]

Az ellenőrzés során a Szolgáltató minden esetben köteles az adatszolgáltató ügyfelek tekintetében a rendelkezésére álló adatok ellenőrzésére a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban. Amennyiben a Szolgáltató – 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 a Szolgáltató közli az általa rögzített tényleges tulajdonosi adatokat, valamint az adatrögzítés időpontját is. A Szolgáltató a jelzést követő 30 napon belül ugyanarra a tényleges tulajdonosi adatra vonatkozóan ismételtelen nem küldhet jelzést. **[Jelen bekezdésben foglalt kötelezettségnek a Szolgáltatók 2022. február 01. napjától kötelesek megfelelni.]**

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 Szolgáltató elvégezni. **[Amennyiben a Szolgáltató nem végez egyszerűsített ügyfél-átvilágítást vagy a Pmt. 15. § (1b) bekezdésében meghatározottakat nem alkalmazza, úgy az előző mondat törlendő.]** Ha az ellenőrzés során kétség merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor ismételtelen el kell végezni a kétség kizárásához szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket. **[A Szolgáltató köteles rögzíteni az üzleti kapcsolatra vonatkozó adatok, okiratok naprakészen tartásának az eljárását.]**

A Szala-Co Kft **[itt meg kell határozni, hogy a Szolgáltató milyen módon, formában és csatornán]** szerepelteti, hogy az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél, annak meghatalmazottja, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselő 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 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.

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 a Bit. 2. melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó biztosítás kedvezményezettje, illetve a biztosítási szerződés alapján a biztosító szolgáltatására jogosultak személye, továbbá a kedvezményezett által meghatározott teljesítés elfogadására jogosult személye a szerződés megkötésekor még nem ismert, a kedvezményezett, illetve a biztosítási szerződés alapján a biztosító szolgáltatására jogosult, továbbá a kedvezményezett által meghatározott teljesítés elfogadására jogosult személyazonosságának igazoló ellenőrzését legkésőbb a kifizetéssel egyidejűleg vagy a szerződésből (kötvényből) eredő jogoknak a jogosult általi érvényesítéséig lefolytatja **[amennyiben a Szolgáltató nem végez a Bit. 2. melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó biztosítási tevékenységet, úgy ez a pont törlendő]**.

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.

Nem kell az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket ismételtelen 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 kapcsán az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonossága korábban megállapításra került, és
- nem történt változás a rendelkezésre álló adatokban.

A Szala-Co Kft **[itt meg kell határozni, hogy a Szolgáltató milyen a kapcsolattartásra megadott módon és csatornán tartja a kapcsolatot az ügyfeleivel, illetve az eljárásrendet]** előírja, hogy amennyiben 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 postai úton írásban felszólítja az ügyfelet – a lehetséges

jogkövetkezményekre való egyidejű figyelmeztetés mellett – a szolgáltatóval való kapcsolat felvételére. **[A Szolgáltató köteles meghatározni azon eseteket (termék, ügyfél, ügylet stb.), amikor indokolt az ügyfél felszólítása és a jogkövetkezményekre való felhívás, és amely esetekben megtagadja az ügyfél által kezdeményezett négy-öttszáz ezer forintot elérő összegű ügylet teljesítését. A Szolgáltató elektronikus „banki” szolgáltatásán és emailen keresztül is megkeresheti az ügyfelet.]**

A Pmt. hatályon kívül helyezte azt a rendelkezést, amely előírta, hogy ha számla terhére vagy javára két naptári évet elérő időtartam alatt megbízás teljesítésére nem került sor, a Szolgáltató 30 napon belül írásban vagy a szerződésben meghatározott módon felhívja ügyfelét az adatokban bekövetkezett változások közlésére, azzal, hogy az azonosító adatok közléséig a számlán megbízás teljesítésére nincs mód. A Szolgáltató az ezen rendelkezés alapján fogatosított korlátozó intézkedést 2020. január 10-ét követően abban az esetben szünteti meg, ha az ügyfél eleget tesz az azonosító adatok közlésére vonatkozó kötelezettségének.

V.2.2. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése

Az üzleti kapcsolat létesítése esetén az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosultat, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselőt azonosítani kell, és el kell végezni a személyazonosságuknak igazoló ellenőrzését. Ennek során **Szala-Co Kft** biztosítja, hogy az ügyfélre, az ügyfélhez kapcsolódó személyekre, valamint az üzleti kapcsolatra vonatkozóan az alábbi adatokat rögzíti **<melléklet száma (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, 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 kézbesítési megbízottjának a következő adatai: családi- és utónév, lakcím, 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

V.2.3. Benyújtandó dokumentumok

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a **Szala-Co Kft** megköveteli 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.

[A Szolgáltató köteles meghatározni az elfogadható okmányok körét, pl. külföldi diák esetében a harmadik országbeli állampolgárok beutazásáról és tartózkodásáról szóló 2007. évi II. törvény szerinti szálláshelyet, lakóhelyet igazoló dokumentum, amelyet az idegenrendészet állít ki, vagy a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerinti magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolvány, vagy egyéb a külügyi tárca tájékoztatása alapján érvényes okmány. A Szolgáltató köteles rögzíteni, hogy mely közhiteles nyilvántartáshoz van hozzáférése a személyazonosság igazoló ellenőrzés elvégzéséhez.]

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 **Szala-Co Kft** köteles rögzíteni a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a szolgáltató köteles ellenőrizni a bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét, valamint ennek keretében köteles meggyőződni az okirat hitelességéről. A személyazonosság igazoló ellenőrzése során ellenőrizni kell a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult rendelkezési jogosultságát, továbbá a képviselő képviseleti jogosultságát is.

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

[A Szolgáltatónak célszerű meghatároznia a közhiteles nyilvántartásból történő adatlekérdezéshez és az eredmény nyilvántartásához szükséges eljárását.]

A következő adatok ellenőrzése mellőzhető, ha a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okirat azt nem tartalmazza: születési családi és utónév, állampolgárság, az anyja születési neve. Az arra vonatkozó információt rögzíteni kell, hogy ezen adatok rögzítésére az ellenőrzés mellőzésével került sor.

Az adatrögzítési és az okiratellenőrzés történhet auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is. **[Amennyiben a Szolgáltató nem használ ilyen azonosítást, ez a rész törlendő.]**

[A Szabályzat ezen részében rendelkezni kell arról, hogy – kockázatérzékenységi megközelítés alapján – mely esetekben kötelező, és mely esetekben csak lehetőség a személyazonosságra vonatkozó adatok felügyeletet ellátó szerv által meghatározott nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy olyan nyilvántartás alapján történő ellenőrzése, amelynek kezelőjétől törvény alapján a Szolgáltató adatigénylésre jogosult. Fel kell sorolni továbbá a használandó nyilvántartásokat is.]

[Az adószám rögzítése továbbra is kötelező. Azon joghatóságok esetében, ahol regisztrációs számmal is bejegyeznek egy céget, vagy akár regisztrációs szám nélkül, az a helyes gyakorlat, hogy a Szolgáltató rögzíti azon tagállamban rögzített adószámot, ahol a cég a tevékenységét ténylegesen végzi. Abban a tagállamban, ahol a cég

a tényleges gazdasági tevékenységét végzi, ott rendelkeznie kell adószámmal, amelyet az adott tagállam adóhatóságától kapott.

Az alapítványok legnagyobb része rendelkezik adószámmal akkor is, ha nem végez gazdasági tevékenységet/profitszerzési tevékenységet, de van pl. 1%-os adó támogatási lehetősége. A helyes gyakorlat szerint amennyiben az alapítvány ilyenrel rendelkezik, azt rögzíteni szükséges.

A társasházak esetében lesz a gyakorlatban kivétel, amikor nem rendelkezik adószámmal az adott társasház (pl., ha nem ad bérbé irodát, garázst, vagy nem rendelkezik lakástakarékkal stb.). Ez esetben a helyes gyakorlat, hogy a szolgáltató nem rögzíti az adószámot, azonban a monitoring tevékenysége során folyamatosan figyeli az ügyleteket, hogy nem lép-e be egy olyan tevékenység, magatartás, amely az adószám igénylését indokolhatja.]

V.2.4. A tényleges tulajdonosok azonosítása

Az ügyfél-átvilágítás során a természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni < melléklet száma (tényleges tulajdonosi nyilatkozat)>, vagy auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni, ha tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el. **[Amennyiben a Szolgáltató nem használ auditált elektronikus hírközlő eszközt, akkor az arra vonatkozó rész törlendő.]**

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője – az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján – köteles írásban vagy auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni < melléklet száma (tényleges tulajdonosi nyilatkozat)> a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról. **[Amennyiben a Szolgáltató nem használ auditált elektronikus hírközlő eszközt, akkor az arra vonatkozó rész törlendő.]**

A Szala-Co Kft az előzetesen már átvilágított, meglévő ügyfelek tekintetében a tényleges tulajdonosi nyilatkozatokat az elektronikus ügyfélezonosító rendszeren keresztül is beszerezheti. **[Amennyiben nem rendelkezik ilyen rendszerrel, akkor ez a rész törlendő]**

A nyilatkozatban a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatokat kell rögzíteni:

1. családi és utónevét,
2. születési családi és utónevét,
3. állampolgárságát,
4. születési helyét, idejét,
5. lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét.
6. Amennyiben az ügyfél jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, a tulajdonosi érdekelttség 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 töltenie a tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozatot < melléklet száma> (tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozat)>. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

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

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetében, ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a szolgáltató megtesz minden további intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről, ideértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is. **[Az MNB elvárja, hogy tényleges tulajdonosi nyilatkozat (a [...].sz. melléklet) kitöltésekor a Szolgáltató kétség, leginkább összetettség esetén elkérje az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerére vonatkozó információkat. Az a helyes gyakorlat, hogy ameddig a kétség fennáll, addig az üzleti kapcsolat nem jöhet létre.]**

[Itt kell felsorolni a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban felmerült kétség alapjául szolgáló adatokat, tényeket, körülményeket]

A tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatot ellenőrizni kell a bemutatott okirat, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás, így különösen a tényleges tulajdonosi nyilvántartás, illetve más olyan nyilvántartás

alapján amelynek kezelőjétől a Szala-Co Kft törvény alapján adatigénylésre jogosult. **[Itt fel kell sorolni a használandó nyilvántartásokat.]**

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. **[Az a helyes gyakorlat, hogy valamennyi a Pmt. 3. § 38. pontjában meghatározott kategória vizsgálatra kerül és a Szolgáltató nem zárja le a vizsgálatát, amint egy természetes személy tényleges tulajdonos kiléte már feltárássra került. Javasolt, hogy minden a Pmt. 3. § 38. pont f) alpontjában meghatározott vezető tisztségviselőt is rögzítse a Szolgáltató, de csak abban az esetben, amennyiben nincs a Pmt. 3. § 38. pontban meghatározott definíció szerinti természetes személy tényleges tulajdonos.]**

[A Szabályzat ezen részében rendelkezni kell arról, hogy a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselőjének nyilatkoztatása – kockázatérzékenységi megközelítés alapján – mely esetekben mellőzhető, azaz a Szolgáltató a tényleges tulajdonosra vonatkozó adatokat a részére bemutatott okiratok, valamint a tényleges tulajdonosi nyilvántartás és más olyan nyilvántartás alapján rögzíti, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult és mi az erre vonatkozó eljárásrend. Ebben az esetben a Szolgáltató köteles rögzíteni, hogy az adatok rögzítésére az ügyfél nyilatkoztatásának mellőzésével került sor.]

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, tényleges befolyással bírnak az ügyfél döntéseire, illetve tevékenységére.

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

[A Szolgáltató köteles rendelkezni a nyilvántartás vezetésének módjáról. Helyes gyakorlat, ha a szolgáltató röviden leírja, hogy milyen módon és szinten ellenőrizte elsősorban a tulajdonosi és irányítási struktúrát, illetve a tényleges tulajdonosokat. Minden esetben kerüljön rögzítésre a tulajdonosi és irányítási struktúra, ágrajz és az alátámasztó dokumentumok.]

Ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosa a Pmt. 3. § 38. pont f) alpontja alapján a vezető tisztségviselő, a szolgáltató köteles a vezető tisztségviselőt azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni. A szolgáltató rögzíti az elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, valamint az arra vonatkozó információt is, ha ezen intézkedéseket nem tudta végrehajtani. **[Helyes gyakorlat, ha valamennyi vezető tisztségviselő azonosításra és verifikálásra kerül.]**

Amennyiben a Szolgáltató – 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 Szolgáltató közli az általa rögzített tényleges tulajdonosi adatokat, valamint az adatrögzítés időpontját is. A Szolgáltató a jelzést követő 30 napon belül ugyanarra a tényleges tulajdonosi adatra vonatkozóan ismételtelen nem küldhet jelzést. **[Jelen bekezdésben foglalt kötelezettségnek a Szolgáltatók 2022. február 01. napjától kötelesek megfelelni.]**

[A Szabályzat jelen részében javasolt, hogy a Szolgáltató határozza meg a nyilvántartási szervnek történő bejelentésre vonatkozó eljárását.]

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

A szolgáltatónak a tényleges tulajdonos azonosítása során a Pmt. tényleges tulajdonosra vonatkozó definíciója valamennyi pontjának való megfelelést vizsgálnia szükséges. Nem elegendő a tulajdoni hányad, vagy a szavazati jog mértéke alapján történő azonosítás. 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 találhatóak, vagy
- a tulajdonosi szerkezetben több mint négy jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező társaság rendelkezik tulajdoni hányaddal.

[Az összetett tulajdonosi szerkezetekre vonatkozóan javasolt az MNB honlapján szereplő ajánlás szolgáltató által relevánsnak tekintett részeit itt szerepeltetni <https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/szabalyzatok-segedletek>.]

V.2.5. Az üzleti kapcsolat célja és jellege

Az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a **Szala-Co Kft** rögzíti:

1. a szerződés típusát, tárgyát, időtartamát,
2. az ügyfél-átvilágítás módjának meghatározása érdekében azt, hogy az ügyfél kockázati szintje átlagos, magas vagy alacsony,
3. a teljesítés körülményei (hely, idő, mód),
4. 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 merül fel.

A fenti adatok rögzítése auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is elvégezhető. **[Amennyiben a Szolgáltató nem használ ilyen azonosítást, ez a rész törlendő.]**

[A Szolgáltató köteles az üzleti kapcsolat célját és tervezett jellegét feltáró tevékenységének belső eljárásrendjét meghatározni.]

V.2.6. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek

Az üzleti kapcsolat létesítésekor kizárólag a <a **Pmt. 3. § 35. pontja szerinti vezető neve, pozíciója**> dönthet az alábbi esetekben: **[Amennyiben különböző esetekben eltérő vezető dönt, akkor csoportosítva kell felsorolni valamennyi esetet az arról döntő vezető nevének és beosztásának feltüntetésével együtt, azaz a vezetők Szolgáltató pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás jelentette kockázati kitettségének a befolyásolására szolgáló döntésekkel kapcsolatos hatáskörének meghatározását is szükséges szerepeltetni. Ha a szolgáltató külön szervezeti egységet működtet a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megelőzése, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása érdekében, akkor a lentebb megjelölt esetekben e szervezeti egység vezetője vagy kijelölt helyettese hozza meg a döntést. A többi esetben a Szolgáltató döntésére van bízva, hogy mely vezetőt jelöli ki.]**

[A Szolgáltató a fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések során minden esetben (akár a Pmt., akár az MNB rendelet, vagy a Szolgáltató saját belső kockázatértékelése alapján) az üzleti kapcsolat létesítését a belső szabályzatában meghatározott vezető jóváhagyásához köti. Kockázatérzékenységi alapon a szolgáltató az általa meghatározott ügyfelek csoportja tekintetében mellőzheti a vezetői döntést, ha az az alábbi esetekre vonatkozóan belső kockázatértékelésében részletesen a kockázatcsökkentő és -növelő tényezők együttes értékelésével azt alátámasztja. Rögzíteni kell egy listát ezen esetekről, továbbá a mellőzés esetén a belső kockázatértékelésre való hivatkozást, vagy a mellőzést alátámasztó tényezőket]

- 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) **[külön szervezeti egység esetén a szervezeti egység vezetője dönt];**
- amennyiben az üzleti kapcsolat létesítésekor az ügyfél évi százmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalom lebonyolítását jelzi **[külön szervezeti egység esetén a szervezeti egység vezetője dönt];**
- privátbanki üzleti kapcsolat létesítése **[amennyiben nem releváns a szolgáltatónál, úgy törlendő];**

- amennyiben az üzleti megbízás az 50 millió forintot eléri vagy meghaladja;
- 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 üzleti megbízás teljesítésének esetében;
- szokatlan ügylet végrehajtása esetén;
- **[Minden egyéb olyan eset, amelyben a Szolgáltató a vezetőjének jóváhagyását írja elő]**

[Rögzíteni kell, hogy a Szolgáltató fent meghatározott vezetője a felsorolt esetekben milyen, visszakereshető és dokumentált formában dönt, amely biztosítja a következetességet, a folyamatos figyelemmel kísérhetőséget és az ellenőrizhetőséget].

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 pénzmossa megelőzésével kapcsolatos intézkedések végrehajtására.

[Az üzleti kapcsolat és az üzleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfél folyamatosan figyelemmel kísérése is elvárt. A Szolgáltató jellegét, üzleti tevékenységét, ügyleteit figyelembe véve kell meghatározni, hogy ki minősül üzleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfélnek. A Szolgáltató köteles rögzíteni az üzleti kapcsolat, valamint az üzleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfél folyamatos figyelemmel kísérésének az eljárását. A Szolgáltató rögzíti, hogy mikor van szükség az ügyféllel szemben pénzmossa megelőzésével kapcsolatos intézkedések végrehajtására.]

[A Szabályzat ezen részében meg kell határozni, hogy mi minősül összetett és szokatlan ügyletnek, tranzakciónak, elsősorban a IV. pont 62. alpontjában foglaltak figyelembevételével, valamint fel kell sorolni azokat az eseteket, amikor a monitoring során különös figyelmet kell fordítani a szokatlanul nagy értékű, illetve szokatlan ügylettípusban végrehajtott, vagy gazdasági vagy jogszerű cél nélküli ügyletre és pénzügyi műveletre.]

[A Szabályzat ezen részében fel kell sorolni azokat az eseteket, amikor kötelező kérni a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, valamint a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását (mely kockázati faktoroknál, szinteknél, egyéb körülmények esetén). Amint a Szolgáltató által meghatározott körülmény felmerül, a kockázati szint változik, vagy a Szolgáltató által meghatározott egyéb esetekben, a Szolgáltató köteles elkérni a pénzeszköz forrására vonatkozó információkat és a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumokat. Ebben a részben kell feltüntetni, hogy az adatokat milyen módon szerzi be a Szolgáltató, illetve azokat milyen adathordozón és milyen módon kezelik, tárolják (pl. azonosítási adatlap, okmánymásolat). Rögzíteni szükséges továbbá, hogy ad-e a Szolgáltató visszaigazolást az ügyfélnek a tárolt adatokról. E kötelezettségeken kívül javasolt a 14/2020. (XII.17.) MNB ajánlásban foglalt rendelkezések alkalmazása a pénzeszköz forrására vonatkozóan.]

V.2.7.1. Megerősített eljárás

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

Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését az alábbi esetekben megerősített eljárásban kell végrehajtani: **[A Szolgáltató a fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések során (akár a Pmt., akár az MNB rendelet, vagy a Szolgáltató saját belső kockázatértékelése alapján) minden üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését megerősített eljárásban hajtja végre. Kockázatérzékenységi alapon a szolgáltató az általa meghatározott ügyfelek csoportja tekintetében mellőzheti a megerősített eljárás alkalmazását, ha az az alábbi esetekre vonatkozóan belső kockázatértékelésében részletesen a kockázatcsökkentő és -növelő tényezők együttes értékelésével azt alátámasztja.]**

- 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 négymillió-ötszázezer forintot, az átalakítástól számított egy évig;

- amennyiben az ügyfelet a szolgáltató tízmillió forintot meghaladó pénzváltás miatt világítja át, az utolsó tízmillió forintot elérő vagy meghaladó pénzváltástól számított egy évig; **[Ha a Szolgáltató nem végez pénzváltást, úgy ez a mondat törlendő.]**
- 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, illetve az Európai Gazdasági Térség területén kívüli lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel rendelkező természetes személy;
- **[Itt szükséges meghatározni további, a Szolgáltató által meghatározott eseteket, amennyiben vannak, illetve a belső kockázatértékelésben, annak indokaival együtt rögzíteni]**

A szolgáltató az MNB rendelet 13. és 14. §-ában meghatározott esetekben az ügyfél tevékenységét az üzleti kapcsolat létrehozásának időpontjától számítva egy évig megerősített eljárásban nyomon követi.

A Szolgáltató a belső kockázatértékelésében meghatározott ügyleteket a VII. fejezetben foglaltak szerint kell szűrni és pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából elemezni, valamint értékelni. A kockázatértékelés során a szolgáltató ügyletenkénti értékhatárt alkalmaz. Ezen értékhatár a szolgáltató által a kockázatcsökkentő és -növelő tényezők együttes értékelésével ügyletenként kerül meghatározásra, és nem lehet magasabb százmillió forintnál.

A 10 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés vagy pénzváltás esetén be kell szerezni a pénzügyi eszközök forrására vonatkozó információt is, valamint meg kell követelni a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását is. **[Amennyiben a Szolgáltató nem végez pénzváltást, úgy az arra vonatkozó részt törölni kell. Amennyiben a Szolgáltató egyéb esetekben is kéri a megerősített eljárás során a pénzeszközök forrására vonatkozó információt, úgy annak szabályait itt kell szerepeltetni.]**

V.2.8. 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 teljeskörűen rendelkezésére, így, ha az ügyfél átvilágítása nem végezhető el teljeskörűen, azaz:

- az ügyfél a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatot 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 – beleértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is – 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 **Szala-Co Kft** számára megnyugtató módon nem tisztázódik.

[Meg kell határozni az ügyfélazonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban felmerült kétség alapjául szolgáló adatokat, tényeket, körülményeket.]

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

A Szolgáltató 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.

[Jelen fejezetben foglalt kötelezettségnek a Szolgáltatók 2022. július 01. napjától kötelesek megfelelni.]

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

Az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosultat, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselőt azonosítani kell, és el kell végezni a személyazonosságuknak igazoló ellenőrzését:

- négymillió-ötszázézer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor;
- háromszázézer forintot meghaladó összegű, a pénzáttalásokat kísérő adatokról és a 1781/2006/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, 2015. május 20-i (EU) 2015/847 európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: Rendelet) 3. cikk 9. pontjában meghatározott pénzáttalásnak minősülő ügyleti megbízás teljesítésekor **[amennyiben nem releváns a Szolgáltatónál, úgy törlendő];**
- háromszázézer forintot elérő, illetve azt meghaladó összegű pénzváltás esetén **[amennyiben nem releváns a Szolgáltatónál, úgy törlendő].**

Ennek során **Szala-Co Kft** az ügyfélre, az ügyfélhez kapcsolódó személyekre, valamint az üzleti kapcsolatra vonatkozóan az **V.2.2 pont szerinti adatokat** rögzíti **<melléklet száma (Azonosítási adatlap)>**.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a **Szala-Co Kft** megköveteli az **V.2.3 pont szerinti** benyújtandó dokumentumok bemutatását, vagy jogosult a közhiteles nyilvántartásból adatlekérdezést végezni.

Az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a **Szala-Co Kft** rögzíti:

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

[A Szabályzat ezen részében fel kell sorolni azokat az eseteket, amikor kötelező kérni a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, valamint a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását (mely kockázati faktoroknál, szinteknél, egyéb körülmények esetén). Amint a Szolgáltató által meghatározott körülmény felmerül, vagy a Szolgáltató által meghatározott esetekben a Szolgáltató köteles elkérni a pénzeszköz forrására vonatkozó információkat és a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumokat. Ebben a részben kell feltüntetni, hogy az adatokat milyen módon szerzi be a Szolgáltató, illetve azokat milyen adathordozón és milyen módon kezelik, tárolják (pl. azonosítási adatlap, okmánymásolat). Rögzíteni szükséges továbbá, hogy ad-e a Szolgáltató visszaigazolást az ügyfélnek a tárolt adatokról. E kötelezettségeken kívül javasolt a 14/2020. (XII.17.) MNB ajánlásban foglalt rendelkezések alkalmazása a pénzeszköz forrására vonatkozóan.]

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

Az ügyleti megbízás teljesítése során a természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni **<melléklet száma (tényleges tulajdonosi nyilatkozat)>**, vagy auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni, ha tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el. **[Amennyiben a Szolgáltató nem használ auditált elektronikus hírközlő eszközt, akkor az arra vonatkozó rész törlendő.]**

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője - az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján – köteles írásban vagy auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni **<melléklet száma (tényleges tulajdonosi nyilatkozat)>** a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról. Ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a szolgáltató megtesz minden további, a felügyeletet ellátó szerv által meghatározott intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről, ideértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is. **[Amennyiben a Szolgáltató nem használ auditált elektronikus hírközlő eszközt, akkor az arra vonatkozó rész törlendő.]**

Az ügyleti megbízás teljesítése során **Szala-Co Kft** a tényleges tulajdonosra vonatkozóan az **V.2.4 pont szerinti adatokat** rögzíti **<melléklet száma (Azonosítási adatlap)>**, valamint végrehajtja az **V.2.4.** és az **V.2.4.1** pontban foglaltakat.

A **Szala-Co Kft** az előzetesen már átvilágított, meglévő ügyfelek tekintetében a tényleges tulajdonosi nyilatkozatokat az elektronikus ügyfélazonosító rendszeren keresztül is beszerezheti. **[Amennyiben nem rendelkezik ilyen rendszerrel, akkor ez a rész törlendő.]**

Az ügyleti megbízás teljesítése során a **Szala-Co Kft** rögzíti az ügyfél nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e **<melléklet száma (Azonosítási adatlap)>**, valamint végrehajtja az **V.4** pontban foglaltakat.

Az ügyleti megbízás teljesítése esetén kizárólag a **<a Pmt. 3. § 35. pontja szerinti vezető neve, pozíciója>** dönthet az alábbi esetekben: **[Amennyiben különböző esetekben eltérő vezető dönt, akkor csoportosítva kell felsorolni valamennyi esetet az arról döntő vezető nevének és beosztásának feltüntetésével együtt, azaz a vezetők Szolgáltató pénzmossa és terrorizmusfinanszírozás jelentette kockázati kitettségeinek a befolyásolására szolgáló döntésekkel kapcsolatos hatáskörének meghatározását is szükséges szerepeltetni. Az V.2.6 pontban meghatározott esetek közül a Szolgáltató tevékenysége során nem releváns esetek törölhetők, de ennek indokolását szerepeltetni kell a Szabályzat ezen részében.]**

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

A **Szala-Co Kft** 0-4.499.999 forint összegű ügyleti megbízás teljesítésekor az alábbi adatokat köteles rögzíteni: **[Ezt kell alkalmazni az alábbi szolgáltatóknál: hitelintézet (kivéve pénzváltási tevékenység esetén), pénzügyi szolgáltató (kivéve életbiztosítási tevékenysége folytatása esetén a biztosító és a pénzváltó iroda), foglalkoztatói nyugdíj szolgáltató intézmény, önkéntes kölcsönös biztosítópénztár]**

A **Szala-Co Kft** a szerződés szerint elvárt díjon felül történő, a 300.000 forintot el nem érő összegű készpénzbefizetés teljesítésekor az alábbi adatokat köteles rögzíteni: **[Ezt kell alkalmazni a biztosítók esetében, amennyiben életbiztosítási ágba tartozó tevékenység végzésére engedéllyel rendelkezik, e tevékenysége tekintetében]**

A Szala-Co Kft százezer forintot elérő és meghaladó összegű pénzváltás teljesítésekor:

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 százezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor az V.2.3 pontban meghatározott okiratok bemutatását kérheti a szolgáltató. **Rögzíteni kell, hogy milyen esetekben kérhető a fentiek felül a személyazonosság igazolására alkalmas okiratok bemutatása az adatrögzítés esetében.]**

A Szala-Co Kft 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 pénzmossa megelőzésével kapcsolatos intézkedések végrehajtására. **[A Szolgáltató köteles rögzíteni az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelek folyamatos figyelemmel kísérésének az eljárását. A Szolgáltató köteles meghatározni, hogy kit tekint ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfélnek és mit minősít rendszeres (eseti) ügyleti megbízásnak, amikor a megbízó személye azonos, de nem a Szolgáltató ügyfele. A Szolgáltató rögzíti, hogy mikor van szükség az ügyféllel szemben pénzmossa megelőzésével kapcsolatos intézkedések végrehajtására.]**

[A Szabályzat ezen részében fel kell sorolni azokat az eseteket, amikor az üzleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelek monitoringja során különös figyelmet kell fordítani a szokatlanul nagy értékű, illetve szokatlan ügylettípusban végrehajtott, vagy gazdasági vagy jogszerű cél nélküli ügyletre és pénzügyi műveletre.] Adatváltozás esetén a szolgáltatónak 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 üzleti megbízás teljesítésekor kizárólag a <a Pmt. 3. § 35. pontja szerinti vezető neve, pozíciója> dönthet az alábbi esetekben: [Amennyiben különböző esetekben eltérő vezető dönt, akkor csoportosítva kell felsorolni valamennyi esetet az arról döntő vezető nevének és beosztásának feltüntetésével együtt, azaz a vezetők Szolgáltató pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás jelentette kockázati kitettségeinek a befolyásolására szolgáló döntésekkel kapcsolatos hatáskörének meghatározását is szükséges szerepeltetni. A lenti esetek közül a Szolgáltató tevékenysége során nem releváns esetek törölhetők, de ennek indokolását szerepeltetni kell a Szabályzat ezen részében. A Pmt. 16. §-a alapján a Szolgáltató a fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések során minden esetben az üzleti kapcsolat létesítését a belső szabályzatában meghatározott vezető jóváhagyásához köti.]

- 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 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 szokatlanul 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,
- [Minden egyéb olyan eset, amelyben a Szolgáltató a vezetőjének jóváhagyását írja elő]

[Rögzíteni kell, hogy a Szolgáltató fent meghatározott vezetője a felsorolt esetekben milyen, visszakereshető és dokumentált formában dönt, amely biztosítja a következetességet, a folyamatos figyelemmel kísérhetőséget és az ellenőrizhetőséget].

V.4. Kiemelt közszereplő státusz megállapítása

A természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot <melléklet száma (kiemelt közszereplői nyilatkozat)> tenni, vagy auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni 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 melyik pont alapján minősül annak. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell továbbá a pénzeszközök forrására és a vagyon forrására vonatkozó információt. [Amennyiben a Szolgáltató nem használ auditált elektronikus hírközlő eszközt, akkor az arra vonatkozó rész törlendő. A Szolgáltató meghatározza a pénzeszköz és a vagyon forrására vonatkozó információk beszerzésének és igazolásának belső eljárási rendjét, valamint a Szolgáltató által elfogadott forrást igazoló dokumentumokat. A helyes gyakorlat az, ha az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve az adott összeghatárokat elérő (eseti) üzleti megbízások esetén magánokirat benyújtása esetében a Szolgáltató beszerzi a vagyon forrására vonatkozó információkat és dokumentumokat, egyéb eseti üzleti megbízásoknál a pénzeszköz forrás igazolása szükséges.

A Szala-Co Kft az előzetesen már átvilágított, meglévő ügyfelek tekintetében a kiemelt közszereplői nyilatkozatokat az elektronikus ügyfélazonosító rendszeren keresztül is beszerezheti. [Amennyiben nem rendelkezik ilyen rendszerrel, akkor ez a rész törlendő]

A Szolgáltató intézkedéseket tesz a nyilatkozatban foglaltak jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében, valamint saját nyilvántartást vezet az ellenőrzés érdekében megtett intézkedésekről. [A Szabályzatnak tartalmaznia kell, hogy melyek ezek a nyilvántartások, és azokhoz kik és milyen úton férhetnek hozzá. A Szolgáltató meghatározza az eljárás menetét és a belső nyilvántartás módját.]

A Bit. 2. melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó biztosítások esetén az ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni, **<melléklet száma (tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői nyilatkozata)>**, vagy auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni arra vonatkozóan, hogy a kedvezményezett, illetve a biztosítási szerződés alapján a biztosító szolgáltatására jogosult, továbbá annak tényleges tulajdonosa 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 melyik pont alapján minősül annak. **[Ha a Szolgáltató nem használ auditált elektronikus hírközlő eszközt, akkor az arra vonatkozó rész törlendő].** Az ügyfél a nyilatkozatot az üzleti kapcsolat létesítését követően is megteheti, de ebben az esetben a nyilatkozat megtételének a kifizetéssel egyidejűleg vagy azt megelőzően kell megtörténnie, illetve azzal egyidejűleg vagy azt megelőzően, hogy a biztosítás egészben vagy részben engedélyezésre kerül. **[Ha a Szolgáltató nem végez a Bit. 2. melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó biztosítási tevékenységet, úgy ez a rész törlendő.]**

Intézkedéseket kell tenni a megtett nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében. **[A Szabályzatnak tartalmaznia kell, hogy melyek ezek a nyilvántartások, és azokhoz kik és milyen úton férhetnek hozzá.]**

A kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a **Szala-Co Kft** vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor. **[Meg kell határozni, hogy ki ez a vezető – a pontos pozíció megjelölésével.]**

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

Az ügyfél nyilatkozatát mellőzhető, ha az adatok a bemutatott okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján kerül rögzítésre, amelyeknek kezelőjétől a **Szala-Co Kft** törvény alapján adatigénylésre jogosult. Ebben az esetben az arra vonatkozó információt is rögzíteni kell, hogy az adatok rögzítésére az ügyfél nyilatkozatát mellőzésével került sor. **[A Szabályzatnak tartalmaznia kell, hogy melyek ezek a nyilvántartások, és azokhoz kik és milyen úton férhetnek hozzá. A Szolgáltató rögzíti azon eseteket, amikor az ügyfél nyilatkozatát mellőzhető és azt, hogy mi az erre vonatkozó eljárásrend.]**

V.5. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

[Amennyiben a Szolgáltató nem végez egyszerűsített átvilágítást, úgy ennek tényét rögzíteni kell e pontban, valamint e fejezetet törölni kell. Amennyiben végez egyszerűsített átvilágítást, úgy az NGM és MNB rendeletek rendelkezései, illetve a 7/2019. (IV.1.) MNB ajánlás vonatkozó részei, a nemzeti kockázatértékelés, valamint a belső kockázatértékelés alapján meg kell határozni az ügyfelek, termékek és az ügyletek azon körét, amelyek alacsony kockázati kategóriába sorolhatók, és amelyekre vonatkozóan alkalmazza e szabályokat. A 7/2019. (IV.1.) MNB ajánlás általános és ágazatspecifikus iránymutatásait is figyelembe kell venni. Az alacsony kockázati szint besorolásánál figyelembe kell venni az ügyféllel, termékkel, szolgáltatással, földrajzi területtel és alkalmazott eszközzel kapcsolatos kockázati tényezőket. Csúpn egy tényező alapján nem minősülhet alacsony kockázatúnak egy adott ügyfél/termék. Amennyiben az egyik tényező magas kockázatot hordoz, kizárt az alacsony kockázati szintbe történő besorolás.]

A szolgáltató egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmazhat, ha az ügyfele a Pmt. 6/A. § szerinti besorolás alapján alacsony kockázatú.

A **Szala-Co Kft** az alábbi eseteket/ügyfeleket/ügyleteket/üzleti kapcsolatokat tekinti alacsony kockázatúnak. **[Az alacsony kockázati szintet alátámasztó tényezőket a Szala-Co Kft e Szabályzatnak [...] pontjában/fejezetében/az alábbiakban határozza meg. A 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet nem határoz meg kötelező esetköröket.]**

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

1. az azonosítás során
 - a) természetes személy ügyfél esetében
 - legalább rögzíti a természetes személy:
 - családi és utónevét,
 - állampolgárságát,
 - lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét és

- azonosító okmányának típusát és számát.
 - a Szolgáltató kockázatérzékenységi megközelítés alapján rögzítheti a természetes személy:
 - születési családi és utónevét,
 - születési helyét, idejét,
 - anyja születési nevét,
- b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetében
 - legalább rögzíti a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet:
 - nevét, rövidített nevét,
 - székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyennel rendelkezik – magyarországi fióktelepének címét,
 - 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 jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet:
 - főtevékenységét,
 - képviselőjére jogosultak nevét és beosztását,
 - – ha ilyennel rendelkezik – kézbesítési megbízottjának családi és utónevét és lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét.
- 2. a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a 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 a Szabályzat V.2.4. pontjában meghatározott eljárásokat elvégezni;
- 4. a kiemelt közszereplői jelleg meghatározásával kapcsolatban a Szabályzat V.4. pontjában meghatározott eljárásokat elvégezni;
- 5. a Pmt. 11. § és 12. §-ban meghatározott monitoring kötelezettségeket elvégezni.

A Szolgáltató az üzleti kapcsolata létesítése előtt köteles elvégezni az 1. és a 3-4. pontban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket. A Szolgáltató – kockázatérzékenységi megközelítés alapján – az üzleti kapcsolat során is elvégezheti a Pmt. 15. § (1b) bekezdésében meghatározott 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 Szolgáltató az üzleti kapcsolat során is elvégezheti

- a) a 2. pontban meghatározottakat, azaz a Szabályzat V.2.3. pontjában meghatározott okiratok másolatának beszerzését vagy közhiteles nyilvántartásból történő adatlekérés végzését és annak eredményének rögzítését és nyilvántartását;
- b) ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos személyével kapcsolatban, a tényleges tulajdonos 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 Pmt. 9/A. § (1) bekezdése alapján tett 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;
- e) a biztosító részére a Pmt. 9/B. § (1) bekezdése alapján tett nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében tett intézkedést, ha a nyilatkozat valódisága kérdéses. **[Ezen rendelkezés csak a biztosítókra alkalmazandó, ha nem releváns a Szolgáltató tekintetében, úgy törlendő.]**

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. [Magas kockázatú esetekben évente, alacsony kockázat esetén 5 évente, normál kockázat esetén 1-5 évig, javasolt legalább 3 évente elvégezni az ellenőrzést.]

A Szabályzat ezen részében rendelkezni kell arról, hogy egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetén a Szolgáltató milyen ügyfél-átvilágítási intézkedéseket alkalmaz, milyen adatokat rögzít, ideértve azt is, hogy a Pmt. 15. § (1b) bekezdésére hivatkozással – kockázatérzékenységi megközelítés alapján – mely ügyfél-átvilágítási intézkedéseket végez el az üzleti kapcsolat során.]

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

- a) előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján,
- b) postai úton megküldött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján,
- c) a Szolgáltató saját kockázatértékelésén alapuló jelen Szabályzatban rögzített esetekben 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, vagy
- d) 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.

[A Szolgáltató köteles meghatározni a belső eljárásrendet, az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás elvégzésének módját. Amennyiben a Szolgáltató esetében releváns, úgy a Szolgáltató rögzíti a c) pont alapján fennálló eseteket. Amennyiben a Szolgáltató nem használja valamely felsorolt kommunikációs csatornát, úgy az arra vonatkozó rész törlendő.]

A Szolgáltató haladéktalanul elvégzi a magasabb kockázati szintnek megfelelő 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 adat, tényező került beszerzésre. [A Szolgáltató meghatározza – az NGM és MNB rendeletek rendelkezései, illetve a 7/2019. (IV.1.) MNB ajánlás vonatkozó részei, valamint a belső kockázatértékelés – alapján, hogy melyek azok a kockázati tényezők, amelyek indokolják a magasabb kockázati szintbe történő besorolást.]

V.6. Fokozott ügyfél-átvilágítás

[A Szolgáltató meghatározza a magas kockázatokat jelentő tényezőket a Pmt. esetkörein túlmenően az NGM és MNB rendeletek rendelkezései, illetve a 7/2019. (IV.1.) MNB ajánlás vonatkozó részei, a nemzeti kockázatértékelés, valamint a belső kockázatértékelés alapján, továbbá meghatározza az ügyfelek, termékek, ügyletek, valamint az üzleti kapcsolatok azon körét, amelyek magas kockázati kategóriába sorolhatók, és amelyekre vonatkozóan alkalmazza e szabályokat. A 7/2019. (IV.1.) MNB ajánlás általános és ágazatspecifikus iránymutatásait is figyelembe kell venni. A magas kockázati szint besorolásánál figyelembe kell venni az ügyféllel, termékkel, szolgáltatással, földrajzi területtel és alkalmazott eszközzel kapcsolatos kockázati tényezőket. Amennyiben az ügyfél, termék, ügylet, vagy üzleti kapcsolat magas kockázatú, fokozott ügyfél-átvilágítást kell alkalmazni.]

A Szala-Co Kft az alábbi eseteket/ügyfeleket/ügyleteket/üzleti kapcsolatokat tekinti magas kockázatúnak: [A magas kockázati szintet alátámasztó tényezőket a Szala-Co Kft e Szabályzatnak [...] pontjában/fejezetében határozza meg.]

- az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik [A Szolgáltató leírja, hogy melyek a stratégiai hiányosságokkal rendelkező harmadik országok, vagy, hogy az erre vonatkozó rendszeresen aktualizált információ hol/kinél érhető el, illetve a Szolgáltató meghatározza, hogy mely szempontok, adatok, dokumentumok alapján vizsgálja a származást.];
- a saját kockázatértékelésén alapuló belső szabályzatban rögzített egyéb esetekben [A Szolgáltató felsorolja az általa meghatározott eseteket/ügyfeleket/ügyleteket/üzleti kapcsolatokat.];
- 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 lapján 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.

[Amennyiben az alábbi esetekben a Szolgáltató nem végez fokozott ügyfél-átvilágítást, azt a belső kockázatértékelésében indokolni, és a belső kockázatértékelést az MNB-vel előzetesen engedélyeztetni köteles. Ha ezzel a lehetőséggel nem él, úgy az alábbi eseteket is fel kell sorolni:]

- az ügyfél belső kockázatértékelésében meghatározott kritériumoknak megfelelő nonprofit 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 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 **[a Szolgáltató dönthet úgy is, hogy nem alkalmazza ezt az esetkört, ha megítélése szerint a társaság túlzottan összetett tulajdonosi szerkezete indokolt, és azt belső kockázatértékelésében részletesen a kockázatcsökkentő és -növelő tényezők együttes értékelésével alátámasztja, vagy az ügyfél a Pmt. 6/A. §-a szerinti besorolás alapján alacsony kockázatú].**

A fenti esetekben a normál ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően további ügyfél-átvilágítási intézkedéseket is el kell végezni:

V.6.1 Fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések

- Az üzleti kapcsolat létesítésekor kizárólag a **<a Pmt. 3. § 35. pontja szerinti vezető neve, pozíciója>** dönthet ezen esetekben. **[Amennyiben különböző esetekben eltérő vezető dönt, akkor csoportosítva kell felsorolni valamennyi esetet az arról döntő vezető nevének és beosztásának feltüntetésével együtt, azaz a vezetők Szolgáltató pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás jelentette kockázati kitettségének a befolyásolására szolgáló döntésekkel kapcsolatos hatáskörének meghatározását is szükséges szerepeltetni.]**
- Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését a Szolgáltató megerősített eljárásban hajtja végre.

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

- beszerzi az ügyfél vagyonának forrására vonatkozó információkat **[A Szolgáltató meghatározza a vagyon forrására vonatkozó információk beszerzésének és igazolásának belső eljárási rendjét, valamint a Szolgáltató által elfogadott forrást igazoló dokumentumokat.];**
- a 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 Szolgáltató által előírt egyéb fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

[A Szolgáltató köteles meghatározni azon eseteket, amikor ezen további intézkedések szükségesek.]

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 üzleti megbízás végrehajtása előtt a normál ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően a **Szala-Co Kft** további ügyfél-átvilágítási intézkedéseket végzi el:

- 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; **[a Szolgáltató előírja, hogy milyen további információkat kér és meghatározza az eljárásrendet.]**

- az üzleti kapcsolat létesítésekor kizárólag a **<a Pmt. 3. § 35. pontja szerinti vezető neve, pozíciója>** dönthet ezen esetekben **[Amennyiben különböző esetekben eltérő vezető dönt, akkor csoportosítva kell felsorolni valamennyi esetet az arról döntő vezető nevének és beosztásának feltüntetésével együtt, azaz a vezetők Szolgáltató pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás jelentette kockázati kitettségének a befolyásolására szolgáló döntésekkel kapcsolatos hatáskörének meghatározását is szükséges szerepeltetni.];**
- az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését a Szolgáltató megerősített eljárásban hajtja végre **[A Szolgáltató meghatározza a megerősített monitoring esetköreit az MNB rendelet, valamint a saját belső kockázatértékelése alapján az V.2.7. pontban.]**

A fenti intézkedéseken túlmenően a Szolgáltató stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése vagy az üzleti megbízás végrehajtása előtt a következő intézkedéseket alkalmazhatja: **[A Szolgáltató meghatározza azokat az eseteket, amelyeknél az alábbi intézkedéseket alkalmazza, illetve meghatározza az alábbiak szerinti elvégzendő intézkedéseket, illetve korlátozások alkalmazását.]**

- további fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése;
- jelentéstételi kötelezettség bevezetése; vagy
- a Szolgáltató által meghatározott korlátozások alkalmazása **[A Szolgáltató előírja, hogy milyen további korlátozást határoz meg.]**

A szolgáltató köteles a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban székhellyel rendelkező szolgáltatóval létesített levelező kapcsolatát felülvizsgálni és szükség esetén módosítani **[Amennyiben nem releváns a Szolgáltatónál, úgy törlendő].**

V.6.3. Személyesen meg nem jelenő ügyfél

[Amennyiben a Szolgáltató nem lép üzleti kapcsolatba személyesen meg nem jelenő ügyféllel, úgy ennek tényét rögzíteni kell, és az alpont törlendő]

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 üzleti megbízás teljesítésére kizárólag a **Szala-Co Kft** **<a Pmt. 3. § 35. pontja szerinti vezető neve, pozíciója>** vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor. **[Meg kell határozni, hogy ki ez a vezető – a pontos pozíció megjelölésével.]**

[Szabályozni kell, hogy a Szolgáltató milyen nyelvű iratokat fogad el fordítás nélkül, továbbá, hogy milyen típusú fordítást kér a benyújtott dokumentumokról. Szabályozni kell továbbá, hogy a nyilatkozatokat milyen formában kéri a Szolgáltató.]

V.6.3.1. Igazolt fizetési számla útján történő ügyfél-átvilágítás

[Amennyiben a Szolgáltató nem végez ilyen eljárást, úgy ez a rész törlendő.]

A Tpt. 5. § (1) bekezdés 130. pontjában meghatározott ügyfélszámla és 46. pontjában meghatározott értékpapírszámla, valamint az értékpapír letéti számla nyitásához az ügyfél a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az V.2.3 pontban meghatározott okiratokat, valamint a tényleges tulajdonosi és a kiemelt közszereplői nyilatkozatot elektronikus úton – így különösen e-mail-en szkennelve – vagy faxon is benyújthatja, amennyiben

pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény nem merül fel. Az ügyfél ebben az esetben a számlanyitáshoz elektronikus úton vagy faxon igazolhatja azon fizetési számlájának fennállását is, amelyről és amelyre fizetésre sor kerül az ügyfélszámla javára és terhére (a továbbiakban: igazolt fizetési számla).

Igazolt fizetési számlaként csak olyan számla fogadható el, amelyet

- Magyarország területén vagy az Európai Unió más tagállamában székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató, vagy
- olyan harmadik országban székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató vezet.

Az ügyfél azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából történő személyes megjelenéséig vagy az okiratok benyújtásáig – az ügyfélszámlát, az értékpapírszámlát és az értékpapír letéti számlát érintő ügyletek elszámolása kivételével – kizárólag pénzüsszeg egyszerű átutalással történő fizetésére és kizárólag a megnyitott ügyfélszámla vonatkozásában kerülhet sor akként, hogy a befizetés kizárólag az ügyfélnek az igazolt fizetési számlájáról, míg kifizetés az ügyfélnek ugyanazon igazolt fizetési számlájára történhet.

A **Szala-Co Kft** a rögzített ügyfél-átvilágítási adatok ellenőrzése céljából az ügyfél természetes személyazonosító adatainak megküldésével az igazolt fizetési számla vezetését végző szolgáltatótól adatot igényel arról, hogy az igazolt fizetési számla tekintetében az ügyfél azonosítása megtörtént, és az ügyfél által az ügyfélszámla, az értékpapírszámla és az értékpapír letéti számla vonatkozásában megadott adatok a valóságnak megfelelnek.

[Amennyiben a Szolgáltató nem vezet fizetési számlát, úgy ez a rész törlendő.]

A Pmt. 17.§ (4) bekezdése alapján a Tpt. 5. § (1) bekezdés 130. pontjában meghatározott ügyfélszámla és 46. pontjában meghatározott értékpapírszámla, valamint az értékpapír letéti számla nyitása érdekében küldött adatigénylést 8 napon belül kell teljesíteni. Amennyiben a megkeresésben szereplő személy nem vezet a **Szala-Co Kft**-nél fizetési számlát, úgy az ügyfélszámlát, értékpapírszámlát és értékpapír letéti számlát vezető szolgáltató által az adatigénylés során megküldött adatokat az adatigénylés teljesítését követően haladéktalanul törölni kell.

V.6.4. Minden egyéb esetben

[Ügyelni kell arra, hogy ezek az esetek megfeleljenek a kockázatértékelés részben szereplő esetekkel, amennyiben ott kerül meghatározásra]

V.7. Speciális ügyfél-átvilágítás

Speciális ügyfél-átvilágítási intézkedések között kerül meghatározásra a 4. pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni irányelv által előírt, konkrét intézkedéseket tartalmazó átvilágítás.

V.7.1. Külföldi székhelyű szolgáltatóval történő levelező kapcsolat

[Amennyiben a Szolgáltató nem létesít levelezőbanki kapcsolatot, úgy ez a pont törlendő.]

Külföldi székhelyű szolgáltatóval történő, pénzüsszeg elszámolását, illetve pénzüsszeg elszámolására irányuló ügylet teljesítését is magában foglaló levelező kapcsolat létesítését megelőzően kötelező

- a külföldi székhelyű szolgáltatóról a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása ellen alkalmazott eszközrendszere felmérése és értékelése céljából feltáró elemzést készíteni;
- a levelező kapcsolat vonatkozásában a saját és a külföldi székhelyű szolgáltató felelősségi körét rögzíteni;
- meggyőződni arról, hogy a külföldi székhelyű szolgáltató elvégezte a levelezőszámlához közvetlen hozzáféréssel rendelkező ügyfél személyazonosságának igazoló ellenőrzését, valamint a levelezőszámlához történő közvetlen hozzáférést folyamatosan figyelemmel kíséri; és
- meggyőződni arról, hogy a külföldi székhelyű szolgáltató kérésre közölni tudja a vonatkozó ügyfél-átvilágítási adatokat;
- kockázatérzékenységi alapon időszakosan megvizsgálni az adott levelező kapcsolatban rejlő pénzmosási kockázatot.

Az üzleti kapcsolat létesítésekor kizárólag a **<a Pmt. 3. § 35. pontja szerinti vezető neve, pozíciója>** dönthet ezen esetekben. **[Amennyiben különböző esetekben eltérő vezető dönt, akkor csoportosítva kell felsorolni valamennyi esetet az arról döntő vezető nevének és beosztásának feltüntetésével együtt, azaz a vezetők Szolgáltató pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás jelentette kockázati kitettségének a befolyásolására szolgáló döntésekkel kapcsolatos hatáskörének meghatározását is szükséges szerepeltetni.]**

Levelező kapcsolatot csak vezetői jóváhagyást követően lehet létesíteni. **[Meg kell határozni, hogy ki ez a vezető – nevének és a pozíciójának pontos megjelölésével.]**

[Ebben a pontban kell szabályozni az üzleti kapcsolat létesítésére vonatkozó eljárást, valamint az Európai Unió tagállamában székhellyel rendelkező szolgáltatóval történő levelező kapcsolat létesítése előtt a Pmt. 24/A. § (5) bekezdésének megfelelően kockázatérzékenységi megközelítés alapján alkalmazandó ügyfél-átvilágítási intézkedések belső eljárási rendjét is. Rögzíteni kell, hogy a Szolgáltató az Európai Unió tagállamában székhellyel rendelkező szolgáltatóval történő levelező kapcsolat létesítése előtt alkalmaz-e a Pmt. 24/A. § szerinti fokozott átvilágítást.]

[Rögzíteni szükséges, hogy a Szolgáltató mely szervezeti egysége végzi a levelezőbankok ellenőrzését, a levelezőbankok részéről milyen dokumentumokat, milyen csatornán kér. Ha alkalmaz valamilyen adatbázist az adatok beszerzésére vagy ellenőrzésére, akkor meg kell nevezni azt a nyilvántartást, és szabályozni kell, hogy ahhoz ki és milyen úton férhet hozzá.]

A Szala-Co Kft nem létesít és nem tart fenn kapcsolatot fiktív bankkal, továbbá olyan szolgáltatóval, amely fiktív bankkal levelező kapcsolatot tart fenn.

V.7.2. Elektronikus pénz kibocsátása

[Amennyiben a Szolgáltató nem bocsát ki elektronikus pénzt, úgy ez a pont törlendő.]

A szolgáltató elektronikus pénz kibocsátása esetén:

- az V.2.7. pontban meghatározott monitoring tevékenységet végzi, valamint
 - az V.2.2. pontban meghatározott adatokat rögzítheti, és
 - az V.2.3. pontban meghatározott okiratok benyújtását kérheti, ha
- a) az elektronikus pénz tárolására szolgáló készpénz-helyettesítő fizetési eszköz nem újra feltölthető, vagy újra feltölthető, de legfeljebb havi negyvenötezer forint összegű, fizetési műveletre vonatkozó felső korláttal rendelkezik, és amely kizárólag Magyarország területén használható fel;
- b) az elektronikus pénz elektronikusan tárolt mindenkori összege nem haladja meg a negyvenötezer forintot;
- c) az elektronikus pénz kizárólag áru vagy szolgáltatás vásárlására használható;
- d) az elektronikus pénzen tárolt összeg olyan elektronikus pénz terhére nem tölthető fel, amely esetében az ügyfél azonosítása nem történt meg; valamint
- e) az elektronikuspénz-kibocsátó megfelelően ellenőrzi az ügyletet, vagy az üzleti kapcsolatot a szokatlan ügylet, valamint a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény kiszűrése érdekében.
- A szolgáltató valamennyi V.2.2 – V.2.5 pontban, és az V. 4. pontban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedést köteles elvégezni (beleértve a tényleges tulajdonosi nyilatkozatot és a tényleges tulajdonos kilétének ellenőrzését és a kiemelt közszereplő nyilatkozatot és az abban foglalt adatok verifikálását), ha
- a) az elektronikuspénz-birtokos által a részére kibocsátott összegből készpénzben kivett vagy készpénzre beváltott összeg meghaladja a tizenötezer forintot, vagy
- b) távoli fizetési művelet esetében a kifizetett összeg műveletenként meghaladja a tizenötezer forintot.

Ha a nem névre szóló, az elektronikus pénz tárolására szolgáló készpénz-helyettesítő fizetési eszközt harmadik országban székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató bocsátotta ki, ezen készpénz-helyettesítő fizetési eszközről fizetés abban az esetben fogadható el, ha az megfelel az itt meghatározott vagy azokkal egyenértékű követelményeknek.

V.7.3. Összetett üzleti kapcsolatok

[Olyan összetett üzleti kapcsolatok létesítése során, ahol a szerződéses kapcsolatban egyszerre több ügyfél-átvilágítással érintett ügyfél található, a Szolgáltató ügyfelenként elvégzi az ügyfél-átvilágítást, valamint a kockázati besorolásuk tekintetében figyelemmel van a kapcsolat együttes kockázati jellegére.]

A Szala-Co Kft a következő összetett üzleti kapcsolattal rendelkezik. **[Amennyiben a Szolgáltató nem rendelkezik összetett üzleti kapcsolattal, úgy ez a pont törlendő.]**

V.8. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás

[A Pmt. rendelkezéseit alapul véve rendelkezni kell arról, hogy a Szolgáltató milyen esetekben, milyen ügyfélkörre vonatkozóan és milyen módon fogadja el más szolgáltató ügyfél-átvilágítását, az elfogadás eljárásrendjét, továbbá, hogy ki dönt annak elfogadásáról. Amennyiben a Szolgáltató nem fogadja el más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét, úgy ennek tényét kell a Szabályzatban rögzíteni.]

Az ügyfél-átvilágítás eredménye elfogadásának nem jelenti akadályát, ha a követelmények alapját képező okiratok és adatok köre nem egyezik meg a Pmt.-ben, illetve e Szabályzatban meghatározottakkal.

V.9. A pénzáutalásokat kísérő adatok

[Amennyiben a Szolgáltató nem tartozik a Pmt. 2. §-ának hatálya alá, úgy ez a rész törlendő.]

[A Pmt. 2. §-ában meghatározott szolgáltatók kötelesek rögzíteni a pénzáutalásokat kísérő adatokról és az 1781/2006/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, 2015. május 20-i 2015/847 európai parlamenti és tanácsi (EU) rendelet végrehajtása vonatkozásában a megbízó és a kedvezményezett azonosításának, az adatok ellenőrzésének, nyilvántartásának, továbbításának, továbbá a hiányzó vagy hiányos adatokkal érkező pénzáutalások észlelésének és kezelésének belső eljárási rendjét. Az MNB javasolja a hiányzó adatokkal rendelkező pénzáutalások pénzforgalmi szolgáltató általi kezelésére szolgáló eljárásokról szóló MNB 1/2020. (III.4.) számú ajánlásában foglaltak figyelembevételét.]

V.10. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata

[Amennyiben a Szolgáltató nem alkalmaz ilyen eszközt, úgy ezt a tényt rögzíteni kell, és az alábbi szabályok törlendők.]

[A Szolgáltató ellenőrzi az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett ügyfél-átvilágításra vonatkozó követelmények teljesülését, meghatározza, hogy ki a felelős az ellenőrzésért, illetve az ellenőrzés eljárását is rögzíti.]

[A Szolgáltató rendelkezik arról, hogy a tényleges tulajdonosi és kiemelt közszereplői nyilatkozatokat, valamint okmánymásolatokat milyen módon kéri be az ügyféltől. Amennyiben ezeket a nyilatkozatokat, valamint az okmánymásolatot a szolgáltató ügyfélazonosító és nyilatkozattételi rendszerének használatával szerzi be, ezen nyilatkozatok és okmánymásolatok beszerzéséig, valamint az ügyfél egyedi kockázatbesorolása alapján elvégzendő valamennyi ügyfél-átvilágítási intézkedés megtételéig ügylet nem teljesíthető.]

A Szolgáltató az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett ügyfél-átvilágítást közvetlen, illetve közvetett elektronikus módon végezheti. Az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett ügyfél-átvilágítás során az ügyfélre vonatkozó rendelkezéseket annak meghatalmazottjára, a rendelkezésre jogosultjára, továbbá a képviselőjére is alkalmazni kell.

Elvárás az ügyfél-átvilágításban részt vevő személlyel kapcsolatos ún. „élőség vizsgálat” („liveness test”) alkalmazásának követelménye, miszerint a rendszernek képesnek kell lennie megállapítani, hogy az átvilágítás alanyaként a távoli helyszínen megjelenő ügyfél valós, élő személy, az auditált elektronikus hírközlő eszközt valós időben személyesen használja, és az élő kép nem manipulált.

V.10.1 A közvetett elektronikus ügyfél-átvilágításra vonatkozó szabályok:

A közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás formái:

- az alkalmazott eszköz képes annak megállapítására, hogy a távoli helyszínen megjelenő ügyfél valós, élő személy, az auditált elektronikus hírközlő eszközt valós időben személyesen használja, és az élő kép nem manipulált;
- képes továbbá arra, hogy az ügyfélről készített fényképet és az átvilágításhoz felhasznált okiratban szereplő képmást összehasonlítsa olyan módon, hogy az alapján kétséget kizáróan megállapítható, hogy a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványban szereplő személy azonos a fényképfelvételen szereplő személlyel.

A közvetett elektronikus ügyfél-átvilágításra vonatkozó további szabályok:

A szolgáltató a közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítást háromféleképpen végezheti el:

- 1) az elektronikus ügyintézés részletszabályairól szóló 451/2016. (XII. 19.) Korm. rendelet szerinti Központi Azonosítási Ügynök (a továbbiakban: KAÜ) szolgáltatás igénybevételével;
- 2) elektronikus tárolóelemet tartalmazó, személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványból az ügyfél azonosításra alkalmas, hiteles természetes azonosító adatok kiolvasásával (az elektronikus tárolóelemet tartalmazó személyazonosító E-személyi ePASS funkció igénybevételével); vagy
- 3) egyéb módon, figyelemmel az alább meghatározott korlátozásokra:
 - az átvilágításban érintett ügyfél vagy tényleges tulajdonosa nem stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakóhellyel vagy székhellyel,
 - az átvilágításban érintett ügyfél, annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosultja, vagy képviselője nem hajthat végre - havi összesen 300.000 forintot meg nem haladó készpénzfelvételt kivéve - készpénzes ügyletet, vagy az Európai Unió területén kívüli térséghez kapcsolódó átutalást addig, ameddig az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából, vagy nem történt meg a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás, és
 - az átvilágításban érintett ügyfél, annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosultja, továbbá a képviselője nem hajthat végre 10 millió forintot elérő vagy meghaladó ügyletet addig, ameddig az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából, vagy nem történt meg a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás.

A **Szala-Co Kft** az auditált elektronikus hírközlő eszköz vonatkozásában biztosítja az ügyfél átvilágítására vonatkozó feltételeket, amennyiben

- az ügyfél a közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás feltételeit részletesen megismerte, és ahhoz kifejezetten hozzájárult,
- erős ügyfél-hitelesítés alkalmazásával,
- a képátvitelt lehetővé tévő elektronikus hírközlő eszköz képfelbontása és a kép megvilágítása alkalmas az ügyfél nemének, korának, arcjellemzőinek felismerésére és az ügyfél által bemutatott fényképes azonosító okmánnal való összevetésre, a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány biztonsági elemeinek azonosítására, valamint
- az ügyfél-átvilágítási folyamat szabályozott és folyamatosan ellenőrzött.

Visszakereshető módon kell rögzíteni a közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás során a **Szala-Co Kft** és az ügyfél között létrejött teljes munkamenetet, az ügyfél nem valós idejű ügyfél-átvilágítással kapcsolatos részletes tájékoztatását és az ügyfél ehhez történő kifejezett hozzájárulását.

A közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás során a szolgáltató

- felhívja az ügyfelét, hogy az ügyfél úgy nézzen bele a kamerába, hogy arcképe felismerhető és rögzíthető legyen,
- meggyőződik arról, hogy az ügyfél valós, élő személy, az auditált elektronikus hírközlő eszközt valós időben személyesen használja, és az élő kép nem manipulált, valamint
- rögzíti az ügyfél-átvilágításhoz használt okiratokat olyan módon, hogy az azokon található biztonsági elemek és adatsorok felismerhetők és tárolhatók legyenek.

A közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás során meg kell bizonyosodni arról, hogy a felhasznált személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány alkalmas a közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás elvégzésére:

- a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány egyes elemei és azok elhelyezkedése megfelel a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány kiállító hatóság előírásainak, valamint
- az egyes biztonsági elemek - különösen a hologram, a kinegram vagy ezekkel megegyező más biztonsági elemek - felismerhetők és sérülésmentesek;
- az ügyfél arcképe felismerhető és azonosítható az általa bemutatott személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványon látható arcképpel, valamint
- a Pmt. által előírt azonosítási adatok teljeskörűen beszerzésre kerültek és a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványon megtalálható adatok logikailag megfeleltethetők az ügyfélről rendelkezésre álló adatokkal.

A közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítási eljárás során az ügyfélről rögzített fényképet és a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványon szereplő képmást az auditált elektronikus hírközlő eszköz segítségével össze kell hasonlítani, majd az ügyfélre irányadó, Pmt. szerinti nyilatkozatok megtételére is fel kell hívni az ügyfél figyelmét.

A Pmt. által előírt, az ügyfél egyedi kockázatbesorolása alapján elvégzett valamennyi ügyfél-átvilágítási intézkedés eredményének ismeretében a rögzítést követő 2 banki napon belül értesítést kell küldeni az ügyfélnek az ügyfél-átvilágítás eredményéről.

Nem lehet végrehajtani a közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítást az alábbi esetekben:

- az ügyfél az ügyfél-átvilágítás során visszavonja az adatrögzítéshez adott hozzájárulását,
- az ügyfél által bemutatott a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány fizikai és adattartalmi követelményei nem megfelelőek,
- az ügyfél által bemutatott személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány vizuális azonosításának feltételei nem adóttak,
- nem lehet elkészíteni a képfelvételt, vagy nem lehet rögzíteni a munkamenetet, vagy
- az ügyfél-átvilágítás során ellentmondás vagy bizonytalanság lép fel.

A szolgáltató haladéktalanul köteles az ügyfelet személyes megjelenés mellett átvilágítani vagy közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás alá vetni, ha az ügyfél tevékenysége vonatkozásában felmerül a pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás kockázata és az ügyfél együttműködik a megváltozott módon történő ügyfél-átvilágítás végrehajtásában, és ezáltal a szolgáltató a felfedés tilalmát nem sérti meg.

[Itt kell meghatározni, hogy a nem valós idejű ügyfél-átvilágítást a Szolgáltató mely alkalmazottja és milyen módon ellenőrzi.]

Az auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett ügyfél-átvilágítás során lehetőség van az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény szerinti – Központi Azonosítási Ügynök (KAÜ) segítségével történő – úgynevezett „ügyfélkapus” ügyfél-azonosítás elvégzésére. Ennek alapja, hogy az „ügyfélkapu” létrehozásakor az ügyfelet személyes megjelenése mellett azonosítják, illetve az „ügyfélkapu” (és az elektronikus ügyintézéshez létrehozott rendszerek) mögött állami (közhiteles) nyilvántartások állnak, az ügyfél azonosítása és okmányainak ellenőrzése tehát megbízható csatornán keresztül, hiteles adatbázis alapján történik. Mivel a KAÜ alkalmazásával történő ügyfél-azonosítás megbízható csatornán keresztül, hiteles adatbázis alapján történik, a KAÜ alkalmazásával történő „ügyfélkapus” azonosítással kiegészített közvetett elektronikus ügyfél-átvilágításra nem vonatkoznak a közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás általános korlátozásai, így lényegében a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítással egyenértékű megoldás jön létre.

Szintén lehetőség van az elektronikus tárolóelemet tartalmazó, személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványból az ügyfél azonosításra alkalmas, hiteles természetes azonosító adatok kiolvasásával (az elektronikus tárolóelemet tartalmazó személyazonosító ePASS funkció igénybevételével) elvégzett ügyfél-átvilágításra. Az E-személyi alkalmazásával történő kiegészített közvetett elektronikus ügyfél-átvilágításra nem vonatkoznak a közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás általános korlátozásai, így lényegében a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítással egyenértékű megoldás jön létre. Ez az eljárás biztosítja, hogy az elektronikus tárolóelemet tartalmazó, személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványból a szolgáltató az ügyfél személyes azonosításra alkalmas, hiteles természetes személyazonosító adatait, valamint a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványt kiállító hatóság által az ügyfélről készített fényképfelvételt az auditált hírközlő eszköz útján elektronikus úton kiolvassa és összevegyesse az ügyfél által megadott, illetve az azonosítás során felvett adatokkal és készített fényképfelvétellel.

Ha nem sikerül az elektronikus személyazonosító igazolvány elektronikus tároló eleméből minden vonatkozó adatot kiolvasni, kétség merül fel a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány vagy a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványból kiolvasott adatok hitelessége vonatkozásában, vagy a kiolvasott adatok alapján a szolgáltató nem képes az ügyfelet kétséget kizáró módon azonosítani, a szolgáltató nem hajtja végre az ügyfél-átvilágítást.

V.10.2 A közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágításra vonatkozó szabályok:

A közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás során egy, a célnak megfelelő helyiségben össze kell vetni az ügyfélről készített fényképet és az átvilágításhoz felhasznált okiratban szereplő képmást, vagy az auditált hírközlő eszköz segítségével, vagy anélkül, manuálisan. Az ügyfél-átvilágítás akkor megfelelő, amennyiben kétséget kizáróan megállapítható, hogy az okiratban szereplő személy azonos a fénykép- vagy videofelvételen szereplő személlyel.

[Itt kell meghatározni az MNB rendelet alapján, hogy ki és milyen feltétellel végezhet közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítást.]

Közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítást az alábbi esetekben lehet végezni:

- az ügyfél a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás feltételeit részletesen megismerte, és ahhoz kifejezetten hozzájárult,
- a valós idejű kép- és hangátvitelt lehetővé tevő elektronikus hírközlő eszköz képfelbontása és a kép megvilágítása alkalmas az ügyfél nemének, korának, arcjellemzőinek felismerésére, és
- az ügyfél-átvilágítási folyamat szabályozott és folyamatosan ellenőrzött.

A közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás során teljes kommunikációt, az ügyfél részletes tájékoztatását és az ügyfél ehhez történő kifejezett hozzájárulását visszakereshető módon kép- és hangfelvételen kell rögzíteni.

A közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás során biztosítani kell, hogy az ügyfél

- úgy nézzen bele a kamerába, hogy arcképe felismerhető és rögzíthető legyen,
- érthető módon közölje a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágításhoz használt személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány azonosítóját, és
- úgy mozgassa a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágításhoz használt személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát, hogy az azon található biztonsági elemek és adatsorok felismerhetők és rögzíthetők legyenek.

A személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványok csak akkor alkalmasak a valós idejű ügyfél-átvilágítás elvégzésére, ha:

- a) az egyes biztonsági elemei és azok elhelyezkedése megfelelnek az okmányt kiállító hatóság előírásainak,
- b) az egyes biztonsági elemek - különösen a hologram, a kinegram vagy ezekkel megegyező más biztonsági elemek - felismerhetők és sérülésmentesek,
- c) az okmányazonosító megegyezik az ügyfél által közölt okmányazonosítóval, az felismerhető és sérülésmentes.

Meg kell bizonyosodni arról, hogy:

- az ügyfél arcképe felismerhető és azonosítható az általa bemutatott azonosító okmányon látható arckép alapján, és
- a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványon megtalálható adatok logikailag megfeleltethetők az ügyfélről rendelkezésre álló adatokkal.

Ellenőrizni kell továbbá, hogy az ügyfél által bemutatott személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány érvényességét ellenőrzi, ideértve különösen, hogy a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány nem érvénytelen-e, nem került-e visszavonásra vagy érvénytelenítésre, valamint nem jelentették-e elvesztését, eltulajdonítását, megsemmisülését, megrongálódását, megtalálását, illetve nem adták-e le a hatóság számára.

[Az MNB rendelet alapján itt kell meghatározni, hogy a Szolgáltató milyen kommunikációs csatornán, milyen módon generált alfanumerikus kódot küld az ügyfélnek, és azt az ügyfélnek milyen csatornán kell visszaküldenie.]

A közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás során az ügyfélre irányadó, Pmt. szerinti nyilatkozatok megtételére és okiratok bemutatására fel kell hívni az ügyfelet.

Meg kell szakítani a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítást az alábbi esetekben:

- az ügyfél a közvetlen elektronikus ügyfél-átvilágítás során visszavonja az adatrögzítéshez adott hozzájárulását,
- az ügyfél által bemutatott személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány fizikai és adattartalmi követelményei nem megfelelőek,
- az ügyfél által bemutatott személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványon vizuális azonosításának feltételei nem adóttak,
- nem lehet elkészíteni a hang- és képfelvételt,

- az ügyfél nem, nem teljes egészében vagy hibásan küldi vissza az azonosítási kódot,
- az ügyfél nem tesz nyilatkozatot, vagy a szolgáltató számára észlelhetően befolyás alatt tesz nyilatkozatot, vagy
- az ügyfél-átvilágítás során ellentmondás vagy bizonytalanság lép fel.

[Itt kell meghatározni, hogy a közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítást a Szolgáltató mely alkalmazottja és milyen módon ellenőrzi.]

V.11. Belső kockázatértékelés

[A Szolgáltató a kockázatok csökkentése és kezelése érdekében meghatározott belső kockázatértékelését e Szabályzat részeként készíti el.]

- A Szolgáltatónak szükséges felderítenie, hogy az üzleti kapcsolat létesítése következtében milyen pénzügyi 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 meghatározni, hogy az ügyfél kockázati szintje átlagos, magas, vagy alacsony.

A Szolgáltató meghatározza az alacsony és a magas kockázatokat jelentő tényezőket a Pmt. esetkörein túlmenően az NGM és MNB rendeletek rendelkezései, illetve a 7/2019. (IV.1.) MNB ajánlás vonatkozó részei, a nemzeti kockázatértékelés, valamint a belső kockázatértékelés alapján, továbbá meghatározza az ügyfelek, termékek, ügyletek, valamint az üzleti kapcsolatok azon körét, amelyek alacsony, átlagos, magas kockázati szintbe sorolhatók. A 7/2019. (IV.1.) MNB ajánlás 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.

Ki kell térni a kockázatok és az azokat mérséklő tényezők súlyozására, továbbá a kockázatok legalább alacsony, átlagos és magas kockázati kategóriába sorolására. A kockázatokat legalább ügyfél, termék, szolgáltatás, alkalmazott eszköz, földrajzi kockázati csoportba kell sorolni.

A Szala-Co Kft a következő ügyfélhez, tényleges tulajdonoshoz kapcsolódó kockázati, és kockázatcsökkentő tényezőket veszi figyelembe az alacsony kockázati besoroláshoz.

A Szala-Co Kft a következő ügyfélhez, tényleges tulajdonoshoz kapcsolódó kockázati tényezőket veszi figyelembe a magas kockázati besoroláshoz.

A Szala-Co Kft a következő ügyfél működési helye vagy üzleti érdekeltsége szerinti országokkal, földrajzi területtel kapcsolatos tényezőket és kockázatcsökkentő tényezőket veszi figyelembe az alacsony kockázati besoroláshoz.

A Szala-Co Kft a következő ügyfél működési helye vagy üzleti érdekeltsége szerinti országokkal, földrajzi területtel kapcsolatos tényezőket veszi figyelembe a magas kockázati besoroláshoz.

A Szala-Co Kft a következő termék, szolgáltatás vagy az ügylet átláthatóságához kapcsolódó tényezőket és kockázatcsökkentő tényezőket veszi figyelembe az alacsony kockázati besoroláshoz.

A Szala-Co Kft a következő termék, szolgáltatás vagy az ügylet átláthatóságához kapcsolódó tényezőket veszi figyelembe a magas kockázati besoroláshoz.

A Szala-Co Kft a következő az ügyletek teljesítéséhez alkalmazott eszközzel kapcsolatos kockázati tényezőket veszi figyelembe a kockázati besoroláshoz.

- A Szolgáltató a kockázati szintekhez igazítja az ügyfél-átvilágítási intézkedéseit, valamint a Pmt.-ben előírt tevékenységek végrehajtását, elsősorban monitoring tevékenység, az ügyfelek adatainak rendszeres ellenőrzése, képzés, stb.

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.

Ki kell térni arra, hogy a pénzmossási és terrorizmus finanszírozási kockázatok milyen hatást gyakorolnak a Szolgáltatóra, továbbá, hogy a Szolgáltatónál működő kockázatalapú ellenőrzési rendszer és folyamat mennyire megfelelő a pénzmossási és terrorizmus-finanszírozási kockázatok enyhítésére.

Ha a Szolgáltató jellege és mérete indokolja - külső ellenőrzési funkciót kell működtetni a belső eljárásrend megfelelőségének és működésének ellenőrzése (tesztelése) céljából. Az MNB segédlettel támogatja a belső kockázattértékelés elkészítését, a belső kockázatok felmérését és a kapcsolódó intézkedések meghatározását, amelyet a [...] számú mellékletben és a következő linken érhet el a Szolgáltató: <https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/szabalyzatok-segedletek>

A nemzeti kockázattértékelést az alábbi emailen keresztül kell kérni:
ibenyik@mnb.hu

A kérelem letöltésére szolgáló link:

<https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/fontos-informaciok-dokumentumok/a-penzmosasi-torveny-ala-tartozo-penzugyi-intezmenyek-a-jegybanktol-igenyelhetik-a-nemzeti-kockazattertekeles-cimu-dokumentumot>

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

[A kockázattértékelés 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.

A kockázattértékelésnek az MNB rendeletet alapul véve ki kell térnie a belső kockázattértékelésről készített jelentés módjára, tartalmára, személyi felelősére, határidejére és felülvizsgálati időpontjára, jóváhagyására, aktualizálására, soron kívüli felülvizsgálatára.

Meg kell határozni, hogy a Szolgáltató az ügyfelek kockázati besorolását milyen rendszerben rögzíti, és milyen módon tartja nyilván. Ki kell térni arra, hogy a kockázati besorolás milyen rendszerességgel kerül felülvizsgálatra, valamint, hogy a besorolás és a felülvizsgálat automatizált vagy manuális módon történik-e, ha automatizált, akkor a paraméterezésért ki a felelős, illetve manuális mód esetén ki végzi azt.

Meg kell határozni az alkalmazandó monitoring tevékenységet, ha indokolt a megerősített eljárás alkalmazását vagy a vezetői jóváhagyás elvárását az adott kockázati szinthez/ügyfélhez/üzleti kapcsolathoz kapcsolódóan, valamint az ügyfél adatai ellenőrzésének gyakoriságát.

Meg kell határozni a belső eljárásrend megfelelőségének és működésének ellenőrzése (tesztelése) céljából működtetett külső ellenőrzési funkció működtetésének szabályait, így például az ellenőrzési tevékenység folyamatát, módszertanát, valamint az ellenőrzés során tett megállapítások nyomán az ellenőrzést követő intézkedések megtételének szabályait.]

VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

Az alkalmazottak a

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

utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén kötelesek a kijelölt személynek haladéktalanul írásban bejelentést tenni <melléklet száma (Bejelentés pénzmossás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról)>. [A bejelentés elkészítésének, a kijelölt személy részére történő továbbításának, valamint a bejelentésekkel kapcsolatos adatok, tények, dokumentumok tárolásának módját e részben kell szabályozni. Meg kell határozni azokat a munkaköröket, amelyekkel rendelkező alkalmazottak hozzáférhetnek ezen adatokhoz.]

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 megghiúsult.

A bejelentés védelemmel ellátott elektronikus üzenet útján, az [Általános Nyomtatványkitöltő \(ÁNYK\)](#) keretprogramon belül kitöltendő nyomtatvány felhasználásával történik. A védelemmel ellátott elektronikus üzenet beküldése az [ÁNYK](#) keretrendszerben kitölthető [VPOP PMT17](#) elnevezésű nyomtatvánnyal, illetve a szűkített adattartalmú VPOP_PMT17XML és a megfelelő XML állomány csatolásával teljesíthető: https://www.nav.gov.hu/nav/penzmosas/Pmt_Kit_elektronikus_bejelentes/Pmt_Kit_elektronikus_bejelentes_PMT17.html 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 **Szala-Co Kft** neve, adatai, kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma,
- az ügyfél azonosító adatai,
- a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, vagy körülmény részletes leírása,
- a **Szala-Co Kft** 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 **<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

A **Szala-Co Kft** felfüggeszti az ügylet teljesítését, 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 MNB rendeletben foglaltak alapján rendelkezni kell a kijelölt személy bejelentési kötelezettségének módjáról, a kijelölt személy FIU részére adandó telefonos tájékoztatásról. Ki kell térni az ügyfélnek adható tájékoztatásra, továbbá arra, hogy a felfüggesztés során a Szolgáltató mely alkalmazottai és milyen módon járnak el, kik és mely szervezeti egységek jogosultak a felfüggesztési adatokhoz hozzáférni. A Szolgáltató az általa vezetett nyilvántartáson belül az ügylet felfüggesztését igazoló iratot vagy annak másolatát elkülönítetten kezeli.]

Az ügylet felfüggesztése az ügyfél által igénybe vett szolgáltatást érintő, az ügyfél vagyont 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 **<Szolgáltató rövid neve>**-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 személy, a központi kapcsolattartó pont védelme

A bejelentő személyt, beleértve a központi kapcsolattartó pontot, valamint a **Szala-Co Kft** - 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 pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozása gyanúja miatt tett bejelentés következtében meghozott, a bejelentő - ideértve a szolgáltató alkalmazottait és képviselőit - számára hátrányos intézkedés, így különösen a munkáltatónak a munkavállaló 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.

VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER

A Szolgáltató köteles gondoskodni:

- 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 Pmt.-ben és az MNB rendeletben foglaltak alapján meg kell határozni, hogy a Szolgáltató milyen belső ellenőrző és információs rendszereket működtet az ügyfél-átvilágítási, bejelentési és a névtelen jelentéstételi kötelezettség teljesítése érdekében.

A Szolgáltató köteles rögzíteni, hogy manuális szűréseken alapuló szűrőrendszert, vagy automatikus szűrőrendszert működtet. A Szolgáltató itt részletezi a bejelentés teljesítését támogató szűrésre vonatkozó eljárásrendet és azt naprakészen tartja. Mind manuális, mind automatikus szűrőrendszer esetében rögzíteni kell, hogy kinek milyen jogosultsága, kötelessége és felelőssége van a rendszer működtetése és felülvizsgálata kapcsán, továbbá, hogy miként biztosított a bejelentés megtételéhez szükséges adatok rendelkezésre bocsátása. Fel kell sorolni, hogy milyen esetekben milyen gyakorisággal végzi a Szolgáltató a paraméterezést. Rögzíteni kell, hogy a rendszer milyen módon biztosítja, hogy a Szolgáltató teljeskörűen és gyorsan teljesíthesse az FIU-tól, az MNB-től vagy bűnüldöző szervektől érkező megkereséseket. A Szolgáltató rögzíti a kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzésének és értékelésének folyamatát oly módon, hogy az rekonstruálható legyen.]

A **Szala-Co Kft** a következő ügyfél-, illetve ügylettípusokra végez 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 pénzáttalás adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, vagy általa kezdeményezve, valamint [2021. január 1-étől alkalmazandó],
- 50 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzáttalás nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, vagy általa kezdeményezve [2021. január 1-étől alkalmazandó].
- **[Itt kell feltüntetni, a Szolgáltatónak az egyéb ügyfél- és ügylettypusokat is, amiket szűr]**

A szolgáltató belső kockázatértékelése alapján a fenti szűrési feltételeket más szűrésekkel is helyettesítheti, ha a felügyeleti szerv részére bizonyítani tudja, hogy bevezetett szűrési teljeskörűen alkalmasak a fentiekben szereplő szűrések mögötti kockázatok kezelésére **[Itt meg kell jelölni, hogy mi alapján döntött a szolgáltató az egyes esetek mellőzéséről és a bevezetett szűrések mögötti indokokról].**

A szűrés eredményét, illetve a kiszűrt ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő elemzését és értékelését a jogszabályban előírt kötelező esetekben a szűrést követő 20, minden más esetben 30 munkanapon belül kell elvégezni, mely határidőbe a szűrés végrehajtásának napja nem számít bele. Az elemzés folyamatát és értékelését visszakereshetően dokumentálni kell. **[Itt kell feltüntetni, hogy a Szolgáltató milyen módon dokumentálja az elemzéseket, és azokat hol tárolja, valamint ki férhet azokhoz.]**

A szolgáltató szűrési során figyelembe veszi a belső kockázatértékelése alapján kialakított szokatlan tranzakciókra figyelmeztető jelzéseket. Továbbá vagy a belső szabályzatban vagy a belső kockázatértékelésben fel kell tüntetni a szokatlan tranzakciókra figyelmeztető jelzéseket.

A szűrőrendszer eljárásrendjének kialakításánál az alábbi feltételeknek kell megfelelni:

- a) az intézmény belső kockázatértékelésén alapul,
- b) megfelel a szolgáltató kapcsolódó belső szabályzatainak,
- c) automatikus szűrőrendszer esetén szükséges a szűrőrendszer teljes folyamatát nyomon követő, valamint a bevezetését megelőző és azt követő tesztelése, csakúgy, mint az időszakos tesztelések elvégzése az irányítás, az adatok leképezése, az ügyletek azonosítása, a keresési scenáriók és logikák, a szűrési modellezés, valamint a bevitt adatok és az eredmények vizsgálatával kapcsolatosan,
- d) szükséges a szolgáltató által használt scenáriók, az azok alapjául szolgáló logikák, paraméterek és küszöbértékek rögzítése és a változások nyomon követhetősége,
- e) szükséges az adatok integritásának és minőségének biztosítása annak érdekében, hogy a szűrőrendszeren pontos és teljes adatok menjenek keresztül,
- f) szükséges rögzíteni a releváns adatokat tartalmazó összes adatforrást,
- g) szükséges biztosítani, alkalmazni, kijelölni aszűrőrendszer megtervezéséért, működtetéséért, teszteléséért, beüzemeléséért és folyamatos felügyeletéért, valamint az esetkezelésért, felülvizsgálatért és a találatok és lehetséges bejelentések tekintetében hozott döntésekért felelős szakképzett alkalmazottakat vagy külső tanácsadókat,
- h) szükséges az elemző és értékelő folyamat során alkalmazott határidőket rögzíteni,
- i) olyan vizsgálati protokollokat kell meghatározni, amelyek részletesen bemutatják, hogy a szűrőrendszer által generált figyelmeztetéseket milyen módon kell megvizsgálni, milyen módon kell döntenet afelől, hogy mely találatok kerüljenek bejelentésre, bemutatják továbbá, hogy ki a felelős az ilyen döntés meghozataláért, valamint azt, hogy milyen módon kell a döntéshozatali eljárást dokumentálni, valamint
- j) a scenáriók és az azok alapjául szolgáló logikák, paraméterek és küszöbértékek kockázataival összhangban rendszeresen felül kell vizsgálni az eljárásokat és a rendszert, illetve ki kell jelölni, hogy ki a felelős a felülvizsgálatért.

[A Szolgáltató itt meghatározza a 14/2020. (XII.17.) MNB ajánlás alapján a szokatlan tranzakciókat a bejelentési kötelezettség teljesítéséhez.]

A Szolgáltató a szűrést folyamatosan végzi. A Szolgáltató 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. [Itt a szolgáltató meghatározza ennek kiküszöbölésére foganatosított, illetve foganatosítani tervezett intézkedéseket]

VII.1. Visszaélés-bejelentő rendszer

[Szabályozni kell az MNB rendelet előírásainak megfelelően a Szolgáltató alkalmazottja által a Pmt. rendelkezéseinek a Szolgáltató általi megsértése esetén történő névtelen értesítés küldésének módját és gyakorlatát. Ki kell térni arra, hogy milyen csatornán, kinek a részére kell küldeni a bejelentést, továbbá, hogy annak a kivizsgálása kinek a felelőssége, és hogy a vizsgálat eredményétől függően kinek milyen további intézkedéseket kell hoznia.]

VIII. KIJELÖLT SZEMÉLY

[Meg kell határozni, hogy a Szolgáltatón belül a Pmt. alapján ki(k) a kijelölt személy(ek), akik csak a Szolgáltató alkalmazottai vagy segítő családtagjai lehetnek. Rendelkezni kell a kijelölt személy FIU részére történő tájékoztatásról, a kijelölt személy(ek) elérhetőségének alkalmazottak részére történő tájékoztatásról. Rendelkezni kell arról, hogy a kijelölt személy az ÁNYK-n keresztül, milyen eljárásrend mellett küld bejelentéseket az FIU részére. Fel kell sorolni a kijelölt személy felelősségi körét, kötelességeit és jogait.

Ha a Pmt, és a Kit. szerinti kijelölt személy megegyezik, akkor a Szabályzat 3. részében, a közös szabályoknál is szerepeltethető.]

A kijelölt személy nevét és elérhetőségét a/3 sz. melléklet tartalmazza.

2. RÉSZ: KIT SZERINTI RENDELKEZÉSEK

IX. AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELTE 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 Szala-Co Kft 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

[Meg kell határozni, hogy a Szolgáltató milyen szankciós szűrőrendszert működtet a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok haladéktalan és teljes körű végrehajtása érdekében. Rendelkezni kell a szűrések teljesítése során keletkezett adatok nyilvántartásáról és megőrzésének időtartamáról és módjáról. Automatikus szűrést alkalmaz, ha a szolgáltató ügyfeleinek száma a tárgyévvel megelőző év végén meghaladta az ezret.]

Minimum az üzleti kapcsolat létesítésekor, a teljes ügyfélállományt a szankciós listák változásakor kell ellenőrizni, hogy az ügyfél szerepel-e a szankciós listák valamelyikén. [Meg kell határozni az eljárásrendet kiszűrt ügyfél, tényleges tulajdonos, rendelkezésre jogosult, meghatalmazott, képviselő, valamint az ügylet elemzése vonatkozásában. Meg kell határozni, hogy ki és milyen módon végzi a szűrést, azt milyen módon kell

dokumentálni és megőrizni. Rendelkezni kell arról, hogy ki és milyen módon jár el negatív, illetve pozitív találat esetén. Meg kell jelölni, hogy a Szolgáltató a Kit.-ben kötelezően előírt listák mellett szűr-e egyéb listák alapján, ha igen, akkor azok megnevezése szükséges. Meg kell határozni továbbá, hogy az egyes szűrendő listákhoz, hogyan, milyen formában fér hozzá a Szolgáltató, azt ki és milyen gyakorisággal frissíti a számára.]

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.

A kiszűrt találatok elemzésének és értékelésének folyamatát a szolgáltató úgy dokumentálja, hogy a végrehajtott intézkedés eredménye és a döntés utólag rekonstruálható legyen.

A Szolgáltató a szűrést folyamatosan végzi. A Szolgáltató 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. [Itt a szolgáltató meghatározza ennek kiküszöbölésére foganatosított, illetve foganatosítani tervezett intézkedéseket]

X.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján

[Meg kell határozni, hogy ki és milyen módon tesz 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. Meg kell határozni, hogy ki és milyen felelősséggel és feladatkörrel rendelkezik a bejelentési kötelezettség kapcsán.

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 **Szala-Co Kftt.** 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.

X.4. A pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedések végrehajtása

[Amennyiben a Szolgáltató nem végez pénzeszközök átutalására irányuló szolgáltatást, úgy ez a rész törlendő]

Ha egy uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat konkrétan a pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedésként tilalmat rendel el, a **Szala-Co Kft** megtagadja a pénzeszközök átutalására irányuló megbízás teljesítését.

[E kötelességének ellátása érdekében a Szabályzatban rendelkezni kell a Szolgáltatónál működő olyan szűrőrendszer leírásáról, amely biztosítani képes a pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedések haladéktalan és teljes körű végrehajtását. Meg kell határozni, hogy milyen szűrőrendszert használ a szolgáltató, ahhoz kinek van hozzáférése. Ki, milyen módon és milyen rendszerességgel végzi a szűréseket, kinek milyen felelőssége van e téren. Rendelkezni kell továbbá a szűrések teljesítése során keletkezett adatok megőrzésének módjáról és megőrzési határidejéről. Ki kell térni továbbá a pénzeszközök átutalására irányuló kezdeményezés megtagadásáról szóló nyilvántartás módjáról, az ahhoz történő hozzáférési jogosultságokról, és a megőrzési időkről.]

A teljes tilalom hatálya alá nem tartozó esetekben a **Szala-Co Kft** az uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban rögzített, a pénzeszközök átutalásáról és a pénzügyi szolgáltatás kezdeményezéséről, fogadásáról, teljesítéséről haladéktalanul értesíti az FIU-t. Ezzel egyidejűleg vagy a **Szala-Co Kft, vagy** a pénzeszközök átutalására irányuló megbízás kezdeményezője a **Szala-Co Kft** keresztül a teljesítés engedélyezése vagy előzetes engedélyezése iránti kérelmet nyújt be az FIU-hoz.

[Meg kell határozni, hogy ki, mikor és milyen módon értesíti az FIU-t, továbbá, hogy a pénzeszközök átutalására irányuló megbízás kezdeményezője milyen módon és formában nyújthatja be az engedélyezés iránti kérelmét a Szolgáltatóhoz, amit a Szolgáltatónál ki, mikor, milyen módon továbbít az FIU részére.]

A Szolgáltató értesítésének, illetve kérelmének tartalmaznia kell:

- az átutalás céljának megjelölését,
- a megbízóra és a kedvezményezettre vonatkozó adatokat,
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény alapján rögzített adatokat,
- a kapcsolódó egyéb hatósági engedélyeket,
- az uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban a pénzeszközök átutalására és a pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó korlátozások kapcsán rögzített kivételeket.

Az FIU 30 napon belül megvizsgálja a kérelmet és dönt az uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban rögzített feltételek alapján és szempontoknak megfelelően. Ha 30 napon belül nem hoz döntést, az engedélyt megadottnak kell tekinteni.

Ha az uniós jogi aktus, illetve az ENSZ BT határozat pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedést rendel el, a **Szala-Co Kft** eleget tesz az ügyfélátvilágítási és nyilvántartási kötelezettségének, továbbá teljesíti a bejelentési kötelezettségét proliferáció-finanszírozásra utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén.

XI. KIJELÖLT SZEMÉLY

[Meg kell határozni, hogy a Szolgáltatón belül a Kit. alapján ki(k) a kijelölt személy(ek), akik csak a Szolgáltató alkalmazottai vagy segítő családtagjai lehetnek. Rendelkezni kell arról, hogy a Szolgáltató milyen módon tájékoztatja az FIU-t a kijelölt személy nevééről, beosztásáról, valamint az ezekben történt változásokról, valamint a kijelölt személy(ek) elérhetőségének alkalmazottak részére történő tájékoztatásról. Rendelkezni kell arról, hogy a kijelölt személy milyen módon, milyen csatornán küld bejelentéseket az FIU részére. Fel kell sorolni a kijelölt személy felelősségi körét, kötelességeit és jogait.

Ha a Pmt, és a Kit. szerinti kijelölt személy megegyezik, akkor a Szabályzat 3. részében, a közös szabályoknál is szerepeltethető]

A kijelölt személy nevét és elérhetőségét a [...] sz. melléklet tartalmazza

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

XII. AZ ÜGYFÉLLEL KÖZVETLEN KAPCSOLATBAN ÁLLÓ ÜGYINTÉZŐ JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

[E részben fel kell sorolni, hogy a Szolgáltatónál az ügyfelekkel közvetlen kapcsolatban álló ügyintézők milyen jogokkal és kötelezettségekkel rendelkeznek. Ki kell térni arra is, hogy mi a következménye a kötelezettségek megszegésének. Ki kell térni arra mindenképpen, hogy a bejelentőt megilleti a VI.1.2. pont szerinti bejelentő védelem. A Szolgáltató köteles gondoskodni arról, hogy a Pmt. szerinti tevékenységet végző alkalmazottak, valamint az ügyféllel közvetlen kapcsolatban lévő ügyintézők rendszeres képzési programon vegyenek részt és teljesítsék az MNB rendelet vonatkozó előírásait.]

XIII. 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.

A Szolgáltató a Pmt.-ben, valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettség teljesítése során birtokába jutott személyes adatokat, személyes adatnak nem minősülő adatokat, beleértve az elektronikus azonosítás során birtokába jutott adatokat is, illetve a fenti nyilvántartásban foglaltakat, valamint minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett adatot is az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc évig jogosult kezelni és köteles nyolc évig 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 10 évig kell megőrizni. A megkeresést a Szolgáltató haladéktalanul, de legfeljebb a megkeresésben szereplő határidőig teljesíti.

A határidő hosszabbítására kizárólag abban az esetben van lehetőség, ha a megkeresésben meghatározott adatra, okiraatra, 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 (az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc év) 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 megíjulásáról szóló értesítését követően haladéktalanul törölni kell. A meghatározott szerv az eljárás jogerős lezárásáról és a megindítani tervezett eljárás megíjulásáról haladéktalanul értesíti a **Szala-Co Kftt**.

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.

[Rendelkezni kell az ügyfeladatok, nyilatkozatok és okiratok, illetve azok másolatainak megőrzésének gyakorlati megvalósításáról, azok papír alapon és elektronikusan létező példányainak megőrzésének módjáról. Amennyiben a Szolgáltatónál külön iratkezelési szabályzat létezik, úgy azt be lehet hivatkozni, és az ide vonatkozó részt elegendő kivonatossan leírni.]

XIV. CSOPORTSZINTŰ POLITIKÁK

[Amennyiben a Szolgáltató nem rendelkezik más országban fiókteleppel vagy leányvállalattal, úgy ez a rész törlendő.]

A **Szala-Co Kft** a vele egy csoporthoz tartozó szolgáltatókkal csoportszinten meghatározott pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás elleni politikákat és eljárásokat alkalmaz. E politikák és eljárások kiterjednek

- a Szabályzat V.1 pontjában részletezett az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése során beszerzett adatok, így az az ügyfél azonosításával, üzleti kapcsolat létesítése esetén az ügyfél kockázati szintbe történő besorolásával, a személyazonosság igazoló ellenőrzésével, a tényleges tulajdonos azonosításával, valamint az üzleti kapcsolat célját és tervezett jellegét feltáró tevékenységgel, az üzleti kapcsolat és az üzleti kapcsolat fennállása során az ügyletek folyamatos figyelemmel kísérésével, ennek keretében az ügyfél kockázati szintjének az ellenőrzésével és a kockázati szint változása esetén megteendő intézkedésekkel, valamint ehhez kapcsolódóan az összetett és szokatlan ügyletek és pénzügyi műveletek különös figyelemmel kísérésével és elemzésével kapcsolatos adatok, valamint az üzleti kapcsolatra vonatkozó okiratok, információk csoporton belüli megosztására,
- a szolgáltató által rögzített személyes adatok és személyes adatnak nem minősülő adatok védelmére,
- a bejelentés és az FIU részére történő adatszolgáltatás teljesítését, annak tartalmát, az ügylet felfüggesztését, a bejelentő személyét, valamint az ügyféllel szemben esetlegesen a folyamatban lévő vagy a jövőben megindítandó büntetőeljárás érintő információk csoporton belüli megosztására,
- a Pmt. szerinti felelős vezető kinevezésének biztosítására,
- a Pmt. hatálya alá tartozó tevékenység ellátásában részt vevő vezetők és foglalkoztatottak felvétele során

- a megfelelő szakmai képességek biztosítására és alkalmazottak képzésére,
- a Szabályzat V.11 pontja szerinti a belső eljárásrend megfelelőségének és működésének ellenőrzése (tesztelése) céljából működtetett külső ellenőrzési funkció meghatározására, továbbá
- a csoportszintű kockázatértékelés és belső szabályzat, eljárásrend elkészítésére, illetve csoporton belüli megosztására a kockázatok csökkentése érdekében.

A **Szala-Co Kft** biztosítja, hogy az Európai Unió más tagállamában található fióktelepei / leányvállalatai **<a megfelelő részt kell rögzíteni>** csoportpolitikák mellett alkalmazzák a másik tagállam pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni nemzeti rendelkezéseit is.

A csoportszintű politikáknak és eljárásoknak megfelelő intézkedéseket az Európai Unió más tagállamában található fióktelepekben / leányvállalatokban **<a megfelelő részt kell rögzíteni>** is kötelező alkalmazni.

A szolgáltató a csoportszintű politikáknak és eljárásoknak megfelelő intézkedéseket a harmadik országokban található fióktelepeiben, leányvállalataiban és telephelyein **<a megfelelő részt kell rögzíteni>** is köteles alkalmazni. Ha a harmadik országban a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemre vonatkozó minimumkövetelmények az e törvény által előírtakhoz képest kevésbé szigorúak, a **Szala-Co Kft** az e Szabályzatban meghatározottaknak megfelelő intézkedéseket alkalmazza annak érdekében, hogy a harmadik országban található fióktelep, többségi tulajdonú leányvállalat, vagy telephely **<a megfelelő részt kell rögzíteni>** végrehajtsa az e törvényben meghatározott előírásokat, többek között az adatvédelemre vonatkozóan, olyan terjedelemben, ahogy a harmadik ország joga azt lehetővé teszi.

Ha a harmadik ország jogi szabályozása nem teszi lehetővé a fentiek szerint a csoportszintű politikák alkalmazását, a **Szala-Co Kft** erről haladéktalanul tájékoztatja a minisztert az MNB útján, továbbá - az európai felügyeleti hatóságok által kidolgozott és az Európai Bizottság által elfogadott felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelettel összhangban - kiegészítő intézkedéseket alkalmaz, illetve indokolt esetekben az MNB dönthet további felügyeleti intézkedések alkalmazásáról.

A Magyarországon telephellyel, de más tagállamban székhellyel rendelkező elektronikuspénz-kibocsátó és pénzforgalmi szolgáltató köteles kijelölni egy magyarországi központi kapcsolattartó pontot, amely biztosítja a szolgáltató pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni szabályozásnak megfelelő működését, illetve elősegíti a felügyeleti intézkedések végrehajtását, amennyiben az alábbi feltételek bármelyike fennáll:

- a magyarországi telephelyek száma legalább 10;
- a telephelyek által forgalmazott és beváltott elektronikus pénz összesített mennyisége vagy az általuk végzett fizetési ügyletek összesített értéke pénzügyi évenként várhatóan meghaladja a kilencszázmillió forintot vagy az előző pénzügyi évben meghaladta a kilencszázmillió forintot, vagy
- az MNB számára, kérelemre és időben nem teszik elérhetővé az annak értékeléséhez szükséges információkat, hogy teljesült-e a két fenti kritérium.

A más tagállamban vagy harmadik országban székhellyel rendelkező szolgáltató **Szala-Co Kft** tájékoztatja az MNB-t a központi kapcsolattartó pont nevééről és elérhetőségéről. A központi kapcsolattartó pont felel a bejelentés és az FIU részére történő adatszolgáltatás teljesítéséért, az ügylet felfüggesztéséért, továbbá Kit. 4. §-a szerinti bejelentésre vonatkozó jogszabályi előírásoknak való megfelelésért.

XV. KÉPZÉSI PROGRAM

A **Szala-Co Kft** gondoskodik arról, hogy a Pmt. hatálya alá tartozó tevékenység ellátásában részt vevő vezetők és alkalmazottak felvétele során a megfelelő szakmai képességek biztosítva legyenek. **[Itt szükséges meghatározni azt, hogy a Szolgáltató az egyes Pmt. hatálya alá tartozó tevékenységben részt vevő vezetők és alkalmazottak felvétele során milyen szempontokat értékel annak érdekében, hogy megbizonyosodjon róla, hogy a vezető, alkalmazott rendelkezik a munkakör betöltéséhez szükséges ismeretekkel, kompetenciákkal. Így például előzetesen értékeli, hogy a munkakör betöltéséhez rendelkezik-e a szükséges szakértelemmel, beleértve az alkalmazandó jogszabályi környezet átfogó ismeretét, megfelelő tapasztalattal rendelkezik-e a kockázatok azonosítása, értékelése és kezelése terén, biztosított-e, hogy feladatait hatékonyan, önállóan képes ellátni.]**

A **Szala-Co Kft** gondoskodik arról, hogy a Pmt. szerinti tevékenység ellátásában részt vevő alkalmazottai 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 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.

E kötelezettség biztosítása céljából a felelős vezető gondoskodik arról, hogy az alkalmazottak 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 megelőzési képzés része a szolgáltató által szervezett írásbeli vizsga, ideértve az elektronikus rendszereiben lebonyolított vizsgát is.

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 szolgáltató olyan képzési programot állít össze, amely az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges témaköröket a megfelelő ismereti mélységben tartalmazza. **[Itt szükséges meghatározni az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges témaköröket]**

A szolgáltató 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 ellátásában csak képzéssel összefüggő sikeres vizsgát tett munkatárs felügyelete mellett vehet részt mindaddig, amíg a megelőzési képzésen megszerzett ismeretekről a szolgáltató által szervezett vizsgát sikeresen nem teljesíti.

A képzések során elsajátított ismeretet írásbeli vizsga zárja.

[E részben rendezni kell, hogy a Szolgáltató milyen módon biztosítja e kötelezettségét. Az MNB rendelet előírásait alapul véve meg kell határozni, hogy milyen módon biztosítja a Szolgáltató a megelőzési képzést, illetve a képzést lezáró írásbeli vizsga lehetőségét. Ki kell térni a vizsgáztatás módjára, a sikertelen vizsga ismétlésének lehetőségére – amennyiben azt biztosítja a Szolgáltató -, valamint a sikertelen vizsga következményeire. Meg kell határozni, hogy a képzést követően legkésőbb meddig kell sikeres írásbeli vizsgát tennie az alkalmazottaknak.]

A **Szala-Co Kft** 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 megfelelési (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 **Szala-Co Kft** a megelőzési képzés, valamint az ezekhez kapcsolódó vizsga anyagát, a képzések időpontját és a résztvevők névsorát, a javítókulcsot, a vizsgázók névsorát és vizsgázóként a vizsgaeredményeket visszakereshető módon nyilvántartja és a vizsga napjától számított öt évig kell megőrizni. A **Szala-Co Kft** a csoportszintű politikák és eljárások kidolgozása során is figyelembe veszi és rögzíti a fenti szempontokat.

XVI. FELELŐS VEZETŐ

[Meg kell határozni, hogy a Szolgáltatón belül a szervezet sajátosságaitól, különösen annak méretétől és a vezetői szintek számától függően, hogy ki(k) az(ok) a felelős vezető(k), aki(k) a Pmt.-ből, az MNB rendeletből, valamint e Szabályzatból eredő kötelezettségeknek a szolgáltató foglalkoztatottja általi végrehajtásáért felelősséggel tartozik/tartoznak. Hitelintézetek, pénzügyi szolgáltatók, foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmények, önkéntes kölcsönös biztosítópénztárak esetében a Szabályzatban e felelős vezető(k) meghatározott feladatok ellátásához szükséges megfelelő ismeretekkel rendelkezik/rendelkeznek, és az irányítási funkciót betöltő testületnek

közvetlenül jelentési kötelezettséggel tartozik/tartoznak (Board mínusz egy szint). Hitelintézetek esetében e feladatain túlmenően kizárólag jogszabály-megfelelőségi, illetve biztonsági feladatokat láthat(nak) el.]

A felelős vezető nevét és elérhetőségét a sz. melléklet tartalmazza

[A kijelölt személy és a felelős vezető kiválasztásánál a Szolgáltató különösen legyen arra figyelemmel, hogy a kijelölt felelős személy felelőssége csak a bejelentések haladéktalan továbbítására míg a kijelölt felelős vezető felelőssége a jogszabályi elvárások teljeskörű végrehajtására vonatkozik.]

XVII. SZOLGÁLTATÓ AFAD-TÖRVÉNY SZERINTI TOVÁBBI KÖTELEZETTSÉGEI

[A Szolgáltatók kötelesek – a jelen Szabályzattal nem érintett – az Afad-törvényből eredő egyéb kötelezettségeknek is megfelelni, így különösen a Szolgáltatók tényleges tulajdonosainak adatit érintő nyilvántartási, a számlavezető felé történő bejelentési kötelezettségeiket, valamint a számlavezetők a tényleges tulajdonosi nyilvántartás, illetve a központi bankszámla-nyilvántartás, míg a széfszolgáltatók a központi széfnylvántartás működése érdekében adattovábbítási kötelezettségeiket teljesíteni. Jelen Szabályzatnak nem célja a Szolgáltatók Afad-törvény szerinti, jelen Szabályzatban nem részletezett, további kötelezettségeinek a meghatározása, az Afad-törvénynek történő teljes körű megfelelés érdekében a belső eljárási szabályok meghatározása a Szolgáltató feladata.]

[...]. 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):

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

II. Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet adatai (e. vállalkozónál is ki kell tölteni):

név, Rövidített név:																	
székhely / magyarországi fióktelep címe:																	
fő tevékenységi kör:																	
képviselőre jogosult neve, beosztása:																	
kézbiztosított családi és utóneve, valamint lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye:																	
cégjegyzékszám/határozati, nyilvántartási szám:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
adószám:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Az adatokat rögzítette:

név

dátum

* ha a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okirat ezt nem tartalmazza, az adatok ellenőrzése mellőzhető, ebben az esetben a rögzítendő szöveg: Rögzítésére a Pmt. 7.§ (3a) bekezdése alapján az ellenőrzés mellőzésével került sor.

[...]. 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: Lakcím, annak hiányában tartózkodási hely

4: Állampolgárság

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

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

7: Születési hely, idő

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

9: Tulajdonosi érdekeltség jellege**

10. Tulajdonosi érdekeltség mértéke**

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

Kelt:, év hó nap

.....

ügyfél aláírása

* A megfelelő rész aláhúzendó vagy kihúzendó.

** 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 százalékára felett, vagy

iv. az i-iii. alpontokban meghatározott természetes személy hiányában, aki az alapítvány képviselőjében 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;

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

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.	%				9.	%
10.					10.					
1.					1.					
2.					2.					
3.					3.					
4.	5.		6.		4.	5.		6.		
7.					7.					
8.				9.	%				9.	%
10.					10.					

- 1. Családi és utónév
- 2. Születési családi és utónév
- 3. Lakcím, annak hiányában tartózkodási hely
- 4. Állampolgárság
- 5. Magyar – jelölje X-el, a 6. mezőt ne töltsse ki.
- 6. Egyéb (nem magyar állampolgárságú ügyfél esetén, írja be az állampolgárságot):
- 7. Születési hely, idő
- 8. Tulajdonosi érdekeltség jellege
- 9. Tulajdonosi érdekeltség mértéke
- 10. Tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e – jelölje X-el

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

Kelt:,év hó nap
.....
 ügyfél aláírása

- 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 meghatározták,
 - ii. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezettek 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 képviselőjében 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,
 - 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 tisztviselője;

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).

**[...]. 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: <input type="checkbox"/>	Nem: <input type="checkbox"/>	kód:
B: Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok a kiemelt közszereplő családi és utóneve: a kiemelt közszereplő születési ideje:.....	Igen: <input type="checkbox"/>	Nem: <input type="checkbox"/>	-
C: Kiemelt közszereplőhöz közel álló személy vagyok a kiemelt közszereplő családi és utóneve: a kiemelt közszereplő születési ideje:.....	Igen: <input type="checkbox"/>	Nem: <input type="checkbox"/>	-

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 el¹.

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, ítéltábla, Kúria tagja
e)	a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
f)	nagykövet, ügyvivő, fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon: rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
g)	többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon: többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
h)	nemzetközi szervezet vezetője, 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

**[...]. 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: <input type="checkbox"/>	Nem: <input type="checkbox"/>	kód:
---	--------------------------------	-------------------------------	------

¹ A Szolgáltató kockázaterzékenységi alapon az egy éves időtartamnál hosszabb időtartamot is meghatározhat.

B: Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok a kiemelt közszereplő családi és utóneve: a kiemelt közszereplő születési ideje:.....	igen: <input type="checkbox"/> Nem: <input type="checkbox"/>	-
C: Kiemelt közszereplőhöz közel álló személy vagyok a kiemelt közszereplő családi és utóneve: a kiemelt közszereplő születési ideje:.....	igen: <input type="checkbox"/> Nem: <input type="checkbox"/>	-

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 el².

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 a Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
f)	nagykövet, ügyvivő, fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon: rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
g)	többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon: többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
h)	nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja, 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

.....
alíírás

² A Szolgáltató kockázaterékenységi alapon az egy éves időtartamnál hosszabb időtartamot is meghatározhat.

[...]. 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:	
Lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely:	

Vagyontípus <i>millió/milliárd Ft</i> (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
Ingtalantulajdon (résztulajdon is)						
Gépjármű						
Egyéb nagy értékű ingóság						
Immateriális és vagyoni értékű javak, így különösen szellemi termékek felhasználási joga, bérleti jog						
Pénzügyi számlakövetelés, értékpapír, más pénzeszköz, virtuális fizetőeszköz						
Készpénz						
Gazdasági társaságban fennálló tulajdoni részesedés becsült piaci értéke						
Tartozások (pénzügyi intézetekkel, magánszemélyekkel stb. szemben fennálló tartozások összesen)						
Előző naptári évben megszerzett rendszeres bevétel nettó összege:						
- rendszeres (pl. jövedelem):						
- rendkívüli (pl. örökség, nyereség):						

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

Kelt:, 202... ..

.....
Nyilatkozatot tevő aláírása

[...]. 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, képviselőre jogosult személy neve:	
A nyilatkozatot tevő, képviselőre jogosult személy beosztása:	

Vagyontípus <i>millió/milliárd Ft (utolsó éves beszámoló adatai alapján)</i>	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 <i>(a nyilatkozattételt megelőzően közzétett utolsó éves beszámoló adatai alapján)</i>						

*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

**[...]. 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 **<Szolgáltató rövid neve>** 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 (szabályzat fejezet) 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 kedvezményezett 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

[...]/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://www.nav.gov.hu/nav/penzmosas/PTEI>

[...]/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://eeas.europa.eu/headquarters/headquarters-homepage/8442/consolidated-list-sanctions_en

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>

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-vagyonikorlatozo-intezkedesek>

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

Pmt. szerint:
név: _____
beosztás: _____
szervezeti egység: _____
telefon: _____
mobil: _____
email: _____

Kit. szerint [Ha megegyezik a Pmt. szerintivel, akkor elég egyszer szerepeltetni]:

név: _____
beosztás: _____
szervezeti egység: _____
telefon: _____
mobil: _____
email: _____

**[...]. 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,
- lakcímét, 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,
- képviselőre 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 vagyoni 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

[...]. melléklet – Tipológia a szokatlan ügyletek felismeréséhez
KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!

A melléklet célja a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) 30 §-ában meghatározott bejelentési kötelezettség végrehajtásának elősegítése. [Az alábbiakban felsorolt szokatlan ügyleteket, egyéb szokatlanságot a Szolgáltató szabadon kiegészítheti.]

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

- 1.1. 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.
- 1.2. Az ügyfél nem létező telefonszámot ad meg.
- 1.3. Az ügyfelet aggodalommal tölti el az adatközlés, különös tekintettel az azonosítással, üzletkötés részleteivel, ügylet más szereplőivel kapcsolatban.
- 1.4. Az ügyfél sürgeti és nyomás alá helyezi az ügyintézőt az ügyintézés során, olyan céllal, hogy az alkalmazandó kontrollokat elkerülje.
- 1.5. Az ügyfél, aki a kontrollok nehezítése céljából minimális, esetleg valótlannak tűnő, félrevezető információkat nyújt, vagy olyan adatokat, amelyek csak jelentős nehézségek árán ellenőrizhetők.
- 1.6. Az eset összes körülménye alapján feltételezhetően hamis dokumentumok benyújtása az ügyintézés során.
- 1.7. Az ügyfél korábbi viselkedéséhez képest feltűnően viselkedik, megváltozik az életstílusa, vagy váratlanul változnak az üzleti szokásai, ügyletei.
- 1.8. Az ügyfél jelentős összegű vásárlásai nem állnak összhangban a múltbeli vásárlásai alatt megfigyelhető szokásaival.
- 1.9. Az ügyfél rendszeresen, nagy számban, jelentős összegért vásárol nemesfémeket, drágakövet, műalkotást vagy más nagy értékű tárgyakat.
- 1.10. Olyan ügyfelek, akik a kockázatcsökkentő intézkedések elkerülése végett ragaszkodnak előre meghatározott alkalmazottakhoz.
- 1.11. 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.
- 1.12. Az ügyfél több tranzakciót is végez egy napon vagy rövid időn belül, akár több bankfiókban is.
- 1.13. Hiányzó, vagy nem teljeskörűen megadott adatok fizetési megbízásoknál, ha az adathiány mögött tudatosság feltételezhető.
- 1.14. Az ügyfél megkísérli megvesztegetni vagy megfenyegeti az ügyintézőt.
- 1.15. Az ügyfelet nem érdekli a profitszerzés, sem az esetleges kockázatok, jutalékok és egyéb tranzakciós költségek nagysága.
- 1.16. Az ügyfél kockázatvállalása szokásaitól eltérő módon hirtelen megnő.
- 1.17. 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

- 2.1. Szokatlanul nagy készpénzbetét elhelyezése vagy felvétele természetes személy által, különösen, ha az nem egyeztethető össze az ügyfél foglalkozásával.
- 2.2. Akár természetes személy, akár gazdasági társaság, egyéb szervezet esetében a készpénz be-, illetve kifizetésének hirtelen, jelentős megemelkedése.
- 2.3. Ügyfelek, akik több, viszonylag kisebb összegű készpénzt fizetnek be, amely befizetések azonban teljes összegükben jelentős értékűek.
- 2.4. Különböző valuták gyakori váltása.
- 2.5. Különböző bankjegyek gyakori címletváltása nagy tételben (kis címlet nagy címletre, vagy fordítva.)
- 2.6. Jelentős összegű készpénzmozgás egy előzőleg inaktív számlán.
- 2.7. Ügyfelek, akik együtt érkeznek, és egy időben ugyanazon banknál nagy összegű készpénzműveletet, valutaműveletet hajtanak végre.
- 2.8. Rendszeres készpénzes tranzakciók közvetlenül az azonosítási értékhatár alatt.
- 2.9. Azonnali készpénz ki- és befizetés tényleges készpénzmozgás nélkül úgy, hogy az ügyletek több ügyfél számláját érintik.
- 2.10. 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.
- 2.11. Rendszeres, jelentős összegű, ún. „zsákos” befizetések.
- 2.12. Jelentős összegű készpénz ügyleteket több különböző gazdasági társaságnál ugyanaz a személy végzi.
- 2.13. Az ügyfél kétséges tartalmú pénzeszköz vagy vagyonforrására vonatkozó nyilatkozatot tesz.
- 2.14. Az ügyfél a belső kockázatértékeléshez kapcsolódó tranzakciós limitek alatt hajt végre ügyleteket, hogy elkerülje a szigorúbb ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazását.
- 2.15. A fizetési számláról készpénzt felvevő személyt egy, vagy több személy kíséri, vagy a bankfiók előtt várja.
- 2.16. 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.
- 2.17. A fizetési számláról készpénzt felvevő személy már a jóváírás megtörténte előtt érdeklődik a bankfiókban az átutalás teljesüléséről.
- 2.18. 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.
- 2.19. Az ügyfél szinte soha nem jön be a bankfiókba, hanem ún. pénzfutárok fizetnek be az ügyfél fizetési számlájára.

3. Szokatlanság ATM használatlással összefüggésben

- 3.1. Azok az ügyletek, amelyek miatt egy adott ATM kihasználtsága nagyon magas, összehasonlítva a közelben lévő más ATM kihasználtságával.
- 3.2. Gyakori ATM tranzakciók külföldön, különösen, ha nagy összegű készpénz befizetések előzték meg.
- 3.3. Gyakori ATM-es készpénz befizetések és felvételek, melyek megközelítik vagy elérik a napi maximum limiteket.

4. Szokatlan ügyletek fizetési számlákkal összefüggésben

- 4.1. 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.
- 4.2. 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.
- 4.3. A gazdasági társaság részére vezetett számlán lévő pénzmozgások nem állnak összhangban az ügyfél gazdasági hátterével, vagy elvárt viselkedésével.
- 4.4. Természetes személyek részére vezetett lakossági bankszámlán üzleti tevékenységet folytatnak.
- 4.5. Természetes személyek részére vezetett fizetési számlán lévő pénzmozgás nem illeszkedik az ügyfél jövedelméhez és korábbi tranzakciós szokásaihoz.
- 4.6. Jelentős összegek elhelyezése azonos számlára több személy által.
- 4.7. Ugyanarra a számlára többen, esetleg rendszeresen utalnak kisebb értékben, amely átutalások összességükben jelentős összeget tesznek ki. A jóváírt összegeket továbbutalják egy harmadik számlára.
- 4.8. Nagy összegű készpénz letétbe vagy óvadékba helyezése, melyet fedezetként ajánl fel a fizetési számla tulajdonosa.
- 4.9. Betételhelyezés a számlán, majd az összeg azonnali átutalása más számlákra.
- 4.10. Gazdasági társaság részére vezetett számlára folyamatosan jelentős összegű forgalmi adó visszatérítések kerülnek jóváírásra.
- 4.11. A gazdasági társaság pénzforgalmának nagysága - a számlaforgalom alapján - nincs összhangban a megfizetett adó mértékével
- 4.12. Az ügyfél fizetési számláin az ügyletek számának, illetőleg azok összegének hirtelen növekedése.
- 4.13. A gazdasági társaság tevékenységének és ezzel összefüggően a fizetési számlán látható ügyleteknek a gazdasági társaság addigi profiljába nem illő változása.
- 4.14. A gazdasági társaság vagy természetes személy részére vezetett, inaktív (alvó) számlák ismét aktívvá válnak elfogadható indok nélkül.
- 4.15. 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).
- 4.16. A nagy összegű átutalást aznap, vagy a következő banki napon készpénzfelvétel követi.
- 4.17. „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.

4.18. A fizetési számlán szokásos gazdasági tevékenységre utaló átutalások nincsenek (pl. bérfizetés, közüzemi számlák).

4.19. Gazdasági társaság fizetési számlájára, készpénzben, külföldi székhelyű gazdasági társaság nevében fizetnek be jelentős összegeket.

4.20. Belföldi székhelyű hitelintézetnél vezetett fizetési számláról külföldi székhelyű gazdasági társaság nevében, magyar állampolgárok által végrehajtott ügyletek eredményeként érkeznek jelentős összegű jóváírások.

4.21. Külföldről, külföldi székhelyű gazdasági társaságtól érkeznek a jelentős összegű jóváírások, amelyek magyar állampolgárok a tagjai, cégjegyzésre jogosultjai.

4.22. Belföldi székhelyű hitelintézetnél külföldi székhelyű gazdasági társaság részére vezetett fizetési számlára végrehajtott készpénzbefizetések, majd belföldi székhelyű gazdasági társaságok fizetési számláira történő jelentős összegű átutalások.

4.23. 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.

5. Gazdasági társaságok szokatlan ügyletei

5.1. 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.

5.2. Olyan gazdasági társaság, amelynek pénzügyi mutatói racionális magyarázat, indok nélkül jelentősen különböznek hasonló gazdasági társaságokétól.

5.3. 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.

5.4. A gazdasági társaság fizetési számláján ugyanazon a napon több betétet helyeznek el különböző bankfiókoknál.

5.5. 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).

5.6. 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 a tevékenység nem egyeztethető össze az ügyfél korábbi tevékenységével.

5.7. A gazdasági társaság gyakran nagy összegű készpénzbetéteket helyez el és nagy összegű a fizetési számlák egyenlege, de nem vesz igénybe más szolgáltatásokat.

5.8. Szokatlan pénzáttalások kapcsolódó fizetési számlák között, illetve olyan gazdasági társaságok fizetési számláin, amelyek között a gazdasági kapcsolaton kívül egyértelmű tulajdonosi összefonódások állnak.

5.9. A készpénzbefizetések mértéke, elhelyezésük és gyakoriságuk nem egyeztethető össze a társaság tevékenységével.

5.10. 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.

5.11. Egyazon személy vagy csoport rendelkezik több gazdasági társaság fizetési számlájával, számlái felett, és a számlákon rendszeresen a szokatlan pénzmozgások.

5.12. A számlán gyakran fordul elő átutalás létre nem jött szerződésre, illetve téves átutalásra hivatkozással.

5.13. A minimális tőkéjű társaság megalakulását követően kiemelkedő forgalmat bonyolít, nagy összegű hitelt kap más pénzügyi szolgáltatótól.

5.14. A gazdasági társaság részére rendszeresen és indokolatlanul nyújtott tagi kölcsönök, ha azok értéke szokatlanul magas.

5.15. 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.

5.16. Nagy összegű prémium kifizetések, melyek nem összeegyeztethetők az ügyfél korábbi pénzügyi magatartásával.

5.17. Gyakori tranzakciók, kihasználva a napi limitek maximumát (pl. pénzfelvétel ATM-ből, átutalás netbankon keresztül).

5.18. 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.

5.19. Az ügyfél üzleti tevékenységével nem összeegyeztethető, jelentős értékben történő értékpapírkiadás.

6. Befektetéssel kapcsolatos szokatlan ügyletek

6.1. 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.

6.2. Készpénzért nagyobb értékű értékpapír-mennyiség vásárlása, illetve vásárlás több részletben az azonosítási értékhatár alatt.

6.3. Értékpapírok vétele, eladása, birtokban tartása indokolatlanul, illetve szokatlan körülmények között, pl. az eladást a cég anyagi helyzete nem indokolja.

6.4. 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.

6.5. Olyan származékos ügyletekre adott megbízás, mely esetében az ügyfél, jellemzően ugyanazzal az ellenoldalú megbízói körrel szemben, folyamatosan csak nyereséget, vagy csak veszteséget realizál.

6.6. Komplex, sok számlát és társaságot érintő, az ügyfél profiljába nem illő tranzakció kezdeményezése, mely esetében az ügyletsorozatba értékpapírokkal kapcsolatos megbízás is megjelenik.

6.7. Rendszeres üzleti megbízás veszteséges ügyletekre, főleg akkor, ha erre a kapcsolattartó kifejezetten felhívja az ügyfél figyelmét.

6.8. Kiemelkedő nagyságrendben, készpénzbefizetéssel kezdeményezett üzleti megbízások adása.

6.9. Több, egymással kapcsolatba hozható ügyfél (általában gazdasági társaság) által kezdeményezett, összefüggő üzleti megbízás adása, keresztkötések bonyolítása.

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

7. Szokatlan hitelügyletek

- 7.1. Biztosíték ellenében hitelszerződés/kölcsönszerződés megkötésének kezdeményezése, ahol a biztosíték eredete ismeretlen, vagy a biztosíték nem felel meg az ügyfél vagyoni helyzetének.
- 7.2. Finanszírozás kérése pénzügyintézetektől, amikor nem ismert az ügyfél pénzügyi hozzájárulásának forrása.
- 7.3. Hitelszerződés/kölcsönszerződés megkötésének kezdeményezése olyan esetben, amikor az ügyfél más számláin jelentősebb felhasználható összeg van.
- 7.4. Kölcsönből eredő pénzeszegek oly módon történő felhasználása, amely nem összeegyeztethető a kölcsön kinyilvánított céljával.
- 7.5. Off-shore társaság részére benyújtott kölcsönök iránti kérelem, vagy off-shore bank kötelezvényeivel biztosított kölcsön iránti kérelem.
- 7.6. 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.
- 7.7. Az ügyfél a kölcsönt készpénzletétellel biztosítja.
- 7.8. Az ügyfél off-shore pénzügyi intézményben elhelyezett készpénzbiztosítékot használ a kölcsön megszerzéséhez.
- 7.9. A kölcsönből származó pénzeszegeket váratlanul off-shore területre irányítják.
- 7.10. A kölcsön felvételéhez szükséges önerő fizetés off-shore területről érkezik.
- 7.11. Az ügyfél váratlanul - a szolgáltató által nem érzékelt gazdasági előzmény nélkül - a kölcsönt, vagy annak nagy részét visszafizeti.
- 7.12. Hitelfelvétel során magas a készpénzfedezet, vagy lejárat előtti nagy összegű előtörlesztés történik, ahol az összeg forrása nem egyértelmű vagy nem tisztázott.
- 7.13. Olyan személy fizeti vissza a hitelt, akivel az ügyfélnek nem volt (nincs) pénzügyi kapcsolata.
- 7.14. A hitelfelvevő vagy a megbízottja anélkül vásárol ingatlant, hogy azt előzőleg megtekintette volna, vagy ismerné az ingatlan valódi értékét vagy rendeltetését.
- 7.15. A hitelfelvevő rövid idő alatt több ingatlant vásárol, vagy ugyanazt az ingatlant adja el és veszi vissza, kézenfekvő ok nélkül.

8. Szokatlan ügyletek hitelkártyákkal összefüggésben

- 8.1. A hitelkártyára a 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet 2. mellékletének 3. pontja alapján meghatározott térségből vagy ilyen térség bankjából érkezik utalás.
- 8.2. A hitelkártya feltöltése jelentős összegű készpénzzel vagy valutával történik.
- 8.3. Kereskedőktől érkező, vásárlással kapcsolatos jelentős összegű visszatérítések, melyekhez nem kapcsolódnak korábbi terhelési tranzakciók.

9. Szokatlan ügyletek nemzetközi tevékenységgel összefüggésben

- 9.1. Az ügyfél szokásos üzleti forgalmával össze nem egyeztethető nagy számlaegyenleg fenntartása, majd az összeg átutalása külföldre.
- 9.2. Olyan ügyfél, aki külkereskedelmi tevékenysége során az illető országokban szokásos fizetési módoktól rendszeresen eltér.
- 9.3. Azon gazdasági társaság tranzakciói, melynek tulajdonosi struktúrája összetett, vagy a tényleges tulajdonos személye nem állapítható meg egyértelműen.
- 9.4. 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.
- 9.5. „Shell” (fiktív) bankokat érintő ügyletek, amely bankok neve nagyon hasonló lehet egy nagy legális pénzintézet nevéhez.
- 9.6. Gyakori, vagy nagy összegű ügyletek, amelyekben off-shore bank is szerepel, és ezen ügyletek nem egyeztethetők össze az ügyfél ismert gazdasági tevékenységével.
- 9.7. 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.
- 9.8. 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.
- 9.9. Rendszeresen ismétlődő átutalások természetes személy fizetési számlájáról (számláiról) off-shore területekre.
- 9.10. Átutalások „OSA” számlákra vagy számlákról.

10. Az együttműködés hiányából, elégtelenségéből eredő szokatlanság

- 10.1. Olyan gazdasági társaság, mely vonakodik attól, hogy teljeskörű információkat nyújtson gazdasági társaság üzleti céljáról, előző banki kapcsolatairól, tisztségviselőiről, igazgatóiról vagy tevékenysége végzésének helyéről.
- 10.2. Ügyfél, aki nem működik együtt azzal, hogy az ügyfél-átvilágítás során előírt adatok és dokumentumok tőle beszerzésre kerüljenek.
- 10.3. Az ügyfél nem működik közre a pénzeszköz forrására vonatkozó információ megadásában vagy kétséges tartalmú nyilatkozatot tesz.
- 10.4. 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.
- 10.5. Ügyfél, aki minimális, esetleg valótlanak tűnő információkat nyújt, vagy olyan információkat nyújt, amelyeket a bank nem tud könnyen ellenőrizni.
- 10.6. A lehetséges ügyfél vonakodik vagy megtagadja referenciák szolgáltatását, vagy a referenciákat nem lehet ellenőrizni, illetve nem lehet velük kapcsolatba lépni.
- 10.7. Olyan személy, aki felhívás ellenére nem tünteti fel múltbeli vagy jelenlegi munkaviszonyát a kölcsönkérelmen.

11. Szokatlan ügyletek életbiztosítással összefüggésben

- 11.1. Akár természetes személy, akár jogi személy esetében rendkívüli be- vagy kifizetések rövid időn belül történő jelentős megemelkedése.

11.2. Ügyfél profiljába nem illeszkedő, jelentős összegű készpénzbefizetés befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetén.

11.3. Rendszeres ügyletkötés közvetlenül az ügyfél-átvilágítási értékhatár alatt.

11.4. Olyan gazdasági társaság, amely vonakodik attól, hogy teljeskörű információkat nyújtson gazdasági társaság üzleti céljáról, előző banki kapcsolatairól, vezető tisztségviselőiről vagy tevékenysége végzésének helyéről.

11.5. Az ügyfél, aki minimális, esetleg valótlanul tűnő információkat nyújt, vagy olyan információkat nyújt, amelyeket a biztosító csak nehézségek árán tud ellenőrizni.

11.6. Az ügyfél pénzt kíván befizetni, és ragaszkodik hozzá, hogy az előírt nyilvántartási vagy jelentési űrlapokat ne töltsék ki.

11.7. Amennyiben akár természetes személy, akár jogi személy esetében az ügyfelet a biztosítási szerződések lejáratú idő előtti visszavásárlása esetén nem érdeklik a költségek.

11.8. Olyan ügyfelekkel kötött biztosítási szerződések, akik állandó lakhelye nem az ügyletkötés országában van és nem fűzi az adott országhoz racionális gazdasági kapcsolat.

11.9. Nem beazonosított kedvezményezett, vagy a kedvezményezett kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rezidens.

11.10. Összegek gyakori és nem kézenfekvő átvezetése új szerződésekre, más számlákra, más kedvezményezettek részére.

11.11. Röviddel a szerződés megkötése után a kedvezményezett személyét megváltoztatják, és az eset körülményei nem szolgáltatnak okszerű magyarázatot a változtatásra.

11.12. Az ügyfél olyan biztosítási szerződést köt, melynek fizetése láthatóan meghaladja vagyoni helyzetét, vagy az igényein kívül esik.

12. Szokatlanság pénzváltási tevékenységgel összefüggésben

12.1. Az ügyfél szokatlanul nagy összegű készpénzt birtokol, és a készpénz mennyisége nem egyeztethető össze az ügyfél megjelenésével, viselkedésével.

12.2. Rendszeres, nagy összegű pénzváltás.

12.3. Ügyfél nem működik közre a pénzeszköz forrására vonatkozó információ megadásában vagy kétséges tartalmú nyilatkozatot tesz.

12.4. Ügyfelek, akik együtt érkeznek, és egy időben nagy összegű váltást hajtanak végre.

12.5. Egymást követő ügyletek közvetlenül az azonosítási értékhatár alatt.

12.6. Ritkán használt valutanevek nagy összegű, vagy rendszeres váltása.

12.7. Ügyfél, aki vonakodik az ügyfél-átvilágításnak alávetni magát.

12.8. 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.

12.9. Kis címletű valuta váltása nagyobb címletre, vagy eladása, esetleg más valutanevű egyidejű vásárlása.

13. Szokatlanság széfszolgáltatás igénybevételével összefüggésben

13.1. Egy vagy több ügyfél gyakran látogatja a széfet.

13.2. Az ügyfél nagy összegű készpénz felvételét követően keresi fel a széfet.

13.3. Egy ügyfél egyszerre több széfet is bérel.

13.4. Olyan ügyfél nyit széfet, aki nem az adott térségben lakik vagy dolgozik.

13.5. A széf felett rendelkezőknek nincs nyilvánvaló üzleti vagy személyes kapcsolatuk egymással.

14. Szokatlanság zálogtevékenységgel összefüggésben

14.1. Ügyfelek, akik záloghiteleiket hirtelen visszafizetik.

14.2. Ügyfelek, akik rendszeresen nagymennyiségű zálogtárgyat helyeznek zálogba, amelyek összességében kisebb értéket képviselnek, de együttesen nagyobb értékűek és jellemzően nem váltják ki azokat.

14.3. Ügyfelek, akik megjelenése azt a gyanút kelti, hogy a zálogba adott tárgy nem az ő tulajdonukat képezi.

14.4. Az ügyfél ruházata vagy viselkedése nem illeszkedik a zálogba adott tárgy minőségéhez, értékéhez.

14.5. Az ügyfél az azonosítás hallatán eláll az ügylettől.

14.6. Az ügyfél letéti igazolásokat vásárol, és azokat a kölcsön biztosítékaul használja.

14.7. Más személy ésszerű magyarázat nélkül próbálja kiváltani a jelentős értékű zálogtárgyat.

15. „Hiányzó kereskedő” típusú ÁFA csalás gyanújának lehetséges indikátorai

15.1. Ügyféllel kapcsolatban

15.1.1. A gazdasági társaság racionális ok nélkül számos bel- és külföldi pénzügyi szolgáltatónál tart fenn több számlát.

15.1.2. A cégjegyzésre, a cég képviselőjére 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.)

15.1.3. A cégjegyzésre, a cég képviselőjére 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.

15.1.4. A „hiányzó kereskedő” típusú ÁFA-csalások előfordulása elsősorban a következő árutípusok kereskedelméhez, valamint tevékenységi körökhöz kapcsolódik:

15.1.4.1. nagykereskedelem,

15.1.4.2. valamennyi értékű, egyedileg nem azonosítható, nem romlandó, nagy tételben szállítható áruféleség,

15.1.4.3. az élelmiszer, a cukor, az édesség nagykereskedelem,

15.1.4.4. az élőállat- és a hús-, húskészítmény nagykereskedelme,

15.1.4.5. az elektronikai és egyéb háztartási cikk-, a számítógép, szoftver-, elektronikus, híradástechnikai berendezés és alkatrészei nagykereskedelme,

15.1.4.6. munkaerő-piaci szolgáltatás (munkaerő kölcsönzés),

15.1.4.7. hirdetési, reklám tevékenység, filmgyártás, forgalmazás,

15.1.4.8. fordított ÁFA hatálya alá nem tartozó mezőgazdasági termékek kereskedelme,

15.1.4.9. acél-, és egyéb fém termékek kereskedelme.

15.1.5. A gazdasági társaság fizetési számlájának forgalma nem egyeztethető össze tevékenysége természetével.

15.1.6. 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.

15.1.7. 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.

15.1.8. A gazdasági társaság székhelye székhelyszolgáltatást nyújtó vállalkozás címén található.

15.1.9. 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).

15.1.10. 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).

15.2. Ügylettel kapcsolatban

15.2.1. Betételhelyezés a számlán, majd az összeg azonnali átutalása más számlákra.

15.2.2. A kereskedelmi tevékenység mértékével összhangban nem lévő nagyságú forgalmi adó visszatérítések.

15.2.3. Folyamatosan nagy összegű készpénz-felvételek.

15.2.4. Az ügyletek számának, illetőleg összértékének hirtelen növekedése.

15.2.5. A kereskedelmi tevékenységnek és ezzel összefüggésben végzett ügyletek a gazdasági társaság addigi profiljába nem illő változása.

15.2.6. 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).

15.2.7. Az átutalást aznap, vagy a következő banki napon készpénzfelvétel követi.

15.2.8. A készpénzt felvevő személyt egy, vagy több személy kíséri, vagy a bankfiók előtt várja.

15.2.9. A készpénzt felvevő személy nem ismeri az ügyleti megbízások célját, hátterét.

15.2.10. A készpénzt felvevő személy már a jóváírás megtörténte előtt érdeklődik a bankfiókban az átutalás teljesüléséről.

15.2.11. Láncátutalások:

15.2.11.1. Az átutalási lánc elején valós gazdasági tevékenységet folytató gazdasági társaság áll (honlap, valós székhely, telephelyek, üzleti partnerek),

15.2.11.2. Több gazdasági társaság közbeiktatásával, akár több fizetési számlán párhuzamosan átutalásokat hajtanak végre,

15.2.11.3. A láncban szereplő gazdasági társaságok fizetési számláin a jóváírások és terhelések általában napon belül, vagy egy-két napon belül, azonos vagy hasonló összegekben történnek,

15.2.11.4. Ugyanazon gazdasági társaságtól érkezik a jóváírás, ugyanazon gazdasági társaság felé történik a terhelés,

15.2.11.5. Az átutalási lánc utolsó belföldi tagjaként szereplő gazdasági társaság(ok) fizetési számlájáról az összegeket átutalják külföldre vagy készpénzben felveszik,

15.2.11.6. Az átutalási lánc utolsó tagjaként szereplő gazdasági társaság(ok) folyamatos cseréje, akár

havonta, negyedévente, a lánc további tagjai változatlanok.

15.2.12. Szokásos gazdasági tevékenységre utaló átutalások nincsenek (pl. bérfizetés, közüzemi számlák).

15.2.13. Valós gazdasági tevékenységet folytató gazdasági társaság fizetési számlájára:

15.2.13.1. Készpénzben, külföldi székhelyű gazdasági társaság nevében fizetnek be jelentős összegeket,

15.2.13.2. Belföldi székhelyű hitelintézetnél vezetett fizetési számláról külföldi székhelyű gazdasági társaság nevében, magyar állampolgárok által végrehajtott tranzakciók során érkeznek jelentős összegű jóváírások,

15.2.13.3. Külföldről, külföldi székhelyű gazdasági társaságtól érkezik az átutalás, amelynek magyar állampolgárok a tagjai, cégjegyzésre jogosultjai.

15.2.14. Belföldi székhelyű hitelintézetnél külföldi székhelyű gazdasági társaság részére vezetett fizetési számlára végrehajtott készpénzbefizetések, majd belföldi székhelyű gazdasági társaságok fizetési számláira történő átutalások.

15.2.15. A felfüggesztett, törölt adószámú és kényszertörölt partnerekkel jelentős pénzforgalmat bonyolító ügyfelek.

[...]. melléklet – Segédlet a belső kockázatértékeléshez
KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!

A Mintadokumentum e Segédlet részét képezi e mellékletként és azt következő linken érheti el a Szolgáltató:

<https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/szabalyzatok-segedletek/segedlet-a-belső-szabalyzat-elkesziteséhez>

[...]. melléklet – Felelős vezető (e Szabályzat XVI. pontja alapján)
KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!

Szala-Co Kft a következő felelős vezető(ke)t jelöli ki: <név, beosztás elérhetőség> [A név, telefon és email cím kötelező, minden egyéb opcionális]:

Pmt. szerint:

név: _____
beosztás: _____
szervezeti egység: _____
telefon: _____
mobil: _____
email: _____