

## ***AZ INGATLANÜGYLETTEL KAPCSOLATOS PÉNZMOSÁS ÉS TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSA MEGELŐZÉSÉRŐL ÉS MEGAKADÁLYOZÁSÁRÓL SZÓLÓ BELSŐ SZABÁLYZAT***

Alapfogalmak a szabályzat értelmezéséhez:

***ingatlanügylettel kapcsolatos tevékenység:*** ingatlan tulajdonjoga átruházásának, bérleti jogának üzletszerű közvetítése, ideértve az ügylet előkészítését, az ingatlan forgalmi értékének becslését, valamint az üzletszerű ingatlanberuházás és ingatlanfejlesztés; (értékbecslő tevékenység tehát csak az ingatlanközvetítéshez kapcsolódóan tartozik a Pmt. hatálya alá!)

***az üzletszerű ingatlanberuházás és ingatlanfejlesztés*** során végzett tevékenység, akkor tartozik a Pmt. hatálya alá, ha az magába foglalja az ingatlan értékesítését is;

***személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány:*** személyazonosító igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély;

***személyazonosság igazoló ellenőrzése:*** az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságának továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának szabályzatban leírtak szerinti ellenőrzése;

### ***tényleges tulajdonos:***

***a)*** az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy – a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon – közvetve a szavazati jogok vagy **a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékkal rendelkezik**, 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 ügyleti megbízást végrehajtanak,

***d)*** alapítványok esetében az a természetes személy,

1. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százaléka a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,

2. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy

3. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány

vagyónának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár, továbbá

**e) az a)–b) alpontokban meghatározott természetes személy hiányában** a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;

**ügyfél:** aki az ingatlan eladása és vétele céljából ajánlatot kér;

**vétel céljából ajánlatkérésnek tekinthető,** ha az ügyfél a megtekintést követően kifejezi vételi szándékát, azaz vételi ajánlatot tesz, önmagában az eladásra kínált ingatlan címének kiadása és az ingatlan megtekintése nem minősül ajánlatkérésnek.

**ügyfél-átvilágítás:** az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel a szabályzat III.1 – III.5 pontjaiban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése;

**üzleti kapcsolat:** az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató tevékenységi körbe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó jogviszony,

**a szabályzatban az ügylet kifejezés tartalma:** elsősorban egy konkrét ingatlan adás-vétele, bérlete;

**pénzmosás:** a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.) 399–400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;

**terrorizmus finanszírozása:** a Btk. 318. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;

**kiemelt közszereplő:** az a külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el, továbbá az ilyen személy közeli hozzátartozója vagy akivel közismerten közeli kapcsolatban áll. A Pmt. 4. § (2) bekezdése határozza meg a fontos közfeladatot ellátó személy fogalmát. Közeli hozzátartozó a Ptk. szerinti közeli hozzátartozó, továbbá az élettárs. A Pmt. 4. § (4) bekezdése határozza meg a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy fogalmát.

**kockázatérzékenységet alapoz meg különösen:**

- a tipológiai elemek között felsorolt valamely tény, adat körülmény felmerülése;
- az ügyfél az FATF Public Statement listában felsorolt ország állampolgárával, vagy ezen országokban bejegyzett társasággal létesít, folytat gazdasági kapcsolatot;
- ügyfél szervezetnél vezető tisztségviselő és tulajdonosváltás történt;

- ügyfél szervezet tulajdonosi körébe offshore bejegyzésű cég kerül.

**FATF Public Statement lista elérhetősége:** [http://www.fatf-gafi.org/publications/high-riskandnon-cooperativejurisdictions/#?hf=10&b=0&s=desc\(fatf\\_releasedate\)](http://www.fatf-gafi.org/publications/high-riskandnon-cooperativejurisdictions/#?hf=10&b=0&s=desc(fatf_releasedate))

## **II. A PÉNZMOSÁS ÉS A TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSÁNAK MEGELŐZÉSÉVEL KAPCSOLATOS KÖTELEZETTSÉGEK.**

**A Pmt. előírásai alapján a következő kötelezettségek terhelik a Gerencsér és Társa Kft-t:**

1. Az ügyfél-átvilágítás elvégzése (III. pont)
2. Bejelentési kötelezettség teljesítése (IV. pont)
3. Pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos intézkedések végrehajtása (IV.3. IV. 4 pontok)
4. A szolgáltató alkalmazottainak kötelezettségei (V. pont)
5. Nyilvántartás (VI. pont)
6. Felfedés tilalma (VII. pont)
7. Belső ellenőrző és információs rendszer működtetése alkalmazott foglalkoztatása esetén (VIII. pont)
8. Speciális képzési program szervezése vagy speciális programon való részvétel biztosítása alkalmazott foglalkoztatása esetén (IX. pont)

**A pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozására utaló adatok, tények, körülmények megállapításakor figyelembe veendő szempontok (tipológia):**

Az alábbiakban részletezett tipológiai elemek nem teljes körű felsorolását tartalmazzák azoknak az ingatlanügylettel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása során leggyakrabban előforduló szokatlan körülményeknek, ügyleteknek, amelyek az ügyfelei működésével kapcsolatosan bejelentési kötelezettséget keletkeztethetnek a Gerencsér és Társa Kft számára. A Gerencsér és Társa Kft részéről nem várható el a pénzmosás, vagy a terrorizmus finanszírozása bűncselekmények törvényi tényállásának elemzése, illetve a tényállási elemek felismerése, ugyanakkor a szolgáltatás nyújtásához elengedhetetlen szakmai ismeret és körültekintés mellett fel kell ismernie azokat a bonyolult vagy szokatlan ügyleteket, amelyeknek nincs nyilvánvalóan jogszerű célja.

### **1. Az üzleti kapcsolat létesítések**

- az ügyfél szervezet tevékenységi körére vonatkozóan a szervezet képviselőjében eljáró személy hamis, félrevezető információt ad, vagy nincs kellőképpen tisztában az általa képviselt szervezet működési körülményeivel;
- az ügyfél magáról, tevékenységéről hamis információt, adatot szolgáltat;

- az ügyfél személyazonosítás nélkül kíván ügyletet lebonyolítani, vagy megtagadja az ügyfél-átvilágításhoz szükséges információk megadását, vagy az ügyletet nem kívánja folytatni, miután tájékoztatták, hogy magát ügyfél-átvilágításnak kell alávetnie;
- a tényleges tulajdonos személyéről az ügyfél szervezet képviselője hamis információt ad, illetve a tényleges tulajdonos kilétével, személyazonosságával kapcsolatos kétség nem volt megszüntethető a szabályzatban leírt módon. Például offshore taggal rendelkező ügyfél szervezet képviselőjében eljáró személy a tényleges tulajdonosokra vonatkozó nyilatkozatában azonosítási kötelezettség (25%) alatti tulajdonrészrel rendelkező
- természetes személyek ürügyén nem nyilatkozik az offshore szervezet természetes személy tulajdonosaira vonatkozóan;
- az ügyfél-átvilágítás során kötelezően rögzítendő adatok teljeskörűen nem szerezhetőek be az ügyfél közreműködésének hiánya miatt;
- az ügyfél szervezet vezetője, tényleges tulajdonosa az FATF Public Statement listában felsorolt országok állampolgára, vagy ott lakóhellyel rendelkezik;
- az ügyfél szervezet valamely az FATF Public Statement listában felsorolt országban bejegyzett gazdasági társaság leányvállalata, vagy szervezet magyarországi képviselője.

## **2. Az üzleti kapcsolat fennállása alatt**

- vásárlást vagy eladást közvetlenül követő továbbértékesítés, ha az ügylet összes körülményei alapján indokolatlanul nagy veszteséggel jár;
- az ingatlan vételárának a piaci értéktől szokatlanul eltérő mértékben történő meghatározása;
- szokatlanul nagy összegű készpénz forgalma az ügylet során szokatlan értékű ügyletek olyan gazdálkodó szervezetek között, amelyek mögött a gazdasági kapcsolaton kívül egyértelmű tulajdonosi összefonódások állnak;
- az ingatlan befektetési szolgáltatások iránti fokozott igény, ahol az arra szánt tőke forrása nem tiszta, vagy az ügyfél üzleti tevékenységétől idegen;
- offshore bankot, vagy „shell” (fiktív) bankot érintő ügyletek, amely bankok neve nagyon hasonló lehet egy-egy ismert nagy legális pénzintézet nevéhez;
- gyakori, vagy nagy összegű fizetési (ingatlan-vásárlási) kötelezettségvállalások, amelyekben a jogosult vagy a kötelezett offshore cég, és ezek nem egyeztethetők össze az ügyfél ismert vállalkozásával;
- a lehetséges ügyfél vonakodik vagy megtagadja referenciák szolgáltatását, vagy a referenciákat nem lehet ellenőrizni, illetve nem lehet velük kapcsolatba lépni;
- luxus ingatlan bérlete, ahol a bérleti díj harmadik fél nevében kerül kifizetésre;
- ingatlan bérlete, ahol a bérleti díj (véltetően bűncselekményből származó) készpénzzel kerül kiegyenlítésre;
- az ügyfél ismeretlen forrásból származó vagyona eredetére vonatkozó kérdésre nyilvánvalóan hamis választ ad, vagy a válaszadást megtagadja;
- az ingatlan külföldi offshore cég részére történő eladása jóval a piaci ár fölött.

### **3. Üzleti kapcsolat megszűnések**

- A szerződés felmondásra került az ügyfél olyan irányú kérése miatt, amely jogszabálysértés kivitelezéséhez kér segítséget;
- Az üzleti kapcsolat azért került megszüntetésre, mert a szolgáltató nem tudta végrehajtani teljeskörűen az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket az ügyfél közreműködésének hiánya miatt.

### III. AZ ÜGYFÉL - ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG

**A Gerencsér és Társa Kft az ügyfél-átvilágítást a következő esetekben köteles elvégezni:**

- az üzleti kapcsolat létesítésekor;
- pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, amennyiben az ügyfél-átvilágításra még nem került sor;
- valamint ha kétség merül fel a korábban kapott ügyfélazonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban.

A Gerencsér és Társa Kft köteles az üzleti kapcsolat létrejöttéről, vagy a megbízásáról szerződést kötni és az üzleti kapcsolat létesítésekor, vagy a szerződés megkötésekor az ügyfél-átvilágítást a jelen pontban foglaltak szerint elvégezni.

Amennyiben a Gerencsér és Társa Kft nem tudja végrehajtani az ügyfél-átvilágítást, akkor az érintett ügyfélre vonatkozóan a szolgáltató köteles megtagadni az üzleti kapcsolat létesítését. Amennyiben a már meglévő ügyfél viszonylatában nem szerezhető be teljeskörűen a Pmt.-ben meghatározott kötelezően rögzítendő adatok köre, a Gerencsér és Társa Kft köteles az üzleti kapcsolatot megszüntetni.

**Az ügyfél-átvilágítás a következő intézkedéseket foglalja magában:**

- az ügyfél azonosítása és a személyazonosságának igazoló ellenőrzése;
- az ügyfél nevében vagy képviselőjében eljáró személy azonosítása és a személyazonosságának igazoló ellenőrzése, a meghatalmazás érvényességének, a képviselői jogosultságnak és a rendelkezési jog jogcímének ellenőrzése;
- a tényleges tulajdonos azonosítása;
- adatrögzítés az üzleti kapcsolatra vonatkozóan [szerződés típusa, tárgya (beleértve a szerződés célját), időtartama, illetve – a szolgáltató mérlegelése alapján – a teljesítés körülményei (hely, idő, mód) és a pénzeszközök forrására vonatkozó információk];
- az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése (monitoring).

Ha az ügyfél jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, a nevében vagy megbízása alapján eljáró személy átvilágítását követően a jogi személy, illetőleg a jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet átvilágítását is el kell végezni. (Egyéni Vállalkozót is)

#### **III.1 Az ügyfél (természetes személy) azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése.**

A Gerencsér és Társa Kft az azonosítás során legalább az alábbi adatokat köteles rögzíteni (minimum adatkör):

- családi és utónevét (születéskori nevét);
- állampolgárságát;
- lakcímét;
- az azonosító okmányának számát, annak típusát;

- külföldi esetében a magyarországi tartózkodási helyet.

A Gerencsér és Társa Kft kockázatérzékenységi alapon a minimum adatokon túlmenően az alábbi adatokat is rögzítheti (maximum adatkör):

- születési helyét, idejét;
- anyja neve.

A Pmt. által meghatározott maximum adatkör megegyezik azzal az adatkörrel, amellyel a szolgáltatók a Pmt. hatályba lépésekor már meglévő ügyfelek esetében rendelkeznek.

**Az ügyfél (természetes személy) személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében a szolgáltató köteles megkövetelni az alábbi okmányok bemutatását:**

- magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa;
- külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya.

**III.2 Az ügyfél (jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet) azonosítása.**

A Gerencsér és Társa Kft az azonosítás érdekében legalább a következő adatokat rögzíti (minimum adatkör):

- a neve és rövidített neve;
- székhelyének és külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címe;
- cégjegyzékszama, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma.

A Gerencsér és Társa Kft kockázatérzékenységi alapon a minimum adatokon túlmenően az alábbi adatokat is rögzítheti (maximum adatkör):

- a főtevékenység;
- képviseletre jogosultak neve és beosztása;
- kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatok.

**Az ügyfél személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében a Gerencsér és Társa Kft köteles megkövetelni az alábbi okmányok bemutatását:**

A jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén az ügyfél nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek)től a Gerencsér és Társa Kft – a fentiekben megjelölt okiratainak bemutatásán túl – követelje meg az azt igazoló 30 napnál nem régebbi okirat bemutatását, hogy

- a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a bejegyzési kérelmét benyújtotta-e; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételéről szóló igazolás kiállítása megtörtént-e;
- más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, azt az okiratot, amely igazolja, hogy a nyilvántartásba vétel megtörtént;
- külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén azt, amely igazolja, hogy a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;
- továbbá, ha a cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatóságához vagy bírósághoz történő benyújtása még nem történt meg, a szolgáltató kérje el a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát).

Ez utóbbi esetben a jogi személynek köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént. Ezen kötelezettségére a Gerencsér és Társa Kft-nek fel kell hívnia az ügyfél figyelmét.

A személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében a Gerencsér és Társa Kft köteles ellenőrizni a bemutatott, azonosságot igazoló okirat érvényességét, a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult esetében a rendelkezési jog jogcímét, továbbá a képviselő képviseleti jogosultságát mind a természetes személyek, mind a szervezetek jogi személyek és a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek esetében.

Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Gerencsér és Társa Kft jogosult –kockázat-érzékenységi alapon – a személyazonosságra vonatkozó adat nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy olyan nyilvántartás alapján történő ellenőrzésére, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

### **III.3 Az ügyfél (természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet) nevében vagy megbízása alapján eljáró természetes személy azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése.**

A Gerencsér és Társa Kft az azonosítás során legalább az alábbi adatokat köteles rögzíteni (minimum adatkör):

- családi és utónevét (születéskori nevét);
- állampolgárságát;
- lakcímét;
- az azonosító okmányának számát, annak típusát;
- külföldi esetében a magyarországi tartózkodási helyet.

A Gerencsér és Társa Kft kockázatérzékenységi alapon a minimum adatokon túlmenően az alábbi adatokat is rögzítheti (maximum adatkör):



- születési helyét, idejét;
- anyja neve.

A Pmt. által meghatározott maximum adatkör megegyezik azzal az adatkörrel, amellyel a szolgáltatók a Pmt. hatályba lépésekor már meglévő ügyfelek esetében rendelkeznek.

**Az ügyfél nevében vagy megbízása alapján eljáró természetes személy személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében a Gerencsér és Társa Kft köteles megkövetelni az alábbi okmányok bemutatását:**

- magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa;
- külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya.

### **III.4 A tényleges tulajdonos azonosítása**

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

A természetes személy ügyfél minden esetben köteles írásban nyilatkozni arról, hogy a saját vagy a tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el.

Ha a természetes személy ügyfél nyilatkozik arról, hogy tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el, írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos alábbiakban felsorolt adatait legalább tartalmaznia kell (a tényleges tulajdonosra vonatkozó minimum adatkör)

- tényleges tulajdonos neve;
- lakcíme;
- állampolgársága.

Az azonosítási kötelezettség egyértelművé tétele miatt célszerű rögzíteni az ügyfél szervezetben a tagok tulajdoni hányadát is az átvilágítás során.

A jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője köteles írásban nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról az előbbieken felsorolt adatok megadásával.

A nyilatkozat az 1. számú melléklet szerinti formanyomtatvány kitöltésével tehető meg, illetve szerepelhet a Gerencsér és Társa Kft és az ügyfele között létrejött írásbeli szerződésben is. Amennyiben az ügyfél nevében vagy megbízása alapján eljáró személy a nyilatkozattételt megtagadja, vagy az ügyfél-átvilágítás nem végezhető el teljes körűen, a Gerencsér és Társa Kft az ügyféllel nem létesíthet üzleti kapcsolatot, vagy köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

A Gerencsér és Társa Kft kockázat-érzékenységi alapon az alábbi adatokat is rögzítheti (a tényleges tulajdonosra vonatkozó maximum adatkör):

- az azonosító okmány típusa és száma;
- külföldi természetes személy esetében a magyarországi tartózkodási hely;
- születési hely és idő;
- anyja neve.

A Gerencsér és Társa Kft – kockázat-érzékenységi alapon – kérheti az ügyféltől az arra vonatkozó nyilatkozat megtételét is, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e.

A kiemelt közszereplői nyilatkozat a Szabályzat 2. számú mellékletében található. A nyilatkozatot a szervezet képviselőjében eljáró személy teszi valamennyi azonosítási kötelezettség alá tartozó külföldi lakóhellyel rendelkező tag viszonylatában.

Ha az ügyfél szervezet valamely külföldi lakóhellyel rendelkező tagja kiemelt közszereplőnek minősül:

- a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt. 4. § (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek;
- a Gerencsér és Társa Kft – ha a nyilatkozat valóságára kérdéses – köteles intézkedéseket tenni a megtett nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében;
- az üzleti kapcsolat létesítésére kizárólag a Gerencsér és Társa Kft szervezeti és működési szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor;
- a nyilatkozatnak tartalmaznia kell a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat.

Amennyiben a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban kétség merül fel, akkor a Gerencsér és Társa Kft az ügyfelet ismételt írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel. Ha a személyazonosságával kapcsolatban merül fel kétség, köteles intézkedéseket tenni a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján történő ellenőrzése érdekében, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

Kétség különösen a következő esetekben kell, hogy felmerüljön a Gerencsér és Társa Kft ügyfél-átvilágítást végző képviselőjében:

- alacsony adókulccsal rendelkező területeken (offshore) bejegyzett szervezet<sup>1</sup> taggal rendelkező ügyfél képviselőjében eljáró személy a tényleges tulajdonosokra vonatkozó nyilatkozatában azonosítási kötelezettség alatti tulajdonrészrel rendelkező (25% alatti) természetes személyek okán nem nyilatkozik az offshore szervezet természetes személy tulajdonosaira vonatkozóan;
- a vezető tisztségviselő egyben tag is az ügyfél társaságban, ugyanakkor a szerződéskötéskor önállóan nem képes nyilatkozni, a vele együtt érkező másik személy nyilatkozik a társaság nevében a szolgáltatónál, akinek személye a társasághoz a céges

---

<sup>1</sup> A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. tv. 3. § (5) bekezdése szerint alacsony adókulcsú állam az az állam, amelyben törvény nem ír elő a társasági adónak megfelelő adókötelezettséget, vagy az előírt adómérték legfeljebb 10 %, kivéve, ha az állammal Magyarország egyezményt kötött a kettős adóztatás elkerülésére a jövedelem- és a vagyonszerzés területén.

okmányok alapján nem köthető, vagy telefonon kapja meg a szükséges információkat a válaszadáshoz;

- a vezető tisztségviselő egyben tag is az ügyfél társaságban, de megjelenése, képességei alapján nem feltételezhető, hogy a társaság tevékenységi körébe tartozó feladatok ellátására, felügyeletére alkalmas lenne.

Kétség esetén a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását mindenképpen ajánlott kérni az ügyféltől a Pmt. 9. § (2) bekezdésre hivatkozással.

Ha a tényleges tulajdonos kilétével, vagy személyazonosságával kapcsolatos kétség megnyugtatóan nem szűnik meg, akkor az ügyféllel üzleti kapcsolat nem létesíthető, illetve az üzleti kapcsolatot meg kell szüntetni, ha a kétség az üzleti kapcsolat fennállása során az ügyfél szervezetben bekövetkezett változás során merült fel.

A Gerencsér és Társa Kft a Szabályzat IV. fejezetében meghatározott bejelentést tesz a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére az ügyfél által kezdeményezett, de kétség miatt létre nem jött üzleti kapcsolat miatt, továbbá, ha az ügyfél közreműködésének hiánya, vagy félrevezető tevékenysége miatt az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket nem tudja végrehajtani.

Az ügyfél képviselőjének tényleges tulajdonosra vonatkozó írásbeli nyilatkozata mellőzhető, ha a szolgáltató a törvényben meghatározott adatokat a részére bemutatott okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján rögzíti, amelyeknek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult. Ebben az esetben a Gerencsér és Társa Kft köteles az arra vonatkozó információt is rögzíteni, hogy az adatok rögzítésére az ügyfél írásbeli nyilatkozatát mellőzésével került sor.

### **III.5 Adatrögzítés az üzleti kapcsolatra vonatkozóan**

Az ügyfél-átvilágítás során a Gerencsér és Társa Kft köteles rögzíteni a szerződés típusát, tárgyát (beleértve a szerződés célját), időtartamát. A Gerencsér és Társa Kft – kockázat-érzékenységi alapon – rögzítheti a teljesítés körülményeit (hely, idő, mód), valamint kérheti a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását. Az üzleti kapcsolatban szereplő – ismeretlen eredetű – vagyon eredetére vonatkozó információ bejelentés alapjául is szolgálhat.

A Gerencsér és Társa Kft az üzleti kapcsolat létesítését a Gerencsér és Társa Kft szervezeti és működési szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyásához kötheti.

### **III.6 Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése (monitoring)**

Az ügyfél-átvilágítás kötelező eleme a monitoring tevékenység. A Gerencsér és Társa Kft az üzleti kapcsolat fennállása folyamán köteles a teljesített ügyleteket elemezni annak ellenőrzése érdekében, hogy azok összhangban vannak-e az ügyfeléről szerzett ismereteivel. A Gerencsér és Társa Kft köteles biztosítani, hogy az üzleti kapcsolatra vonatkozó adatok és okiratok naprakészek legyenek.

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a Gerencsér és Társa Kft-t értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban bekövetkezett változásokról, ezért az ügyfél e kötelezettségét a szerződésben javasolt szerepeltetni.

A Gerencsér és Társa Kft köteles ügyfelei figyelmét felhívni az adatváltozások közlésének kötelezettségére.

### III.7 Ügyfél átvilágítás belső eljárási rendje

**Az ügyfél átvilágítással kapcsolatos adatok felvételét és az okmányok ellenőrzését Fehér László végzi. Az adatok rögzítése az 1. számú melléklet alapján történik. A rögzített adatokat a telephelyen (9700 Szombathely, Kiskar u. 1/A.) fogjuk tárolni elzárt szekrényben, időrendi sorrendben. Az üzleti kapcsolatok folyamatos figyelemmel kíséréseért Gerencsér Tamás a felelős.**

### III.8 Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

A Pmt. 12. §-a értelmében a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében alacsony kockázatot jelentő ügyfelek vonatkozásában egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alkalmazható. Ebben az esetben kizárólag az üzleti kapcsolatot köteles figyelemmel kíséreni és az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket csak pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló tény, adat vagy körülmény felmerülése esetén kell elvégeznie.

A Gerencsér és Társa Kft. egyszerűsített ügyfél-átvilágítási eljárást folytat, amennyiben az ügyfél:

- a pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, befektetési szolgáltatási, kiegészítő befektetési szolgáltatási, biztosítási, biztosításközvetítói, foglalkoztatói nyugdíj-szolgáltatási, árutózsdei, nemzetközi-postautalvány felvételi, -kézbesítói, önkéntes kölcsönös biztosító pénztári tevékenységet (a Pmt. 1. § (1) bekezdésének *a*)-*e*) és *l*) pontjában meghatározott tevékenységet) az Európai Unió területén végző szolgáltató, vagy olyan, harmadik országban székhellyel rendelkező - az 1. § (1) bekezdésének *a*)-*e*) és *l*) pontjában meghatározott tevékenységet végző - szolgáltató, amelyre a Pmt-ben meghatározottakkal egyenértékű követelmények vonatkoznak, és amely ezek betartása tekintetében felügyelet alatt áll;
- olyan társaság, amelynek értékpapírjait egy vagy több tagállamban bevezették a szabályozott piacra, vagy azon harmadik országbeli társaság, amelyre a közösségi joggal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak;
- a Pmt. alkalmazásában felügyeletet ellátó szerv, központi államigazgatási szerv vagy helyi önkormányzat, helyi önkormányzat költségvetési szerve, illetve az Európai Parlament, az Európai Unió Tanácsa, az Európai Bizottság, az Európai Unió Bírósága, az Európai Számvevőszék, az Európai Gazdasági és Szociális Bizottság, a

Régiók Bizottsága, az Európai Központi Bank vagy az Európai Beruházási Bank vagy az Európai Unió más intézménye vagy szerve.

Az egyenértékű harmadik országok listáját a 28/2008. (X. 10.) PM rendelet (8. sz. melléklet) határozza meg.

A Gerencsér és Társa Kft kockázatérzékenységi alapon rögzítheti a Szabályzat III.1 és III.2 pontjában meghatározott (minimum adatkör) adatokat, valamint az ezekben a pontokban felsorolt okiratok bemutatását kérheti.

**A Gerencsér és Társa Kft ügyvezető igazgatója, Gerencsér Tamás dönt az egyszerűsített ügyfél átvilágítás alkalmazhatóságáról. Az ügyfél képviseletében eljáró személy adatai ebben az esetben is rögzítésre kerülnek. Amennyiben az ingatlan közvetítési ügylet, vagy bérbeadási ügylet nem jön létre, akkor elegendő az eljáró személy adatait rögzíteni, az azonosító okirat számával és megnevezésével, amennyiben az ingatlan ügylet vagy bérbeadás létrejön, úgy az azonosító okiratok másolatát is tartalmaznia kell a nyilvántartásnak, amennyiben az ingatlan ügylet létrejött.**

### **III.9 Fokozott ügyfél-átvilágítás**

A Pmt. 14. § értelmében fokozott ügyfél-átvilágítást köteles alkalmazni a Gerencsér és Társa Kft az alábbi esetekben és módon:

A Gerencsér és Társa Kft az azonosítás során a Pmt. 7. § (2)–(3) bekezdésében meghatározott valamennyi adatot köteles rögzíteni, ha az ügyfél nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyfél köteles a szolgáltató részére benyújtani a Pmt. 7. § (2)–(3) bekezdésében meghatározott adatot tartalmazó, a Pmt. 7. § (4) bekezdésében meghatározott okirat hiteles másolatát.

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

a) magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző készítette a hiteles másolatot, és azt ennek megfelelő tanúsítvánnyal látta el, vagy

b) magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző a másolatot olyan tanúsítvánnyal látta el, mely a másolatnak a felmutatott eredeti okirattal fennálló egyezőségét tanúsítja, vagy

c) a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és – nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a magyar konzuli tisztviselő felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

A Pmt. 16. §-a alapján a **külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél köteles** a Gerencsér és Társa Kft részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e. A kiemelt közszereplői nyilatkozat a szabályzat 2. számú

mellékletében található. (Külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy ügyfél esetében tehát kötelező a kiemelt közszereplői nyilatkozat)

Ha a külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül:

- a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt. 4. § (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek, valamint a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat;
- a szolgáltató – ha a nyilatkozat valódisága kérdéses – köteles intézkedéseket tenni a megtett nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében;
- az üzleti kapcsolat létesítésére kizárólag a szolgáltató szervezeti és működési szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor;
- a nyilatkozatnak tartalmaznia kell a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat.

**Amennyiben a Gerencsér és Társa Kft az ügyfél személyes megjelenése hiányában is köt szerződést ingatlanügylettel kapcsolatos tevékenység végzése céljából, ebben az esetben köteles meghatározni a fokozott ügyfél-átvilágítás belső eljárási rendjét.**

#### **IV. A BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG**

A pénzügyi információs egységként működő hatóság részére a Pmt. 23. § (1) bekezdésének a)-b) pontjában meghatározott adatokat tartalmazó PMT08 számú nyomtatvány kitöltésével, az (1) bekezdés c) pontja szerint a bejelentést alátámasztó dokumentumok csatolásával és annak a hatóság részére védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában történő megküldésével kell eleget tenni a bejelentési kötelezettségnek az alábbiakban leírtak szerint:

A pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a Gerencsér és Társa Kft;

- az ügyfél-átvilágítást elvégzi, ha az korábban nem történt meg;
- a pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felismeréséről bejelentést tesz a kijelölt személy (meghatározása: IV.2-pont) útján a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére.

A pénzmosásra utaló adat, tény, körülmény felmerülésének tekintendő, ha arra utaló adat, tény, körülmény merül fel, hogy a pénzeszköz büntetendő cselekmény elkövetéséből származik.

A Gerencsér és Társa Kft vezetője, alkalmazottja és segítő családtagja a bejelentésre okot adó adat, tény, körülmény felmerülését az ügyfél által kezdeményezett, de végre nem hajtott megbízásoknál is köteles vizsgálni. Bejelentés megtételére adhat okot az a körülmény is, ha az ügyfél-átvilágítási intézkedések nem voltak elvégezhetőek, és emiatt az üzleti kapcsolat létesítése megtagadásra, illetve a már fennálló üzleti kapcsolat megszüntetésre került.

#### **IV.1. A bejelentés tartalma:**

A bejelentésnek minden esetben tartalmaznia kell az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokat, így az ügyfél nevében vagy megbízása alapján eljáró személy, az ügyfél és a tényleges tulajdonos adatait, az üzleti kapcsolatra vonatkozó adatokat, valamint a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adatok, tények részletes ismertetését, a körülmények leírását valamint a bejelentésben közölt információkat alátámasztó dokumentumokat, amennyiben azok rendelkezésre állnak.

A bejelentési kötelezettség védelemmel ellátott elektronikus üzenet beküldésével, az ÁNYK PMT08 számú kitöltő program használatával, illetve a szűkített adattartalmú ÁNYK PMT08 és a megfelelő XML állomány csatolásával teljesíthető.

A bejelentéshez szükséges nyomtatványok és az ehhez kapcsolódó kitöltési útmutató mindenkor hatályos változata a Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás Pénzmosás Elleni Információs Iroda honlapján ([http://nav.gov.hu/nav/penzmosas/elektronikus\\_bejelentes](http://nav.gov.hu/nav/penzmosas/elektronikus_bejelentes)) megtalálható és letölthető.

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

A Gerencsér és Társa Kft vezetőjét, alkalmazottját és segítő családtagját, valamint a kijelölt személyt (a továbbiakban: a bejelentő) – jóhiszeműsége esetén – akkor sem terheli felelősség a bejelentésért, ha az utóbb megalapozatlannak bizonyul.

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

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

#### **IV.2 Kijelölt személy**

A Gerencsér és Társa Kft köteles a tevékenységének megkezdését követő öt munkanapon belül kijelölni egy vagy több személyt, akinek feladata a bejelentések haladéktalan továbbítása a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére. A kijelölt személy lehetőség szerint a szolgáltató alkalmazottja.

*A Gerencsér és Társa Kft kijelölt személye:*

*Neve: Gerencsér Tamás*

*Beosztása: ügyvezető*

*Közvetlen telefonszáma: 06/30-870-1099*

*Elektronikus elérhetősége: gerencser.tamas@t-online.hu*

A pénzügyi információs egységként működő hatósághoz a bejelentést a kijelölt személy köteles megtenni, aki – a Gerencsér és Társa Kft-re vonatkozó jogszabály titokvédelmi előírásainak figyelembevételével – a bejelentést védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában teljesíti. A bejelentés beérkezéséről a szolgáltató elektronikusan visszaigazolást kap.

A bejelentés továbbítását a kijelölt személy nem tagadhatja meg.

A Gerencsér és Társa Kft a Pmt.-ben előírtaknak megfelelően a kijelölt személy nevét, beosztását, elérhetőségét (telefon, e-mail), illetve az abban bekövetkezett változást a kijelöléstől, valamint a változástól számított öt munkanapon belül köteles bejelenteni.

A kijelölt személy bejelentése a Pénzmosás Elleni Információs Iroda honlapján ([http://nav.gov.hu/nav/penzmosas/felugyeleti\\_tevekenyseg/letoltheto\\_dokumentumok](http://nav.gov.hu/nav/penzmosas/felugyeleti_tevekenyseg/letoltheto_dokumentumok)) megtalálható és letölthető „Kijelölt személy bejelentése” elnevezésű nyomtatvány kitöltésével és a dokumentum alján szereplő elérhetőségek egyikére történő megküldésével teljesíthető.

#### **A kijelölt személy kötelezettségei:**

- kapcsolattartás a pénzügyi információs egységként működő hatósággal, a megfelelő megkeresések esetén információ-szolgáltatás az ügyfelekről, illetve a bejelentésben nem szereplő, szerződéses kapcsolatokról;
- az alkalmazottak részére rendszeres, de évente legalább egyszeri oktatás, továbbképzés szervezése, az aktuális tapasztalatok átadásával;
- pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény bejelentése esetén, a bejelentési kötelezettség teljesítése a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére védelemmel ellátott elektronikus üzenet beküldése az ÁNYK PMT08 számú kitöltő program használatával;
- a kijelölt személy gondoskodik arról, hogy a bejelentés a rendelkezésre álló összes releváns információt helyesen tartalmazza;
- **titoktartás az ügyfél, illetve harmadik személy előtt a bejelentés, adatszolgáltatás teljesítését, tartalmát, valamint az ügyféllel szemben indult-e büntetőeljárást érintően.**

#### **IV.3 Az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásának szabályai**

Az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló 2007. évi CLXXX. törvény (továbbiakban: Kit.) alapján a Gerencsér és Társa Kft a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak minden olyan adatot, tényt, körülményt **haladéktalanul** köteles mérlegelés nélkül bejelenteni, amely arra utal, hogy

- a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya Magyarország területén a pénzügyi és



vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással rendelkezik;

- az adott ügyletből a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának vagyoni előnye származik.

A Kit. 10. §-a szerinti bejelentést a szolgáltató postai úton vagy faxon köteles teljesíteni. (az 5. számú melléklet szerinti formanyomtatvány felhasználásával)

A hatályban lévő elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések alanyait tartalmazó konszolidált szankciós lista az alábbi hivatkozáson érhető el:

[http://eeas.europa.eu/cfsp/sanclinktions/consol-list\\_en.htm](http://eeas.europa.eu/cfsp/sanclinktions/consol-list_en.htm)

#### **IV.4 ENSZ BT által bevezetett pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásának szabályai**

Az Európai Unió által meghatározott pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések intézményrendszere minden esetben követi az ENSZ BT által bevezetett pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket. Ugyanakkor a terrorizmus elleni globális fellepésben kiemelt jelentőséggel bír, hogy már az ENSZ BT határozatának a kihirdetését követően, de az uniós szintű végrehajtást megelőzően is érvényesüljenek e pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések. Így tehát a Pénzmosás Elleni Információs Iroda azokat az ENSZ BT határozatok által bevezetett terrorizmus finanszírozása elleni pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket is közzéteszi, amelyek alapján módosul azon személyek, szervezetek köre, akik terrorizmus finanszírozása elleni pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések alanyának minősülnek, viszont még nem szerepel az uniós szintű pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések között.

Amennyiben a Gerencsér és Társa Kft olyan személlyel, szervezettel kapcsolatban rendelkezik információval, amely személy, szervezet szerepel az ENSZ BT határozata által bevezetett pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések rendszerében, de az uniós végrehajtás az észleléskor még nem történt meg, akkor a szolgáltató **a Pmt. 23. §-a alapján terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése miatt köteles bejelentést tenni.**

#### **IV.5 Bejelentés belső eljárási rendje**

A Gerencsér és Társa Kft az ingatlanügylettel kapcsolatos tevékenységét egyedül végzi, ezért bejelentésre okot adó körülmény észlelésekor – kijelölt személyként – az e fejezetben részletezett módon haladéktalanul bejelentést tesz a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére.

A bejelentés során keletkezett iratanyagot a szolgáltató 8 évig más személy által hozzá nem férhető helyen, papír alapon jelszóval védetten elzárva tárolja.

## **V. A SZOLGÁLTATÓ ALKALMAZOTTAINAK KÖTELEZETTSÉGEI ÉS FELADATAI A PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉSÉRE ÉS MEGAKADÁLYOZÁSÁRA IRÁNYULÓ TEVÉKENYSÉGBEN**

### **Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintézők kötelezettségei és jogai:**

#### 1.) Az ügyintéző kötelezettségei:

- az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése, így az ügyfél azonosítása során az azonosító adatok felvétele / adatlap kitöltése, a személyazonosságának igazoló ellenőrzése, a tényleges tulajdonos azonosítása, az üzleti kapcsolat céljára és tervezett jellegére vonatkozó adatok rögzítése, illetve az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése;
- a bejelentésben az ügyfél-átvilágítási adatok és a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény részletes és pontos megfogalmazása;
- pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a kitöltött bejelentési adatlap haladéktalan továbbítása a kijelölt személynek;
- titokban tartani az ügyfél, illetve harmadik személy előtt a bejelentés, adatszolgáltatás teljesítését, tartalmát, valamint azt, hogy az ügyféllel szemben indult-e büntetőeljárás.

#### 2.) Az ügyintéző jogai:

- névtelenséghez való jog, melynek értelmében a bejelentő alkalmazott neve nem szerepelhet a bejelentéseken. A kijelölt személy kizárólag a pénzügyi információs egységként működő hatóság kifejezett kérése esetén köteles a bejelentést kezdeményező alkalmazott személyére vonatkozó adatokat rendelkezésére bocsátani;
- a bejelentés jóhiszemű megtételének kezdeményezése esetén nem vonható felelősségre a bejelentő akkor sem, ha az nem minősült utóbb megalapozottnak.

## **VI. NYILVÁNTARTÁS**

A Gerencsér és Társa Kft az üzleti kapcsolat létesítésekor, az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése során birtokába jutott adatokat, okiratokat, illetve azok másolatait, az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított 8 évig köteles megőrizni.

Az üzleti kapcsolat létesítésén kívüli, egyéb esetben előforduló ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése során birtokába jutott adatokat, okiratokat, illetve azok másolatait, valamint a bejelentési kötelezettség teljesítését igazoló iratokat, illetve azok másolatait a bejelentéstől számított 8 évig köteles megőrizni.

A Gerencsér és Társa Kft az előző bekezdésekben meghatározott adatokat, okiratokat a pénzügyi információs egységként működő hatóság, nyomozó hatóság, az ügyészség és a bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott ideig, de legfeljebb 10 évig köteles megőrizni.

Az adatokat visszakereshetően kell tárolni. Az adatváltozás miatt módosuló adatok esetén a régi adatokat oly módon kell megőrizni, hogy abban mind a régi, mind az új adatok megjelenjenek, valamint az adatváltozás időpontja is rögzítésre kerüljön.

**A Gerencsér és Társa Kft az ügyfél-átvilágításhoz papír alapú adatbázist tart fent. Az ügyvezető igazgató (Gerencsér Tamás) beleegyezésével az ügyintézők hozzáférhetnek ehhez az adatbázishoz.**

## **VII. FELFEDÉS TILALMA**

A Pmt. 27. § (1) bekezdése értelmében a Gerencsér és Társa Kft az általa tett bejelentésről és az adatszolgáltatás megkeresés alapján való teljesítéséről, annak tartalmáról, a bejelentő személyéről, valamint arról, hogy az ügyféllel szemben indult-e büntetőeljárás, az ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek tájékoztatást nem adhat. Továbbá biztosítja, hogy a bejelentés megtörténte, annak tartalma és a bejelentő személye titokban maradjon.

E tilalom nem terjed ki:

- 1) a pénzügyi információs egységként működő hatóság tájékoztatására;
- 2) a büntetőeljárást folytató nyomozó hatóság tájékoztatására.

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

A szolgáltató az ingatlanügylettel kapcsolatos tevékenységét egyedül végzi, ezért belső ellenőrző és információs rendszert nem üzemeltet.

## **IX. SPECIÁLIS KÉPZÉSI PROGRAMOK SZERVEZÉSE**

A szolgáltató az ingatlanügylettel kapcsolatos tevékenységét egyedül végzi, ezért speciális képzési programokat nem szervez.

## ***MELLÉKLETEK***

### **A szabályzat mellékletként tartalmazza:**

1. Az ügyfél-átvilágítás formanyomtatványa;
2. A külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél nyilatkozata arról, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e;
3. Pmt. 23. § (1) bekezdésének *a)-b)* pontjában meghatározott adatokat tartalmazó formanyomtatvány;
4. Pénzügyi információs egységként működő hatóság elérhetőségei;
5. Formanyomtatvány az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2007. évi CLXXX. törvény alapján meghatározott bejelentés teljesítéséhez;
6. Az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló 2007. évi CLXXX. törvény 10. §;
7. 35/2007. (XII. 29.) PM rendelet a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről;
8. 28/2008. (X. 10.) PM rendelet a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelményeket alkalmazó harmadik országokról.

A szabályzat elkészítésének (módosításának) dátuma: 2016.11.05.

---

cégszerű aláírás

*1. számú melléklet*

**ÜGYFÉL -ÁTVILÁGÍTÁSI ADATLAP  
a 2007. évi CXXXVI. törvény 7. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához  
(formanyomtatvány)**

I./1. A természetes személy ügyfél / az ügyfél nevében vagy képviselőjében eljáró természetes személy adatai:

(Képviselési jogosultságot minden esetben ellenőrizni szükséges)

1. családi és utónév (születési név), amennyiben van házassági név:
2. lakcím:
3. állampolgárság:
4. azonosító okmány száma, annak típusa:
5. külföldi esetében a magyarországi tartózkodási helye:
6. *születési hely, idő:*
7. *anyja születési neve:*

I./2. Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szerv adatai:

1. név, rövidített név:
2. székhely, vagy külföldi székhelyű vállalkozás esetén a magyarországi fióktelep címe:
3. azonosító okirat száma (cégjegyzékszám/létrejöttéről szóló határozat száma/nyilvántartási szám):
4. *főtevékenysége:*
5. *képviselőre jogosultak neve, beosztása:*
6. *kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatok:*

II. A tényleges tulajdonos ( több tényleges tulajdonos esetén mindegyik tekintetében külön-külön kitöltendő)

(Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője köteles írásban nyilatkozni a gazdálkodó tényleges tulajdonosainak alábbi adatairól)

1. családi és utónév (születési név), amennyiben van házassági név:
2. lakcím:
3. állampolgárság:
4. ügyfél szervezetben tulajdoni hányad:
5. azonosító okmány száma, annak típusa:
6. külföldi esetében a magyarországi tartózkodási helye:
7. *születési hely, idő:*
8. *anyja születési neve:*

-----  
Az ügyfél képviselőjében eljáró személy aláírása

vagy

Az adatok rögzítése az ügyfél Pmt. 8. §-ban meghatározott írásbeli nyilatkozatával történik

Természetes személy ügyfél esetében:

Alulírott .....nyilatkozom, hogy az üzleti kapcsolat létesítésekor saját nevemben és érdekeemben járok el.

.....  
aláírás

Alulírott .....nyilatkozom, hogy az üzleti kapcsolat létesítésekor az alábbi személy(ek) nevében és/vagy érdekében járok el.

1. családi és utónév (születési név), amennyiben van házassági név:
2. lakcím:
3. állampolgárság:
4. azonosító okmány száma, annak típusa:
5. külföldi esetben a magyarországi tartózkodási helye:
6. születési hely, idő:
7. anyja születési neve:

.....  
aláírás

### III. Egyéb

1. üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusa, tárgya és időtartama:
2. a teljesítés körülményei (hely, idő, mód):
3. a pénzeszközök forrására vonatkozó információk:

*Adatlap elkészítésének (adatok módosításának) dátuma:*

**2. számú melléklet**

**NYILATKOZAT**

(A külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél nyilatkozata arról,  
hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e.)

Alulírott ..... (ügyfél képviseletében eljáró személy<sup>1</sup>) a  
pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi  
CXXXVI. törvény 16. § (1) bekezdése előírásának megfelelően nyilatkozom arról,

- hogy .....(tényleges tulajdonos<sup>1</sup>)saját országának joga  
alapján az alábbiakban felsorolt pontok valamelyikére tekintettel kiemelt közszereplőnek, vagy  
közeli hozzátartozójának, élettársának minősül, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban  
áll.

Kiemelt közszereplők.

- a) államfő, kormányfő, miniszter, államtitkár,
- b) országgyűlési képviselő,
- c) az alkotmánybíróság és olyan bírói testület tagja, melynek ítélete ellen fellebbezésnek helye nincs,
- d) számvevőszék elnöke, számvevőszék testületének tagja, a központi bank legfőbb döntéshozó szervének tagja,
- e) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres szervek hivatásos állományú főtisztú rendfokozatú, tábornoki beosztású és tábornoki rendfokozatú tagjai,
- f) többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyviteli, igazgatási vagy felügyelő testületének tagja,
- g) kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, élettársa,
- h) kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy.

Közeli hozzátartozó a Ptk szerint meghatározott közeli hozzátartozó.

Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:

a) bármely természetes személy, aki a felsorolt pozíciókban lévő személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;

b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a felsorolt pozíciókban említett személy javára hoztak létre.

Pénzeszközök forrására vonatkozó információk:

hogy a fentiekben leírtakra tekintettel .....(tényleges tulajdonos<sup>1</sup>) nem  
minősül kiemelt közszereplőnek.

<sup>1</sup>Amennyiben a természetes személy ügyfél, vagy az ügyfél képviseletében eljáró személy saját magára vonatkozóan nyilatkozik a megfelelő helyekre azonos név kerül beírásra.

*(A megfelelő rész aláhúzendó!)*

Kelt.:

.....  
ügyfél aláírása

**3. számú melléklet**

**BEJELENTÉS A KIJELÖLT SZEMÉLY RÉSZÉRE**

**a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adatról, tényről, körülményről**

**1. Az észlelő neve, beosztása: .....**

1.1. Az észlelés időpontja: .....

1.2. A bejelentés időpontja: .....

**2. A bejelentésben szereplő ügyfél és tényleges tulajdonos azonosító adatai**

A. Az ügyfél képviseletében eljáró személy adatai:

1. családi és utónév (születési név), amennyiben van házassági név: .....

2. lakcím (külföldi esetében a magyarországi tartózkodási hely is): .....

3. állampolgárság: .....

4. azonosító okmány száma, annak típusa: .....

5. születési hely, idő: .....

6. anyja születési neve: .....

B. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet (ügyfél) adatai  
(egyéni vállalkozónál is ki kell tölteni)

1. név, rövidített név: .....

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

3. azonosító okirat száma (cégjegyzékszám/létrejöttéről szóló határozat száma/nyilvántartási szám): .....

4. főtevékenysége: .....

5. képviseletre jogosultak neve, beosztása: .....

C. A tényleges tulajdonos adatai:

1. családi és utónév (születési név), amennyiben van házassági név: .....

2. lakcím (külföldi esetében a magyarországi tartózkodási hely is): .....

3. állampolgárság: .....

4. azonosító okmány száma, annak típusa: .....

5. születési hely, idő: .....

6. anyja születési neve: .....



**D. Egyéb**

üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusa, tárgya és időtartama:

.....  
.....

**3. A pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló tranzakció(k) leírása, valamint a pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény, körülmény ismertetése:**

.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....

**A kijelölt személy részére történő átadás időpontja: .....**

**Átvétel igazolása: .....**

***4. számú melléklet***

**A pénzügyi információs egységként működő hatóság elérhetősége:**

Nemzeti Adó-és Vámhivatal Központi Irányítás

Pénzmosás Elleni Információs Iroda

Cím: 1033 Budapest, Huszti út 42.

Telefon: 06-1-4309-466; Fax: 06-1-4309-305

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

Honlap: [www.nav.gov.hu/nav/penzmosas](http://www.nav.gov.hu/nav/penzmosas)

**5. számú melléklet**

**Formanyomtatvány  
az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról  
szóló 2007. évi CLXXX. törvény alapján meghatározott bejelentés teljesítéséhez**

1. A bejelentésre kötelezett szolgáltató adatai:

Név:

Székhely:

Kapcsolattartó neve és elérhetősége:

1. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának azonosító adatai

Születési neve:

Házassági neve:

Születési helye:

Születési ideje:

Lakóhelye:

Tartózkodási helye:

A pénzügyi és vagyoni jogi intézkedést elrendelő közösségi jogi aktus által közzétett egyéb azonosító adatai:

3. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alatt álló jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet adatai:

név, rövidített név: .....

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

azonosító okirat száma (cégjegyzékszám/létrejöttéről szóló határozat száma/nyilvántartási szám):

főtevékenysége: .....

képviselőre jogosultak neve, beosztása:

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

Dátum:

## 6. számú melléklet

### **Az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló 2007. évi CLXXX. törvény 10. §-a**

**10. § (1)** A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény hatálya alá tartozó személy vagy szervezet (a továbbiakban szolgáltató), valamint a vagyoni nyilvántartást vezető szervek kötelesek – a 7. § (1) bekezdése szerinti személyes adatok közzétételével – haladéktalanul bejelenteni a pénzügyi és vagyoni korlátozás foganatosításáért felelős szervnek minden olyan adatot, tényt, körülményt, 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.

(2) A szolgáltató, valamint a vagyoni nyilvántartást vezető szervek kötelesek – a 7. § (1) bekezdése szerinti személyes adatok közzétételével – haladéktalanul bejelenteni a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szervnek minden olyan ügyletre vonatkozó adatot, tényt vagy körülményt, amely arra utal, hogy az adott ügyletből a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának vagyoni előnye származik.

(3) A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv a szolgáltató által tett (1)-(2) bekezdések szerinti bejelentés megtételét követő

a) belföldi ügylet esetében egy munkanapon belül

b) nem belföldi ügylet esetében két munkanapon belül megvizsgálja a bejelentést.

(4) A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv a vagyoni nyilvántartást vezető szerv által tett (1)-(2) bekezdések szerinti bejelentés megtételét követő három munkanapon belül megvizsgálja a bejelentést.

(5) A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv a (3)-(4) bekezdés szerinti vizsgálat alapján

a) a 3. § (3)-(4) bekezdésekben foglaltak szerint jár el, és erről a 3. § (3) bekezdésben meghatározottakon kívül a bejelentést tevő szolgáltatót, illetve vagyoni nyilvántartást vezető szervet is értesíti; vagy

b) arról értesíti a bejelentést tevő szolgáltatót, illetve vagyoni nyilvántartást vezető szervet, hogy a 3. § (3)-(4) bekezdések szerinti eljárás feltételei nem állnak fenn.

(6) A szolgáltató az (1)-(2) bekezdések szerinti bejelentés megtételét követő

a) belföldi ügylet esetében egy munkanap

b) nem belföldi ügylet esetében két munkanap alatt nem teljesítheti azt az ügyletet, amely a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény vagy körülmény alapján pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközt vagy gazdasági erőforrást érinthet, kivéve, ha az (5) bekezdés

b) pontja szerinti értesítést kapott.

(7) Az ügyletet – ha teljesítésének egyéb feltételei fennállnak – a bejelentés megtételét követő

a) belföldi ügylet esetében második munkanapon

b) nem belföldi ügylet esetében harmadik munkanapon teljesíteni kell, kivéve, ha a szolgáltató az (5) bekezdés a) pontja szerinti értesítést kapott.

(8) A vagyoni nyilvántartást vezető szerv az (1)-(2) bekezdések szerinti bejelentés megtételét követő

három munkanap alatt nem teljesítheti azt a bejegyzés vagy változásbejegyzés iránti kérelmet, amely a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény vagy körülmény alapján pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással lehet kapcsolatos, kivéve, ha az (5) bekezdés *b)* pontja szerinti értesítést kapott. A bejegyzés vagy változásbejegyzés iránti kérelem teljesítése iránt – ha teljesítésének egyéb feltételei fennállnak – a bejelentés megtételét követő negyedik munkanapon intézkedni kell, kivéve, ha a vagyoni nyilvántartást vezető szerv az (5) bekezdés *a)* pontja szerinti értesítést kapott.

*7. számú melléklet*

**35/2007. (XII. 29.) PM rendelet  
a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007.  
évi CXXXVI. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről**

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény 43. § (2) bekezdésében meghatározott felhatalmazás alapján, a pénzügyminiszter feladat- és hatásköréről szóló 169/2006. (VII. 28.) Korm. rendelet 1. § g) pontjában meghatározott feladatkörömben a következőket rendelem el:

**1. §** A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben (a továbbiakban: Pmt.) meghatározott kötelezettségek körébe tartozó feladatok teljesítésére a szolgáltató által a Pmt. 33. §-a alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemei a következők:

- a) a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adatok, tények, körülmények megállapításakor figyelembe veendő szempontok;
- b) az ügyfél azonosításának, a személyazonosságának igazoló ellenőrzésének, a tényleges tulajdonos azonosításának, az üzleti kapcsolat célját és tervezett jellegét feltáró tevékenységnek, illetve az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérésének (a továbbiakban együtt: ügyfél-átvilágítás) belső eljárási rendje;
- c) az egyszerűsített és a fokozott ügyfél-átvilágítás belső eljárási rendje;
- d) azon szolgáltatóknál, amelyek élni kívánnak a Pmt. 18. §-ában foglalt jogosultsággal, a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedések eredményei elfogadásának belső eljárási rendje;
- e) a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak történő bejelentés belső eljárási rendje és formája, továbbá a Pmt. 23. § (1) bekezdésének a)-b) pontjában meghatározott adatokat tartalmazó formanyomtatvány;
- f) a Pmt. 23. § (2) bekezdésében meghatározott kijelölt személy neve, beosztása, elérhetősége;
- g) az felfüggesztésének belső eljárási rendje;
- h) az ügyfél-átvilágítás, illetőleg a bejelentés kapcsán keletkezett adatok kezelésére, megőrzésére, védelmére, illetve az érintett alkalmazottak védelmére vonatkozó belső előírások;
- i) az alkalmazottak képzésére, a Pmt. 32. § (3) bekezdésében az alkalmazottak számára előírt speciális képzési programok szervezésére vonatkozó előírások;
- j) az ügyfelekkel kapcsolatba kerülő alkalmazottak részére az ügyfél-átvilágítás során alkalmazandó eljárási, magatartási normák;
- k) az ügyfél-átvilágítást, a bejelentés teljesítését és a nyilvántartás vezetését elősegítő belső ellenőrző és információs rendszer ismertetése;
- l) a Pmt. 2. §-ának hatálya alá tartozó szolgáltatók esetében a pénzáttalásokat kísérő megbízási adatokról szóló, 2006. november 15-i 1781/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet végrehajtása vonatkozásában a megbízó azonosításának, a megbízási adatok ellenőrzésének, nyilvántartásának, továbbításának, továbbá a hiányzó vagy hiányos megbízási adatokkal érkező pénzáttalások észlelésének és kezelésének belső eljárási rendje.

**2.§** E rendelet a kihirdetését követő napon lép hatályba.

**3. §** E rendelet a pénzügyi rendszereknek a pénzmosás, valamint terrorizmus finanszírozása céljára való felhasználásának megelőzéséről szóló, 2005. október 26-i 2005/60/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek való megfelelést szolgálja.



**8. számú melléklet**

**28/2008. (X. 10.) PM rendelet  
a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007.  
évi CXXXVI. törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelményeket alkalmazó  
harmadik országokról**

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény 43. § (1) bekezdésében meghatározott felhatalmazás alapján, a pénzügyminiszter feladat- és hatásköréről szóló 169/2006. (VII. 28.) Korm. rendelet 1. § g) pontjában meghatározott feladatkörömben a következőket rendelem el:

**1. §** A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben (a továbbiakban: Pmt.) meghatározott esetekben a következő országokat és területeket úgy kell tekinteni, mint amelyek jogszabályai a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelményeket tartalmaznak:

1. Amerikai Egyesült Államok
2. Argentína
3. Ausztrália
4. Brazília
5. Dél-Afrika
6. Hong Kong
7. Japán
8. Kanada
9. Mexikó
10. Orosz Föderáció
11. Svájc
12. Szingapúr
13. Új-Zéland
14. Francia tengerentúli területek:
  - a) Mayotte
  - b) Új-Kaledónia
  - c) Francia-Polinézia
  - d) Saint Pierre és Miquelon
  - e) Wallis és Futuna
15. Holland tengerentúli területek:
  - a) Holland Antillák
  - b) Aruba
16. Brit koronafüggőségek:
  - a) Jersey
  - b) Guernsey
  - c) Man-sziget

**2. §** Ez a rendelet a kihirdetését követő napon lép hatályba.

**3. §** Ez a rendelet a pénzügyi rendszereknek a pénzmosás, valamint terrorizmus finanszírozása céljára való felhasználásának megelőzéséről szóló, 2005. október 26-ai 2005/60/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv 11., 16. és 28. cikkének való megfelelést szolgálja.