

Szabályzat

A Gerencsér és Társa Kft., mint Szolgáltató tevékenységével összefüggő, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény rendelkezéseinek végrehajtásáról

A SZABÁLYZAT CÉLJA, ALAPFOGALMAK A SZABÁLYZAT ÉRTELMEZÉSÉHEZ

A Szabályzat az alábbi jogszabályokban foglalt – Szolgáltatóra vonatkozó – rendelkezéseket foglalja magában:

1. Pmt.
2. Kit.
3. 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.

Alapfogalmak a Szabályzat értelmezéséhez:

ingatlanügylettel kapcsolatos tevékenység: ingatlan tulajdonjoga átruházásának üzletszerű közvetítése, ingatlan bérleti jogának üzletszerű közvetítése, ha a havi bérleti díj összege ügyletenként az ötszázezer forintot eléri vagy meghaladja, valamint saját tulajdonú ingatlan üzletszerű adásvétele;

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;

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;

felügyeletet ellátó szerv: Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda;

jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet: nem jogi személy és nem természetes személy jogalany (egyéni cég);

kiemelt közszereplő: az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőzően legalább egy éven (ennél hosszabb időtartam is meghatározható a Szolgáltató által) 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 személyek körét. A Pmt. 4. § (3) bekezdése határozza meg a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának fogalmát. A Pmt. 4. § (4) bekezdése határozza meg a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy fogalmát. (A 2. számú melléklet szerinti kiemelt közszereplői nyilatkozat tartalmazza a Pmt. erre vonatkozó előírását.);

kockázatérzékenységi megközelítés: az üzleti kapcsolat, vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a Szabályzatban a belső kockázatértékelés alapján rögzített, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására irányuló eljárás;

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

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

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;

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;

pénzügyi információs egységként működő hatóság: Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda;

pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv: Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda;

pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés:

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

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

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

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

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

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

stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország: a 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok megállapítása tekintetében történő kiegészítéséről szóló, 2016. július 14-i (EU) 2016/1675 bizottsági felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott országok;

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

személyazonosság igazoló ellenőrzése: az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságának és a tényleges tulajdonos(ok) személyazonosságának Szabályzatban leírtak szerinti ellenőrzése;

Szolgáltató vezetője: az a természetes személy, aki a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Szolgáltató képviselőjére, nevében döntési jogkör gyakorlására, vagy az ezen Szolgáltató n belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult;

kijelölt vezető: az a természetes személy, aki a Szolgáltató vezetője által a Szabályzatban meghatározásra kerül az alábbi szempontok figyelembevételével:

a) megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a Szolgáltató milyen mértékben van kitéve a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás jelentette kockázatoknak, valamint

b) megfelelő vezetői hatáskörrel rendelkezik ahhoz, hogy a kockázati kitettséget befolyásoló döntéseket kezdeményezzen vagy hozzon, és

c) a Pmt.-ből eredő kötelezettségeknek a Szolgáltató foglalkoztatottja(i) általi végrehajtásért felelősséggel tartozik;

terrorizmus finanszírozása: az 1978. évi IV. törvény 261. § (1) és (2) bekezdése szerinti bűncselekmény elkövetéséhez szükséges anyagi eszköz szolgáltatása vagy gyűjtése, illetve a Btk. 318. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;

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 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 ügyleti megbízást végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,

d) alapítványok esetében az a természetes személy,

1. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának 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 vagyonának legalább huszonöt százaléka felett,
4. illetve az 1-3. alpontban meghatározott természetes személy hiányában, aki az alapítvány képviselőjeként eljár;

e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében az alábbi személyek:

1. a vagyonrendelő(k); nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa,
2. a vagyonkezelő(k); nem természetes személy vagyonkezelő esetén annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa,
3. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja; nem természetes személy kedvezményezett esetén annak *a)* vagy *b)* pont szerinti tényleges tulajdonosa,
4. az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint
5. 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)–b) alpontokban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;

ügyfél: aki az ingatlanügylettel kapcsolatos tevékenységet végző Szolgáltató vonatkozásában ingatlan eladása, vétele, cseréje vagy bérbeadása, illetve bérbevétele céljából ajánlatot kér, vagy ajánlatot tesz;

ügyfél-átvilágítás: az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával, vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel, a Szabályzat II. fejezetében meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése. Az ügyfél azonosítása (az adatok visszakereshető módon történő rögzítése), az ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás céljának és jellegének megismerése, folyamatos figyelemmel kísérése;

üzleti kapcsolat: az ügyfél és a Szolgáltató között ingatlanügylettel kapcsolatos tevékenység igénybevételére szerződéssel létrejött tartós jogviszony;

ügylet: az üzleti kapcsolat során a Szolgáltató Pmt. hatálya alá tartozó, ingatlanügylettel és pénzügyi közvetítésével kapcsolatos tevékenységi körébe tartozó valamely szolgáltatás igénybevételéhez kapcsolódó művelet.

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

ügyfélnyilatkozat;

vétel/csere/bérbevétel céljából ajánlatkérésnek, illetve ajánlattevésnek tekinthető, ha az ügyfél az ingatlan megtekintését követően kifejezi a vételi/csere/bérbevételi szándékát, azaz vételi/csere/bérbevételi ajánlatot tesz; önmagában az eladásra, cserére vagy bérbeadásra kínált ingatlan címének kiadása és az ingatlan megtekintése nem minősül ajánlatkérésnek, sem ajánlattevésnek;

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;

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.

A SZABÁLYZAT TARTALMA

- I. Pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására utaló adatok, tények, körülmények megállapításakor figyelembe veendő szempontok
 - A. Az üzleti kapcsolat létesítésekor
 - B. Az üzleti kapcsolat fennállása alatt
 - C. Az üzleti kapcsolat megszűnésekor
- II. Az ügyfél-átvilágítás
 - A. Ügyfél-átvilágítási kötelezettség
 - B. Ügyfél-átvilágítási intézkedések
 - C. Ügyfél-átvilágítás során felvett adatok ellenőrzése, kétség alapjául szolgáló adatok tények körülmények
 - D. Egyszerűsített és fokozott ügyfél-átvilágítás és kapcsolódó kockázati besorolások
 - E. Más Szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítási intézkedések eredményének elfogadása
 - F. Ügyfél-átvilágítás során alkalmazandó eljárási, magatartási normák foglalkoztatottak részére
 - G. Ügyfél-átvilágítás Szolgáltatónál alkalmazott belső eljárási rendje
- III. Belső kockázatértékelés elkészítésének szabályrendszere
- IV. Bejelentés, belső eljárási rend
 - A. Kijelölt személy adatai (Pmt. és Kit. szerint)
 - B. A kijelölt személy részére történő adattovábbítás belső eljárási rendje

- C. Pmt., Kit. szerinti bejelentés megtétele
 - D. Titokvédelmi rendelkezések
- V. Ügylet felfüggesztése
- VI. Adatok kezelése, megőrzése
- VII. Foglalkoztatottak védelmére, képzésére vonatkozó előírások
- VIII. Belső ellenőrző és információs rendszer
- A. Kijelölt vezető adatai, hatáskörének meghatározása
 - B. Pmt. szerinti feladatok végrehajtásának ellenőrzése
 - C. Kit. szerinti feladatok végrehajtásának ellenőrzése
- IX. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések megfelelő végrehajtása érdekében üzemeltetett szűrő-monitoring rendszer típusa, működése, illetve a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéssel érintettek tartalmazó listák alapján történő szűrés belső eljárásrendje
- X. Az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéssel érintettek tartalmazó listák elérhetőségei

I. A pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására, vagy a dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adatok, tények, körülmények megállapításakor figyelembe veendő szempontok (tipológia):

Az alábbiakban részletezett indikátorok nem teljes körű felsorolását tartalmazzák azoknak az ingatlanügylettel kapcsolatos tevékenység végzése során leggyakrabban előforduló szokatlan körülményeknek, ügyleteknek, amelyek az ügyfelekkel kapcsolatosan bejelentési kötelezettséget keletkeztethetnek a Szolgáltató számára. A Szolgáltató 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 szokatlan ügyleteket, amelyeknek nyilvánvalóan nincs jogszerű célja.

A. Az üzleti kapcsolat létesítésekor

- 1) 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;
- 2) az ügyfél magáról hamis információt, adatot szolgáltat;
- 3) az ügyfél személyazonosítás nélkül kíván ügyletet lebonyolítani, vagy megtagadja az ügyfél-átvilágításhoz szükséges információk megadását, vagy az ügyletet nem kívánja folytatni, miután tájékoztatták arról, hogy ügyfél-átvilágításnak kell alávetnie magát;
- 4) az ügyfél-átvilágítás során kötelezően rögzítendő adatok teljes körűen nem szerezhetőek be az ügyfél közreműködésének hiánya miatt;

- 5) 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 a Szolgáltató számára hozzáférhető nyilvántartásokban nem ellenőrizhető az ügyfél szervezetben tag külföldön bejegyzett szervezet tulajdonosi háttere, az ügyfél képviselője pedig nem tudja a nyilatkozatában foglaltakat okirat másolattal igazolni;
- 6) a természetes személy ügyfél, vagy az ügyfél szervezet vezetője, tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország állampolgára;
- 7) az ügyfél szervezet valamely stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban bejegyzett gazdasági társaság leányvállalata, vagy ilyen szervezet magyarországi képviselete;
- 8) terrorizmus finanszírozással összefüggő kockázatot jelenthet a migrációs hullámmal ideérkező, illetve Magyarországon áthaladó külföldiek ingatlan bérletére, illetve esetleg vásárlásra irányuló megjelenése is a Szolgáltató knál;
- 9) a Szolgáltató vételárhoz, vagy bérleti díjhoz szükséges pénzeszközök forrására irányuló kérdésére az ügyfél eláll a vételi/bérbevételi ajánlattól;
- 10) a vételi, bérbe vételi, vagy csere ajánlat megtételekor az ügyfél nyilatkozata szerint az ingatlan vételárát vagy bérleti díját, illetve csere esetén az értékkülönbséget virtuális fizetőeszközben (kriptoalutában) kívánja megfizetni.

B. Az üzleti kapcsolat fennállása alatt

- 11) vásárlást, eladást vagy cserét közvetlenül követő továbbértékesítés, ha az ügylet összes körülményei alapján indokolatlanul nagy veszteséggel jár;
- 12) az ingatlan vételárának (csereértékének) a piaci értéktől szokatlanul eltérő mértékben történő meghatározása;
- 13) ingatlan befektetési szolgáltatások iránti fokozott igény, ahol az arra szánt tőke forrása nem tiszta, vagy az ügyfél Szolgáltató által megismert tevékenységétől idegen;
- 14) az ügyfél szervezetben külföldi lakóhellyel rendelkező személy(ek) a tag(ok), vezető tisztségviselő(k), aki(k) képviseletében más személy(ek) jár(nak) el a Szolgáltató nál;
- 15) az ügyfél szervezet vezető tisztségviselője nem elérhető a Szolgáltató számára;
- 16) luxus, vagy nagy értékű ingatlan bérlete, ahol a bérlő a bérleti díjat rendszeresen készpénzben kívánja kifizetni;
- 17) az ingatlan vételára, vagy a bérleti díj vélhetően bűncselekményből származó készpénzzel kerül kiegyenlítésre;
- 18) a vevő az ingatlan vételárát nagy összegű készpénzben kívánja kifizetni, amelynek forrására vonatkozóan nyilvánvalóan hamis, vagy félrevezető információt ad;
- 19) az ingatlan adásvétele, bérlete során offshore bejegyzésű cég jelenléte.

C. Az üzleti kapcsolat megszűnésekor

- 24) a szerződés felmondásra került az ügyfél olyan irányú kérése miatt, amely jogszabálysértés kivitelezéséhez kér segítséget;
- 25) az üzleti kapcsolat azért került megszüntetésre, mert a Szolgáltató nem tudta teljes körűen végrehajtani az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket az ügyfél közreműködésének hiánya miatt.

II. AZ ÜGYFÉL – ÁTVILÁGÍTÁS

A. A Szolgáltató az ügyfél-átvilágítást a következő esetekben köteles elvégezni:

- 1) az üzleti kapcsolat létesítésekor;
- 2) pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény felmerülése esetén, amennyiben az ügyfél-átvilágításra még nem került sor;
- 3) ha kétség merül fel a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával, vagy megfelelőségével kapcsolatban;
- 4) valamint, ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázatérzékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése.

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

Amennyiben a Szolgáltató 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 teljes körűen a Pmt.-ben meghatározott kötelezően rögzítendő adatok köre, a Szolgáltató köteles vele az üzleti kapcsolatot megszüntetni.

B. Az ügyfél-átvilágítás a következő intézkedéseket foglalja magában:

- 1) a természetes személy ügyfél vagy az ügyfél meghatalmazottja, a Szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a Szolgáltatónál eljáró képviselő azonosítása és a személyazonosságának igazoló ellenőrzése, a képviseleti jogosultság ellenőrzése;
- 2) az ügyfél azonosítása és a személyazonosságának igazoló ellenőrzése;
- 3) a tényleges tulajdonos(ok) azonosítása és személyazonosság(uk) igazoló ellenőrzése;
- 4) a kiemelt közszereplői nyilatkozat(ok) rögzítése,
- 5) adatrögzítés az üzleti kapcsolatra vonatkozóan;
- 6) ügyfél kockázati szintjének megállapítása;
- 7) az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése (monitoring);
- 8) megerősített eljárás (a Szabályzatban meghatározott esetekben).

1) A természetes személy ügyfél, az ügyfél meghatalmazottja, a Szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a Szolgáltatónál eljáró természetes személy képviselő azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése:

A Szolgáltató az azonosítás során az alábbi adatokat köteles rögzíteni:

- a) családi és utónevét;
- b) születési családi és utónevét;
- c) állampolgárságát;
- d) születési helyét, idejét;
- e) anyja születési nevét;
- f) lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét;
- g) az azonosító okmányának típusát és számát.

Az ügyfél, vagy az ügyfél nevében vagy megbízása alapján eljáró természetes személy személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében a Szolgáltató köteles megkövetelni az alábbi okmányok bemutatását:

- a) magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa, ez utóbbit abban az esetben, ha a lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található;
- b) külföldi állampolgár természetes személy úti okmánya vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya, magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványa, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található.

A Szolgáltató köteles ellenőrizni a bemutatott okirat érvényességét (hitelességét), továbbá **köteles a bemutatott okiratokról másolatot készíteni.**

A Szolgáltató köteles ellenőrizni a meghatalmazás érvényességét vagy a képviseleti jogosultságot.

A Szolgáltató kockázatérzékenységi megközelítés alapján a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében jogosult a személyazonosságra vonatkozó adat olyan közhiteles nyilvántartás alapján történő ellenőrzésére, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

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

A Szolgáltató az azonosítás érdekében a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet alábbi adatait köteles rögzíteni:

- a) nevét, rövidített nevét;
- b) székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyennel rendelkezik – magyarországi fióktelepének címét;
- c) főtevékenységét;
- d) képviselőjére jogosultak nevét és beosztását;
- e) ha ilyennel rendelkezik, a kézbesítési megbízottjának családi és utónevét, valamint lakcímét vagy tartózkodási helyét;
- f) cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát;
- g) adószámát.

A jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében megkövetelt okiratának bemutatásán túl kérni kell az azt igazoló – 30 napnál nem régebbi – okiratot, hogy

- 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;
- 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 szervezet 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 Szolgáltatónak **írásban** fel kell hívnia az ügyfél figyelmét.

A születési családi és utónév, az állampolgárság és az anyja születési neve adatok ellenőrzése mellőzhető, ha a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okirat azt nem tartalmazza.

A Szolgáltató köteles az arra vonatkozó információt rögzíteni, hogy ha az azonosítás adatainak rögzítésére ellenőrzés mellőzésével került sor.

A Szolgáltató a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az azonosításhoz bemutatott okiratokról – ideértve az okiratban feltüntetett valamennyi személyes adatot – a laccímet igazoló hatósági igazolvány személyi azonosítót igazoló oldala kivételével másolatot készít.

A Szolgáltató a felügyeleti szerv által meghatározott módon (5. számú melléklet) előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is elvégezheti az ügyfél és képviselőjének azonosítását.

3) A tényleges tulajdonos azonosítása

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

A jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője köteles személyes megjelenéssel írásban, vagy az útmutatóban meghatározott feltételekkel rendelkező, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról a következő adatok megadásával:

- a) családi és utónév;
- b) születési családi és utónév;
- c) állampolgárság;
- d) születési hely, idő;
- e) laccím, ennek hiányában tartózkodási hely;
- f) tulajdonosi érdekelttség jellege és mértéke;
- g) a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e (2. számú melléklet).

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

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. A kétség alapjául szolgáló adatokkal, tényekkel a Szabályzat C) fejezete foglalkozik részletesebben.

A Szolgáltató köteles a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat ellenőrzésére a részére bemutatott okirat, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás, vagy más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

A Szolgáltató köteles rögzíteni az elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, valamint az arra vonatkozó információt is, ha ezen intézkedéseket nem tudta végrehajtani.

A Szolgáltató köteles nyilvántartást vezetni a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében megtett intézkedésekről. Különösen a komplex, összetett tulajdonosi struktúrák esetében célszerű az ügyfél-átvilágítási adatlapon rögzíteni a tényleges tulajdonosi nyilatkozatban szereplő személyek megállapításához vezető céghálózatról egy egyszerű folyamatábrát. Az ügyfél képviselőjétől bekért – a tényleges tulajdonos személyét igazoló – dokumentumok másolatát, vagy a Szolgáltató által végzett nyílt forrású, vagy engedélyezett hozzáférésű keresések eredményének másolatát meg kell őrizni az ügyfél-átvilágítás dokumentációi között. A komplex tulajdonosi struktúrák esetében különösen indokolt a tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorló azonosítása. Ennek keretében a Szolgáltató vegye figyelembe különösen azokat a meghatalmazásokat, amelyek az ügyfél-társaság offshore területen bejegyzett tulajdonosától származnak, és tényleges irányítást biztosítanak valamely személy részére, aki így tulajdonképpen a tulajdonosi jogokat gyakorolni tudja az ügyfél-társaságban.

A tényleges tulajdonosi nyilatkozat az 1. számú melléklet szerinti formanyomtatvány (II. pontjának) kitöltésével tehető meg, illetve szerepelhet a Szolgáltató 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 Szolgáltató az ügyféllel nem létesíthet üzleti kapcsolatot, vagy köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

A Szolgáltató az ügyféltől az arra vonatkozó nyilatkozat megtételét is köteles kérni, hogy a tényleges tulajdonosa(i) kiemelt közszereplőnek minősül(nek)-e.

A kiemelt közszereplői nyilatkozat a Szabályzat 2. számú mellékletében található. A nyilatkozatot a szervezet képviseletében eljáró személy teszi valamennyi azonosítási kötelezettség alá tartozó tényleges tulajdonos viszonylatában.

Ha az ügyfél, vagy az ügyfél szervezet valamely tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek minősül:

- a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt. 4. § (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek;
- az üzleti kapcsolat létesítésére kizárólag a kijelölt vezető jóváhagyását követően kerülhet sor;

- a természetes személy ügyfél esetében a pénzeszköz és vagyon forrására vonatkozó nyilatkozatot kell kérni;
- jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél esetében a pénzeszköz és a vagyon forrására vonatkozó nyilatkozat kérhető (a vagyon forrására vonatkozó nyilatkozat kötelező tartalmi elemeit NGM rendelet fogja meghatározni);
- a természetes személy ügyfelet vagy az ügyfél szervezetet magas kockázati kategóriába kell sorolni és az üzleti kapcsolatot megerősített eljárásban kell folyamatosan figyelemmel kísérni.

A Szolgáltató köteles intézkedéseket tenni a megtett nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló, vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében.

Az ügyfél képviselőjének tényleges tulajdonosra vonatkozó írásbeli nyilatkozata – kockázatérzékenységi megközelítés alapján – 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 Szolgáltató köteles az arra vonatkozó információt is rögzíteni, hogy az adatok rögzítésére az ügyfél írásbeli nyilatkozatát mellőzésével került sor.

A Szolgáltató a felügyeleti szerv által meghatározott feltételekkel rendelkező, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is nyilatkozathatja az ügyfél képviselőjét a tényleges tulajdonos törvényben meghatározott adatairól.

4. Adatrögzítés az üzleti kapcsolatra vonatkozóan

Az ügyfél-átvilágítás során a Szolgáltató köteles rögzíteni az üzleti kapcsolat vonatkozásában az alábbi adatokat:

- a) szerződés típusa (megbízási, vállalkozási);
- b) szerződés tárgya (eladás, vétel, csere, bérbeadás, bérbe vétel);
- c) időtartama (határozatlan idejű, vagy a határidő meghatározása);
- d) ügyfél kockázati szintje: (átlagos/magas/alacsony);
- e) teljesítés körülményei (hely, idő, mód);
- f) üzleti kapcsolat célja és tervezett jellege (szerződésben foglaltak szerint).

A Szolgáltató kockázatérzékenységi megközelítés alapján:

- a) az üzleti kapcsolat létesítését a kijelölt vezetője jóváhagyásához kötheti;
- b) kérheti ügyfelétől a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását és ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását (pl. a megvásárolni kívánt ingatlan ellenértékéhez, vagy a bérelni kívánt ingatlan bérleti díjához szükséges anyagi forrás eredetére vonatkozóan).

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

A Szolgáltató a felügyeleti szerv által meghatározott feltételekkel rendelkező előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is rögzítheti az üzleti kapcsolatra vonatkozó adatokat.

5. Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése (monitoring)

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

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a Szolgáltatót értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban bekövetkezett változásokról, ezért az ügyfél e kötelezettségét a szerződésben javasolt szerepeltetni. A Szolgáltató köteles ügyfelei figyelmét **írásban** felhívni az adatváltozások közlésének kötelezettségére.

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

A Szolgáltató – kockázatérzékenységi megközelítés alapján – köteles különös figyelmet fordítani valamennyi szokatlan ügyletre, amelyre a szolgáltatás nyújtása során rálátása keletkezik az ügyfele vonatkozásában. Szokatlan ügylet lehet például a szokatlanul nagy értékű ingatlan jóval érték alatti, vagy az adott ingatlan értékénél jóval magasabb áron történő értékesítésére irányuló, illetve gazdasági vagy jogszerű cél nélküli ingatlan eladására vagy vételére irányuló jogügylet.

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

6. Megerősített eljárás

A Szolgáltató kockázatérzékenységi alapon a monitoring tevékenységet megerősített eljárásban végzi. A – Szabályzat későbbi részében szereplő – fokozott ügyfél-átvilágítás feltételeinek fennállása esetén a Szolgáltató mindenképpen megerősített eljárásban végzi a monitoring tevékenységet.

Megerősített eljárásban az ingatlanügylettel kapcsolatos tevékenységet végző Szolgáltató az alábbi intézkedéseket teszi:

- a) az ügyfél részéről bemutatott okiratok, nyilatkozatok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető adatbázisok, illetve olyan nyilvántartások alapján, amelyeknek

kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult, az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokban bekövetkezett változások évente történő ellenőrzése;

- b) a Szolgáltató az ügyfele vonatkozásában észlelt szokatlan ügyletek esetében fokozottan vizsgálja a pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedések szükségességét, köztük a bejelentés megtételét a pénzügyi információs egység részére.

A megerősített eljárás befejezését a Szolgáltató írásban rögzíti, amely tartalmazza a Szolgáltató megerősített eljárás során tett megállapításait, valamint az eljárás befejezésének indokát és időpontját. Ha a megerősített eljárás eredményeként a Szolgáltató bejelentést tesz a pénzügyi információs egység részére, úgy a bejelentés tartalmazza, majd a megállapításokat. Amennyiben a megerősített eljárás eredményeként az kerül megállapításra, hogy az ügyfél tevékenysége nem tartozik bejelentési kötelezettség alá, úgy elég ezt feljegyzésszerűen rögzíteni az ügyfél dossziében, vagy elektronikus formában a kijelölt vezető által használt számítástechnikai rendszerben.

C. Ügyfél-átvilágítás során felvett adatok ellenőrzése, kétség alapjául szolgáló adatok tények

A Szolgáltató köteles a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat ellenőrzésére az alábbi igazolható módokon:

- a) okiratok alapján, amelyeket az ügyfél képviselője mutat be (pl.: külföldi cégbejegyzésről szóló okirat, külföldi hatóság által kiállított személyazonosságot igazoló okmány másolata stb.);
- b) nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásokban, adatbázisokban (céginformációs adatbázis, interneten kereséssel elérhető adatok, stb.);
- c) olyan törvényesen hozzáférhető nyilvántartásokban, adatbázisokban, amelyek tartalma a Szolgáltató számára megismerhető (TakarNet adatbázisából elérhető adatok, stb.).

Amennyiben kétség merül fel, akkor a Szolgáltató az ügyfelet ismételt írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel.

A tényleges tulajdonos, illetve a tényleges irányítást gyakorló személy kilétével kapcsolatban kétség különösen a következő esetekben kell, hogy felmerüljön a Szolgáltató ügyfél-átvilágítást végző képviselőjében:

- az ügyfél-társaságban olyan külföldi bejegyzésű szervezet tag van, amelynek a – nyilatkozatában szereplő – természetes személy tulajdonosai a Szolgáltató számára nem ellenőrizhetőek bemutatott okirat, nyilvános adatbázis, vagy a Szolgáltató számára hozzáférhető más hiteles adatbázis alapján;
- 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 okmányok alapján nem köthető, vagy telefonon kapja meg a szükséges információkat a válaszához;
- 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;
- az ügyfél szervezet Szolgáltató előtti képviseletét olyan személy látja el, akiről a rendelkezésre álló információk, meghatalmazások alapján feltételezhető, hogy a

tényleges irányítást e személy látja el, mert a társaság vezető tisztségviselője elérhetetlen a Szolgáltató számára;

- természetes személy ügyfél esetében bármely körülmény, amely arra utal, hogy az ingatlan tulajdonjogát megszerző személy színlelt szerződés alapján kívánja megszerezni a tulajdonjogot.

Ha a tényleges tulajdonos kilétével 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 Szolgáltató 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.

D. Egyszerűsített és fokozott ügyfél-átvilágítás, belső eljárási rend

A Szolgáltató a saját kockázatértékelésén alapuló, Szabályzatában rögzített alacsony kockázatú esetekben alkalmazhat egyszerűsített ügyfél-átvilágítást.

A Szolgáltató egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmazhat továbbá az alábbi ügyfelek esetében:

- a) közigazgatási hatóság,
- b) többségi állami tulajdonú gazdasági társaság,
- c) a Pmt. 1. § (1) bekezdés a)-e) pontjában meghatározott, az Európai Unió területén székhellyel rendelkező Szolgáltató vagy olyan, harmadik országban székhellyel rendelkező – a Pmt. 1. § (1) bekezdés a)-e) pontjában meghatározott – Szolgáltató, amelyre a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelmények vonatkoznak, és amely ezek betartása tekintetében felügyelet alatt áll,
- d) olyan gazdasági társaság, amelynek értékpapírját egy vagy több tagállamban bevezették a szabályozott piacra, vagy olyan harmadik országbeli társaság, amelyre a közösségi joggal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
- e) a Pmt. 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv,
- f) helyi önkormányzat, a helyi önkormányzat költségvetési szerve vagy a g) pontba nem tartozó központi államigazgatási szerv,
- g) az Európai Parlament, az Európai Unió Tanácsa, az Európai Bizottság, az Európai Unió Bírósága, az Európai Számvevőszék, az Európai Gazdasági és Szociális Bizottság, a Régiók Bizottsága, az Európai Központi Bank, az Európai Beruházási Bank vagy az Európai Unió más intézménye vagy szerve.

Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetében a Szolgáltató az ügyfél személyes megjelenése hiányában a felügyeletet ellátó szerv által meghatározott módon, előzetesen auditált hírközlő eszköz útján, vagy az ügyfél által postai úton küldött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján is elvégezheti az ügyfél-átvilágítás adatrögzítésre, nyilatkoztatásra és okiratmásolásra vonatkozó rendelkezéseit.

A Szolgáltató haladéktalanul elvégzi a magasabb kockázati szintnek megfelelő ügyfél-átvilágítást, ha az ügyfél vonatkozásában eltérő kockázati szintre vonatkozó adat került beszerzésre a tényleges tulajdonosi nyilatkozat, a kiemelt közszereplői nyilatkozat, vagy a

monitoring tevékenység során

Fokozott ügyfél-átvilágítást a Szolgáltató akkor alkalmaz, ha az ügyfél magas kockázatú:

Az ügyfelet magas kockázatúnak kell tekinteni az alábbi esetekben:

- a) a természetes személy ügyfél vagy az ügyfél szervezet vezető tisztségviselője, tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország állampolgára, vagy ott lakóhellyel rendelkezik;
- b) a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviseletében eljáró természetes személy valótlan tájékoztatást ad a Szolgáltatónak az ügyfél tevékenységi körére vonatkozóan;
- c) a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviseletében eljáró természetes személynek nincs kellő ismerete az ügyfél tevékenységéről és működésének körülményeiről;
- d) az ügyfél képviseletében eljáró természetes személy által a Szolgáltató számára a tényleges tulajdonos adatainak megadása során tett nyilatkozatának ellenőrzése nem lehetséges a Szolgáltató számára;
- e) az ügyfél vételi ajánlat tétele esetén 25 millió forintot meghaladó mértékben készpénzben kívánja kiegyenlíteni az ingatlan vételárát; bérbevetelre vonatkozó ajánlat tétele esetén az ügyfél az 1 millió forintot meghaladó havi bérleti díjakat készpénzben kívánja megfizetni a bérbeadó részére;
- f) a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél valamely stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban bejegyzett gazdasági társaság leányvállalata, vagy szervezet magyarországi képviselete;
- g) a Szolgáltató saját kockázatértékelésén alapuló esetekben;
- h) a Pmt. 17. §-ban meghatározott távoli azonosítás (a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából) esetén;
 - i) az ügyfél, vagy tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő, vagy a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy;
 - j) a Szabályzatban a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adatok, tények, körülmények megállapításakor figyelembe veendő szempontok (indikátorok) felmerülése;
 - k) az ügyfél olyan non-profit szervezet, amely vonatkozásában az alábbiakban felsorolt tényezők valamelyike fennáll:
 - adószámmal nem rendelkezik,
 - az ismert működési körülményeivel kapcsolatosan a Szolgáltató ban célszerűségi, ésszerűségi kétely merül fel,
 - konfliktus zónákban, vagy azok közvetlen közelében szolgáltatási tevékenységet nyújt, vagy ilyen zónákban működő szervezetekkel van kapcsolatban.

Abban az esetben, ha az ügyfél képviselője, meghatalmazottja nem jelent meg személyesen az azonosítás és személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából a Szolgáltató nál, köteles az ügyfél-átvilágítás során kötelezően rögzítendő adatokat tartalmazó okiratok hiteles másolatát megküldeni a Szolgáltató részére. Kivételt képez ez alól azon eset, amikor a Szolgáltató az 5. számú mellékletben meghatározott feltételeknek megfelelő, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzi az ügyfél-átvilágítást az ügyfél képviselőjének, meghatalmazottjának személyes megjelenése nélkül.

A felsorolt, fokozott ügyfél-átvilágítás végrehajtását igénylő esetekben a Szolgáltató az általános intézkedéseken felül:

- a) az üzleti kapcsolat létesítésére kizárólag a Szolgáltató Szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyását követően kerül sor;
- b) az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését a Szabályzatában meghatározott megerősített eljárásban hajtja végre;
- c) stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó tényleges tulajdonos(ok) vonatkozásában a Szolgáltató köteles a pénzeszköz vagy vagyon forrására vonatkozó információkat rögzíteni;

fentiekén túl:

- d) beszerezheti az ügyfél vagyonának forrására vonatkozó információkat;
- e) a tényleges tulajdonos vonatkozásában elvégezheti személyesen, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján vagy hiteles másolat kiállítására jogosult hatóság közreműködésével a személyazonossági igazoló ellenőrzésre irányuló intézkedéseket.

A Szolgáltató az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében köteles megkövetelni az átvilágításhoz rögzítendő adatot tartalmazó okirat hiteles másolatát, ha az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából, amennyiben az átvilágításra nem a Szolgáltató által üzemeltetett, biztonságos, védett, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján került sor. Az okirat hiteles másolata abban az esetben fogadható el az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha

- a) azt közjegyző, vagy magyar külképviseleti hatóság a másolat hitelesítésének tanúsítására vonatkozó szabályai szerint hitelesítette, vagy
- b) 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.

E. Más Szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítási intézkedések eredményének elfogadása, belső eljárási rend

A Szolgáltató – saját felelősségére – jogosult elfogadni bármely más Szolgáltató által – elvégzett ügyfél-átvilágítás során – rögzített adatokat ügyfél-átvilágítás céljából, ha a másik Szolgáltató :

- a) Magyarország területén vagy az Európai Unió más tagállamában székhellyel, fiókteleppel, vagy telephellyel rendelkezik, vagy
- b) nem felel meg az előző pontban leírtaknak, de a Pmt.-ben meghatározott ügyfél-átvilágítási és nyilvántartási követelményeket alkalmaz és van a Pmt.-ben meghatározottakhoz hasonló felügyeleti szerve, vagy székhelye, fióktelepe, telephelye olyan harmadik országban van, amely a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelményeket ír elő.

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

Nem fogadható el az olyan országban végzett ügyfél-átvilágítás eredménye, amely stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak minősül. (Kivételt képez ez alól a Pmt. 62. §-ban meghatározott csoportszintű politika szerinti eljárás.)

Az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokat bármely Szolgáltató csak az ügyfele kifejezett hozzájárulása esetén adhatja át más Szolgáltató részére.

Az adatokat átadó és az adatokat elfogadó Szolgáltató megállapodását követően az adatokat átadó Szolgáltató az adatokat és a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében készített okirat másolatokat haladéktalanul átadja az adatokat elfogadó Szolgáltató részére annak írásbeli kérése alapján.

Kiszervezett tevékenység esetében a szerződéses jogviszonyon alapuló kiszervezés és ügynöki tevékenységet végző az e fejezetben tárgyaltak szempontjából a Szolgáltató részének minősülnek.

F. Ügyfél-átvilágítás során alkalmazandó eljárási, magatartási normák

A Szabályzat II. fejezetének B. pontjában szereplő ügyfél-átvilágítási intézkedéseket az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve folyamatosan az üzleti kapcsolat fennállása alatt kell elvégeznie a Szolgáltató nál erre a feladatra kijelölt vezetőnek vagy foglalkoztatottnak.

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

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

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

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

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

Az üzleti kapcsolat fennállása során törekedni kell az ügyfél tényleges tevékenységének megismerésére, a szokatlan körülmények hátterének feltérképezésére. Az üzleti kapcsolat során folytatott monitoring tevékenység következtében az ügyfél kockázati kategóriába sorolása megváltozhat.

Az ügyfél-átvilágítás során tapasztalt bejelentésre okot adó körülmény felmerülése esetén az ügyfél-átvilágítást végző személy a kijelölt személy részére bejelentést tesz az erre a célra

rendszeresített – mellékletben szereplő – okmány kitöltésével és átadásával.

G. Ügyfél átvilágítás belső eljárási rendje

Tényleges tulajdonos azonosítása

Ha egy természetes személy ügyfél az ügyleti megbízás, az átvilágítás során nem a saját nevében vagy érdekében jár el, a természetes személy köteles külön írásbeli nyilatkozatot tenni arról, hogy mely tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el.

A Szolgáltató részéről átvilágítást a következő személyek végezhetnek:

- természetes személy egyszerűsített átvilágítását (azaz eredetben aláírt bizonylat alapján azonosítást, adatrögzítést, az érintett személyes jelenlétében) az Ügyfélszolgálat munkatársai;
- személyes jelenlétet igénylő átvilágítást az Ügyfélszolgálat, a tagszervezők, valamint speciális, egyedi kezelést igénylő esetekben a marketing munkatársak;
- munkáltatók azonosítását az Ügyfélszolgálat, a tagszervezők, valamint speciális, egyedi kezelést igénylő esetekben a marketing munkatársak.

Az Ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyfélreferensek, ügyfélszolgálati munkatársak, tagszervezők kötelezettségei:

- az átvilágítási intézkedések teljesítése, így az Ügyfél azonosítása során az azonosító adatok felvétele
- pénzmosásra, terrorizmus vagy proliferáció finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén bejelentő adatlap kitöltése,
- a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás megléte esetén bejelentő adatlap kitöltése,
- a bejelentésben pénzmosásra a terrorizmus vagy proliferáció finanszírozására, illetve a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás meglétére utaló adat, tény, körülmény részletes és pontos megfogalmazása,
- bejelentéshez a pénzmosásra a terrorizmus vagy proliferáció finanszírozására, illetve a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás meglétére utaló adat, tény vagy körülmény részletes ismertetését alátámasztó dokumentumok csatolása,
- kitöltött bejelentési adatlap haladéktalan továbbítása a kijelölt személynek,
- Ügyfél előtt a bejelentés, illetőleg a vizsgálat tényének titokban tartása,
- bejelentés megtétele meg nem valósult gyanús tranzakció esetén is,
- a bejelentés továbbításáig a tranzakció nem hajtható végre,
- részvétel a kapcsolódó képzési programban.

A Szolgáltató vezetői és alkalmazottai, amennyiben a korábbiakban megfogalmazott azonosítási, vagy bejelentési kötelezettségüknek szándékosan, vagy gondatlanságból - hanyagságból -nem tesznek eleget, fegyelmi, munkajogi, illetve büntetőjogi felelősséggel tartoznak.

A Szolgáltató visszakereshető és ellenőrizhető módon nyilvántartást vezet:

-az ügyfél-átvilágítás során felvett (beleértve az elektronikus azonosítás során keletkezett) személyes és nem személyes adatról, okiratról, illetve az okirat, okmánymásolatáról, -a bejelentésről, -a felfüggesztett tranzakció iratairól, -az FIU megkeresései alapján tett intézkedésekről, valamint -a hatósági, az ügyészégi és a bírósági megkeresésekről, valamint az azok alapján teljesített adatszolgáltatásokról.

A Szolgáltató az ügyfél-átvilágítás során felvett adatokat, okiratokat, illetve azok másolatait az ügyfélkapcsolat megszűnésétől számított tíz évig őrzi. A bejelentés teljesítését, valamint az ügyleti megbízás teljesítésének felfüggesztését igazoló iratot, illetve annak másolatát, valamint minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett iratot, illetve azok másolatát a Szolgáltató a bejelentéstől, illetve a felfüggesztéstől számított tíz évig őrzi.

A nyilvántartáson belül az ügylet felfüggesztését igazoló iratot vagy annak másolatát, továbbá a bejelentés dokumentumait elkülönítetten kell kezelni. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése során felvett személyes adatokat kizárólag a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében végrehajtandó feladatok elvégzése céljából, az azok ellátásához szükséges mértékben lehet megismerni és kezelni.

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

Az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfél az, aki a pénztári számlára rendszeres (havi, negyedéves, éves) egyéni befizetést teljesít, vagy rendszeresen (legalább évente) egészségpénztári, célzott vagy önszegélyező szolgáltatást vesz igénybe vagy számára legalább évente munkáltatói befizetés, adomány érkezik.

A Szolgáltató a nyilvántartást komplex informatikai rendszer segítségével végzi. A nyilvántartás vezetéséhez, különösen a tagi adatokhoz és a pénzügyi műveletekhez kapcsolódóan szabályozott ügyviteli eljárások működnek, melyek tartalmazzák az ügyletek ellenőrzésének és archiválásának szabályait is.

Az ügyviteli folyamatok során a pénzmosásra utaló jelek, ill. az azonosítási hiányosságok ellenőrzésre kerülnek. A nyilvántartási rendszer a Pmt. által az ügylet azonosítására vonatkozóan előírt adatokat mindenkor tartalmazza, azok archiválásra kerülnek, visszakereshetők.

Ügyféladatok naprakészsége

A Szolgáltató biztosítja, hogy az ügyfélre és az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a rendelkezésre álló adatok és okiratok naprakészek legyenek. A Szolgáltató annak érdekében, hogy biztosítsa az ügyfélre és az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a rendelkezésre álló adatok és okiratok naprakészségét, az ügyfél-átvilágítás során (is) használt formanyomtatványokon szerepelteti, hogy az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül értesíteni a Szolgáltatót a megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

Ennek érdekében a fokozott átvilágítási kötelezettség alá eső magas kockázatú esetekben évente(1 év), alacsony kockázat esetén (egyszerűsített átvilágítás) 5 évente, normál kockázat esetén (normál átvilágítás) legalább 4évente ellenőrzi a Szolgáltató az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat. Ha az ellenőrzés során kétség merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészességét illetően, akkor ismételt el kell végezni a kétség kizárásához szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket

A Szolgáltató 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.

Az ügyfelet, a kedvezményezettet az üzleti kapcsolat létesítésekor, valamint a szankciós listák változásakor ellenőrizni kell, hogy szerepel-e az alkalmazott szankciós listák valamelyikén. Az ügyfél szankciós listán való ellenőrzése az ügyfél-nyilvántartó rendszer naprakész adatai alapján, ügyintéző közreműködése nélkül, automatizált megoldással történik napi rendszerességgel.

A szankciós listákon történő ellenőrzés legalább a névegyezés alapján, ha a szankciós lista több olyan adatot is tartalmaz, mely az ügyfél-nyilvántartás része, akkor ezek alapján, minden egyes ügyfélre vonatkozóan történik.

Észlelt egyezésről a rendszer üzenetet küld, mely esetben az ügyfélkapcsolat létesítése vagy fenntartása kizárólag a kijelölt személy értesítését és intézkedését/engedélyét követően lehetséges. Amennyiben a kijelölt személy minden kétséget kizáróan meg tudja állapítani, hogy egyezés történt, az ügyintézőt értesíti az ügylet további folytatásával kapcsolatban. Amennyiben a kijelölt személy nem tudja minden kétséget kizáróan eldönteni, hogy a listán szereplő információ és az ellenőrzött ügyfél egy és ugyanaz a személy, bejelentést tesz az FIU részére.

A Szolgáltató nem alkalmaz az ügyfél-átvilágítás során előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszközt.

III. Belső kockázatértékelés elkészítésének szabályrendszere

A Szolgáltató a nemzeti kockázatértékelés eredményének figyelembe vételével köteles az üzleti kapcsolat jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a Szolgáltató jellegével és méretével arányos belső kockázatértékelést készíteni, azt írásban rögzíteni, naprakészen tartani és az illetékes hatóságok rendelkezésére bocsátani az engedélyezési, illetve a felügyeleti tevékenység gyakorlása során. Köteles továbbá azonosítani és értékelni az üzleti kapcsolat jellegével és összegével, az ügyféllel, földrajzi területtel kapcsolatos kockázati tényezőket.

A Szolgáltató köteles a belső kockázatértékelés alapján Szabályzatában – a Szolgáltató jellegével és méretével arányos – belső eljárásrendet meghatározni a kockázatok csökkentése és kezelése érdekében, valamint – ha a Szolgáltató jellege és mérete indokolja – külső ellenőrzési funkciót működtetni a belső eljárásrend megfelelőségének ellenőrzése céljából.

Külső ellenőrzési funkciót működtet az a nem természetes személy Szolgáltató, amely nem

tartozik a kis és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény hatálya alá.

A Szolgáltató ügyfeleit alacsony, átlagos vagy magas kockázati kategóriába sorolja be.

Az üzleti kapcsolat létesítésekor alacsony kockázati kategóriába sorolható az ügyfél, ha az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás feltételei fennállnak, és nem merül fel az ügyfél személyében, tevékenységében és működési körülményeiben rejlő egyetlen magas kockázatra vonatkozó tényező sem.

Az üzleti kapcsolat létesítésekor magas kockázatra vonatkozó tényező a fokozott ügyfél-átvilágítás eseteiben merül fel.

A Szolgáltató az üzleti kapcsolat fennállása során folyamatosan figyelemmel kíséri az üzleti kapcsolatot (a továbbiakban: monitoring tevékenység), amelynek eredményeképpen felülvizsgálja és – szükség esetén – módosítja a megállapított kockázati kategóriát.

A Szolgáltató az ügyféllel való üzleti kapcsolat fennállása alatt folytatott monitoring tevékenysége során az ellenőrzési kötelezettséget kockázaterzékenységi megközelítés alapján magas kockázat esetén évente, alacsony kockázat esetén legalább öt évente köteles elvégezni. Ugyanakkor a kockázati kategória az év közben előforduló magas kockázatra vonatkozó tényező felmerülésekor azonnal módosítandó.

A kockázati kategória módosítása új, a kockázati kategóriához igazított adattartalommal rendelkező ügyfél-átvilágítási adatlap kitöltésével történik. A Szolgáltatónál a kijelölt vezető végzi a kockázati kategóriákba sorolást, illetve annak felülvizsgálatát is. Az alacsony és magas kockázati kategóriába sorolt ügyfelek esetében az adatlap, vagy egy, az ügyfél-átvilágítás dokumentációjához csatolt feljegyzés tartalmazza a kategóriába sorolás indokát. A felülvizsgálatok alkalmával elég a nyilvántartásban a felülvizsgálat dátumát szerepeltetni, ha változás nem történt a kockázati kategóriában. Amennyiben változás történik a felülvizsgálat során, a dátum mellett szerepeltetni kell az alacsonyabb vagy magasabb kockázati kategóriába sorolás rövid indokolását.

IV. A BEJELENTÉS

A) Kijelölt személy adatai

- **Pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására, vagy a dolog büntetendő cselekményből való származása** esetén az alábbi személy továbbítja a bejelentést a pénzügyi információs egységnek:

Név: Gerencsér Tamás

Beosztás: ügyvezető

Közvetlen telefonszám: 30/8701099

Elektronikus elérhetőség: gerencser.tamas@t-online.hu

- Ha a Szolgáltató ügyfeleinek kötelező szűrése során megállapításra kerül, hogy valamely ügyfél szervezet tényleges tulajdonosa, vezető tisztségviselője, illetve a külföldön bejegyzett – ügyfél-, vagy ügyfélben tag – szervezet **pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés** alanya, úgy a bejelentést az alábbi személy továbbítja a pénzügyi és vagyoni

korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szervnek:

Név: Gerencsér Tamás

Beosztás: ügyvezető

Közvetlen telefonszám: 30/8701099

Elektronikus elérhetőség: gerencser.tamas@t-online.hu

A kijelölt személy(ek) adatairól illetve az adatokban bekövetkezett változásokról a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Irodát a Szolgáltató a VPOP_KSZ17 számú nyomtatvány kitöltésével és megküldésével tájékoztatja. A tájékoztatást a tevékenység megkezdését, vagy az adatokban történt változás bekövetkezését követő 5 munkanapon belül kell a Szolgáltatónak az Általános Nyomtatványkitöltő Keretrendszerben kitölteni és megküldeni a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda részére (Ügyfélkapun, Cégkapun keresztül).

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

http://nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvanykitolto_programok_vam/VPOP_KSZ17.html

B) A kijelölt személy részére történő adattovábbítás belső eljárási rendje

Pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására, vagy a dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén az azt észlelő kitölti a 3. számú mellékletet és azt igazolható módon átadja a kijelölt személy részére. A kijelölt személy a 3. számú melléklet alapján az esetlegesen szükséges további információk beszerzését követően a bejelentést a C) pontban részletezett módon megküldi a pénzügyi információs egység részére.

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

Amennyiben a Szolgáltatónál kizárólag egy személy végzi a szolgáltatást, bejelentésre okot adó adat, tény, körülmény észlelésekor, illetve abban az esetben, ha megállapítja, hogy valamely ügyfél szervezet tényleges tulajdonosa, vezető tisztségviselője, illetve a külföldön bejegyzett – ügyfél-, vagy ügyfélben tag – szervezet pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya, vagy a rendelkezésre álló adatok egyezősége folytán nagy valószínűséggel alanya, a C) pontban részletezett módon haladéktalanul bejelentést tesz.

Amennyiben a Szolgáltató „alvállalkozót” alkalmaz az ingatlanügylettel kapcsolatos tevékenység szolgáltatásban, akkor az „alvállalkozó” vezetője és foglalkoztatottja az 3. számú melléklet kitöltésével és igazolt átadásával értesíti a Szolgáltatónál kijelölt személyt arról, hogy a Pmt. szerinti bejelentésre okot adó körülményt észlelt a Szolgáltató ügyfelei viszonylatában.

C) Pmt., Kit. szerinti bejelentés megtétele

A Pmt.-ben és a Kit.-ben meghatározott bejelentési kötelezettségét a Szolgáltató egyaránt az alábbi hivatkozáson található VPOP_PMT17 elnevezésű dokumentum Általános Nyomtatványkitöltő Keretrendszerben történő kitöltésével, a rendelkezésre álló mellékletek csatolásával és a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda részére történő megküldésével teljesítheti.

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

http://nav.gov.hu/nav/letoltések/nyomtatványkitolto_programok/nyomtatványkitolto_programok_vam/VPOP_PMT17.html

A kitöltött nyomtatvány hatóság részére történő továbbítására az A) pont szerinti kijelölt személy(ek) jogosult(ak) a Szolgáltató részéről. A bejelentés beérkezéséről a Szolgáltató elektronikus úton értesítést kap a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Irodától.

A bejelentési kötelezettség akkor keletkezik a Szolgáltatónál, ha a Szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja (segítő családtagja, alvállalkozója) pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására, vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló körülményt észlel az ingatlanügylettel kapcsolatos tevékenysége során valamely ügyfele viszonylatában. E körülmények feltárásához nyújt segítséget a Szabályzat I. fejezetében felsorolt ügyletek listája (tipológia), amely az ingatlanügylettel kapcsolatos tevékenység során előforduló legjellemzőbb, bejelentés alapjául szolgáló indikátorokat tartalmazza.

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

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

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

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

A bejelentési kötelezettség teljesítését hatósági ellenőrzés keretében a pénzügyi információs egység vizsgálja. Ennek során az ingatlanügylettel kapcsolatos 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.

D) Titokvédelmi rendelkezések

A bejelentés teljesítéséről, annak tartalmáról a Szolgáltatónál csak a bejelentést kezdeményező személy, a kijelölt személy, az adatok kezelésére jogosult személy és a kijelölt vezető szerezhethet tudomást.

A Pmt.-ben előírt – megkeresés alapján hatóságok részére történő – adatszolgáltatás teljesítéséről a Szolgáltató részéről csak a kijelölt vezető és azon foglalkoztatottak szerezhethetnek tudomást, akiknek a közreműködése az adatszolgáltatás teljesítéséhez feltétlenül szükséges.

A Szolgáltató köteles biztosítani, hogy az ügyfél-átvilágítás során rögzített személyes adatok kezelése csak a Pmt.-ben meghatározott kötelezettségek teljesítésével összhangban történjen, továbbá illetéktelen az adatokhoz, iratokhoz, okirat másolatokhoz ne férjen hozzá.

A Pénzmosás és Terrorizmus Finanszírozás Elleni Iroda felügyeleti tevékenysége keretében, illetve operatív elemzése során küldött megkeresése kapcsán jogosult megismerni a titokvédelmi rendelkezéssel védett adatokat.

A Pmt. 54. § (4) és (5) bekezdése lehetőséget biztosít az ott meghatározott feltételek megléte esetén, hogy a Szolgáltatók felfedés tilalma alá tartozó információkat fedjenek fel egymás között.

V. Ügylet felfüggesztése

Az ingatlanügylettel kapcsolatos tevékenységet végző Szolgáltató felfüggeszti az ügylet teljesítését, ha azzal kapcsolatban olyan bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény merül fel, amely ellenőrzéséhez a Szolgáltató a pénzügyi információs egység azonnali intézkedését látja szükségesnek. A Szolgáltató ebben az esetben haladéktalanul köteles bejelentést tenni a pénzügyi információs egységnek annak érdekében, hogy az a bejelentés megalapozottságát ellenőrizhesse.

A Szolgáltató a Szabályzatában meghatározza az ügylet felfüggesztése során

- a) az ügyfélnek adandó tájékoztatás tartalmát, és
- b) szervezeti egységeinek kötelezettségét és felelősségét.

Az ügyfélnek adott tájékoztatás nem utalhat az ügylet felfüggesztésének tényére és a felfüggesztés indokára.

A Szolgáltató biztosítja, hogy

- a) a felfüggesztés tényéről tudomással bíró foglalkoztatott megismerje az ügyfélnek adandó tájékoztatás tartalmát, illetve a követendő eljárást a felfüggesztés ideje alatt,
- b) a felfüggesztés teljesítéséhez csak a szükséges személyeket vonja be,
- c) a felfüggesztési kötelezettség teljesítésére utaló adat, tény, illetve körülmény felmerülésekor a kijelölt személy telefonon értesíti a pénzügyi információs egységként működő hatóságot és a tőle kapott instrukciók szerint jár el, valamint
- d) a felfüggesztés ideje alatt a telefonos kapcsolattartás a pénzügyi információs egységként működő hatósággal a kijelölt személy akadályoztatása esetén is folyamatos legyen.

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

VI. Adatok kezelése, megőrzése

Az ingatlanügylettel kapcsolatos tevékenységben feladatokat ellátó vezető, foglalkoztatott

(segítő családtag, alvállalkozó) az ügyfél-átvilágítási intézkedések során a Szolgáltató birtokába jutott személyes adatokat – ideértve a pénzeszköz és vagyon forrására vonatkozó információkat – kizárólag a Pmt.-ből eredő feladatainak végrehajtása céljából, az azok ellátásához szükséges mértékben ismerheti meg és kezelheti. Az ingatlanügylettel kapcsolatos tevékenységre vonatkozó szerződés (üzleti kapcsolat) megszűnésétől számított 8 évig jogosult a Szolgáltató az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokat kezelni.

A Szolgáltató az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított 8 évig köteles megőrizni:

- a) az ügyfél-átvilágítási kötelezettség során birtokába jutott személyes adatnak nem minősülő adatokat,
- b) minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett adatot, iratot,
- c) az ügyfél-átvilágítás során birtokába jutott okiratot, illetve okiratok másolatát,
- d) a bejelentés teljesítését igazoló iratot,
- e) a pénzügyi információs egység részére teljesített adatszolgáltatáshoz kapcsolódó iratokat, iratmásolatokat.

A Szolgáltató a megőrzési határidő leteltét követően köteles haladéktalanul törölni, illetve megsemmisíteni a fentiekben felsorolt adatokat, iratokat, okiratmásolatokat kivéve, ha a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda, nyomozóhatóság, ügyészség, bíróság megkeresésében a megőrzési határidő meghosszabbítására intézkedett a Szolgáltató felé. Az iratmegőrzési határidő ebben az esetben az üzleti kapcsolat megszűnését követő maximum 10 év lehet, ha nevezett hatóságoknak folyamatban lévő, vagy jövőben megindítandó eljárás lefolytatásához van szükségük a Szolgáltató által kezelt adatokra, iratokra, okiratmásolatokra. A hatóságok az eljárás jogerős lezárásáról vagy a megindítani tervezett eljárás meghiúsulásáról a Szolgáltató t haladéktalanul értesítik, ha a megőrzési határidő meghosszabbítását kérték.

A kijelölt vezető köteles gondoskodni arról, hogy a Szolgáltató nál a fentiekben leírt adatkezelési előírások maradéktalanul betartásra kerüljenek. Az adat, iratmegőrzési határidő leteltét követően az adatok, iratok, okirat másolatok haladéktalanul törlésre, megsemmisítésre kerüljenek.

VII. Foglalkoztatottak védelmére, képzésére vonatkozó előírások

Ha a Szolgáltató a tevékenységét egyedül végzi, az e fejezetben részletezett rendelkezéseket nem alkalmazza.

Az ingatlanügylettel kapcsolatos tevékenység végzésében részt vevő foglalkoztatott joga és kötelezettsége megismerni, hogy a Pmt.-ben és a Kit.-ben előírt kötelezettségek Szolgáltató által történő végrehajtása során milyen feladatokat kell ellátnia. A kijelölt vezető gondoskodik arról, hogy a fenti jogszabályok végrehajtásával kapcsolatos feladatait jogszerűen ellátó foglalkoztatottat a Szolgáltató részéről a feladatának végrehajtása miatt semmilyen hátrány ne érje. Továbbá a kijelölt vezető biztosítja a foglalkoztatott részére, hogy a meghatározott feladatának végrehajtása során adódó problémák esetén segítő támogató közreműködést kapjon.

Jogellenes a 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. Az ilyen intézkedés ellen panasszal vagy jogorvoslati kérelemmel élhet az, akit a hátrányos intézkedés érintett a Pmt. alapján.

A Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda részére történő bejelentésből a bejelentésre okot adó körülményt észlelő foglalkoztatott személyes adatai nem szabad, hogy megállapíthatóak legyenek.

Az ingatlanügylettel kapcsolatos tevékenység ellátásában foglalkoztatottal rendelkező Szolgáltatónál képzést kell tartani minden esetben, amikor a Pmt. előírása szerint a Szabályzat módosítására van szükség, de legalább évente egy alkalommal valamennyi, a tevékenység ellátásában részt vevő foglalkoztatott részére. A tevékenység ellátásában részt vevő új foglalkoztatott képzését a belépést követő 15 napon belül el kell végezni.

Ha a Szolgáltató az ingatlanügylettel kapcsolatos tevékenységben a Pmt. hatálya alá tartozó „alvállalkozót” foglalkoztat, akkor a Szolgáltató felelős azért, hogy az alvállalkozó vezetője, foglalkoztatottjai megfelelő mértékben ismerjék a Szolgáltató ügyfelei viszonylatában őket terhelő kötelezettségeket, eljárási rendet.

A rendszeres képzések témakörei különösen:

a) a Szabályzat foglalkoztatottakra vonatkozó elemei a belső eljárási rend figyelembevételével,

b) a pénzmosásra, a dolog büntetendő cselekményből való származására, terrorizmus finanszírozására utaló tény, adat, körülmény megállapításakor figyelembe veendő szempontok,

c) az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket érintő nemzetközi és hazai jogszabályi rendelkezések foglalkoztatottakat érintő elemei.

A Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda által javasolt oktatási tematikát a 4. számú melléklet tartalmazza. A tematika alapján a Szolgáltatónál a képzés végrehajtására feljogosított személy (Kijelölt vezető) oktatásban részesítheti a Szolgáltatónál a székhely-szolgáltatásban részt vevő vezetőket, foglalkoztatottakat (segítő családtagot, alvállalkozót).

VIII. Belső ellenőrző és információs rendszer

A) Kijelölt vezető adatai, hatáskörének meghatározása

A Szolgáltató a tevékenysége megkezdését követő öt munkanapon belül kijelöl egy vagy több vezetőt (a továbbiakban: kijelölt vezető), aki a Pmt.-ben foglalt kötelezettségek foglalkoztatottak által történő végrehajtásáért felel.

Név: Gerencsér Tamás

Beosztás: ügyvezető

Közvetlen telefonszám: 30/8701099

Elektronikus elérhetőség: gerencser.tamas@t-online.hu

A kijelölt vezető feladatai:

a) ügyfél-átvilágítási intézkedések végrehajtását, ellenőrzését segítő információs rendszer kialakítása, ezzel kapcsolatos belső ellenőri tevékenység ellátása;

b) bejelentési kötelezettség teljesítését, ellenőrzését segítő információs rendszer kialakítása, a

- bejelentésre okot adó körülmények foglalkoztatottak által történő felismerésének ellenőrzése;
- c) nyilvántartások naprakészen tartásával kapcsolatos ellenőrzési feladatok ellátása;
 - d) az ügyfelek kockázati besorolásának elvégzése, dokumentálása, felülvizsgálata;
 - e) a pénzügyi információs egységtől és a bűnüldöző szervektől érkezett megkeresések teljes körű és határidőben történő teljesítésének biztosítása;
 - f) a belső, névtelenséget biztosító értesítési rendszer kialakítása;
 - g) képzési programok szervezése;
 - h) közreműködés a felügyeleti ellenőrzés keretében végrehajtott helyszíni hatósági ellenőrzések során;
 - i) a Szolgáltató pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázati kitettségének megállapítása, illetve a kockázatok kezelésére, csökkentésére vonatkozó felelős döntések meghozatala;
 - j) magas kockázatba sorolt ügyfél vonatkozásában az üzleti kapcsolat létesítésének jóváhagyása;
 - k) megerősített eljárás végrehajtásának felügyelete.

B) A kijelölt vezető a)-c) pontjában meghatározott ellenőrzéseket az alábbiak szerint hajtja végre:

a) a kijelölt vezető az a) pontban szereplő belső ellenőri tevékenység során évente köteles tételesen ellenőrizni, hogy minden ügyfél vonatkozásában megtörténtek-e az ügyfél-átvilágítási intézkedések és azok a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően kerültek-e rögzítésre;

b) a b) pontban meghatározott feladatkörében eljárva a kijelölt vezető folyamatba építve köteles ellenőrizni, hogy a foglalkoztatottak a bejelentésre okot adó körülményeket felismerték-e;

c) a c) pontban meghatározott feladatkörében eljárva a kijelölt vezető évente köteles ellenőrizni a Pmt. rendelkezéseinek végrehajtását igazoló nyilvántartások naprakészségét (bejelentésekről, oktatásokról, megkeresések teljesítéséről).

A kijelölt vezető az a) és c) pontban meghatározott ellenőrzés eredményét, valamint mulasztás, szabályszegés megállapítása esetén az arra tett intézkedéseket írásban rögzíti.

Az a)-c) pontjában meghatározott ellenőrzés kiterjed arra a jogi személyre, jogi személyiség nélküli szervezetre vagy egyéni vállalkozóra, amely a Pmt. hatálya alá tartozó tevékenységet, vagy annak részfolyamatait a Szolgáltató nevében, a Szolgáltató felügyelete vagy a Szolgáltató ellenőrzése alatt végzi (alvállalkozó foglalkoztatásának esete).

A belső, névtelenséget biztosító értesítési rendszer segítségével a Szolgáltató vezető tisztségviselője, foglalkoztatottja (segítő családtag, alvállalkozó) értesítést küldhet a Pmt. rendelkezéseinek Szolgáltató általi megsértéséről a kivizsgálására jogosult személy (kijelölt vezető) vagy szervezeti egység részére.

A Szolgáltató köteles az értesítésben foglaltakat 8 napon belül kivizsgálni, a vizsgálat eredményéről és a meghozott intézkedésekről feljegyzést készíteni.

A belső, névtelenséget biztosító értesítési rendszer kiépítésére köteles minden olyan Szolgáltató, ahol legalább 2 fő foglalkoztatott (segítő családtag, alvállalkozó) vesz részt a Pmt. szerinti tevékenység ellátásában.

IX. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések megfelelő végrehajtása érdekében üzemeltetett szűrő-monitoring rendszer típusa, működése, illetve a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéssel érintetteket tartalmazó listák alapján történő szűrés belső eljárásrendje

A Szolgáltató Kit. 3. § (6) bekezdésében megfogalmazott kötelezettség teljesítése érdekében szűrőrendszert működtet.

A Szolgáltatónak a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok haladéktalan és teljes körű végrehajtása érdekében az általa rögzített teljes ügyfélállomány személyes adatait össze kell vetnie az uniós jogi aktusokban és az ENSZ BT határozataiban szereplő személyek adataival:

- a) az üzleti kapcsolat létesítésekor,
- b) a Kit. 3. § (5) bekezdése szerinti tájékoztató közzétételét követően a teljes ügyfélállománya vonatkozásában.

A szűrést a több mint ezer ügyféllel rendelkező Szolgáltató kizárólag automatikusan működő szűrőrendszer alkalmazásával hajthatja végre, amely egy, a Szolgáltató által rögzített teljes ügyfélállomány személyes adatainak az uniós jogi aktusokban és az ENSZ BT határozataiban szereplő személyek adataival való rendszeres, manuális beavatkozást nem igénylő összehasonlítására alkalmas informatikai rendszer.

A szűrést az ezernél kevesebb ügyféllel rendelkező Szolgáltató manuálisan működő szűrőrendszer alkalmazásával is végrehajthatja, amely egy, a Szolgáltató által rögzített teljes ügyfélállomány személyes adatainak az uniós jogi aktusokban és az ENSZ BT határozataiban szereplő személyek adataival való összehasonlítására alkalmas, nem automatikus eljárás.

A Szolgáltató a szűrést ügyfele vonatkozásában különösen az alábbi viszonylatokban köteles elvégezni:

- a) külföldön bejegyzett ügyfél szervezet;
- b) nem magyar állampolgárságú vezető tisztségviselők;
- c) nem magyar állampolgárságú tényleges tulajdonosok;
- d) ügyfél szervezetben tag külföldi bejegyzésű szervezet.

A szűrések végrehajtását a Szolgáltató írásban rögzíti és a dokumentumokat visszakereshető módon a szűréstől számított 8 évig megőrzi, valamint azokat a felügyeleti ellenőrzés során bemutatja.

A szűrések végrehajtásának igazolására nem szükséges a szűrés eredményét kinyomtatni, elegendő a lekérdezés időpontjának és eredményének rögzítése manuális nyilvántartásban. Automatikusan működő szűrőrendszer üzemeltetése esetén az alkalmazott rendszerrel kapcsolatosan követelmény, hogy a szűrések idejét és eredményét automatikusan naplózza a program.

Ha a szűrés eredményeképpen az kerül megállapításra, hogy a Szolgáltató ügyfele vonatkozásában vizsgált személyek valamelyike pénzügyi vagyoni korlátozó intézkedés alanya, vagy a rendelkezésre álló információk alapján egyezőséget mutat az Európai Unió és/vagy az ENSZ által elrendelt és hatályban lévő korlátozó intézkedésekről, valamint a szankciókkal érintett személyek, szervezetek egységesített listán található valamely szervezet

vagy természetes személy adataival úgy a Szolgáltató megteszi a IV. fejezetben részletezett bejelentést.

A Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda az alábbi hivatkozáson teszi közzé a korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusokról és ENSZ BT határozatokról a tájékoztatást:

https://www.nav.gov.hu/nav/penzmosas/korlatozo_intezkedesek/Penzugyi_es_vagyoni_k2015_1209.html

Ha a tájékoztatásban az szerepel, hogy bővült valamely szankciós lista, a Szolgáltató köteles megvizsgálni, hogy az új szervezet, vagy személy nem kapcsolódik-e valamely ügyfeléhez a korábbiakban részletezett formában.

X. Az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéssel érintetteket tartalmazó listák elérhetőségei

Az Európai Unió által elrendelt és hatályban lévő korlátozó intézkedésekről, valamint a szankciókkal érintett személyek, szervezetek egységesített listája az alábbi hivatkozáson érhető el:

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

A frissített (konszolidált) ENSZ szankciós lista az alábbi hivatkozáson érhető el:

<https://www.un.org/sc/suborg/en/sanctions/un-sc-consolidated-list>

MELLÉKLETEK

A szabályzat mellékletként tartalmazza:

1. az ügyfél-átvilágítás formanyomtatványa;
2. az ügyfél nyilatkozata arról, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e;
3. Pmt. 30. § (1) bekezdésében előírt bejelentés megtételére szolgáló, kijelölt személy részére megküldendő formanyomtatvány;
4. Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda által javasolt belső oktatási tematika;
5. az auditált elektronikus hírközlő eszköz és működtetésének minimum követelményei, auditálásának módja, valamint az ilyen eszköz útján végzett ügyfél-átvilágítás végrehajtása.

A Szabályzat elkészítésének (módosításának) dátuma: Szombathely, 2021 március

cégszerű aláírás
Gerencsér és Társa Kft.

ÜGYFÉL - ÁTVILÁGÍTÁSI ADATLAP
a 2017. évi LIII. törvény 7-10. § és 27. §-aiban előírt kötelezettség végrehajtásához
(formanyomtatvány)

I./1. Az ügyfél nevében vagy képviselőjében eljáró természetes személy adatai:
(Képviselői jogosultságot minden esetben ellenőrizni szükséges, okiratokról másolatot kell készíteni)

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

I./2. Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szerv adatai:
(bejegyzési, vagy nyilvántartásba vételi, vagy bejegyzés iránti kérelemi, vagy létesítő okiratról másolatot kell készíteni)

1. név, rövidített név:
2. székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyennel rendelkezik - magyarországi fióktelepének címe:
3. főtevékenysége:
4. képviselőre jogosultak neve és beosztása:
5. – ha ilyennel rendelkezik – kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatai:
6. cégjegyzékszám, vagy nyilvántartásba vételről, bejegyzésről szóló határozat szám, vagy nyilvántartási szám:
7. adószám:

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:
2. születési családi és utónév:
3. állampolgárság:
4. születési hely, idő:
5. lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely:
6. tulajdonosi érdekeltség jellege, mértéke:

Az ügyfél képviselőjében eljáró személy
aláírása, vagy
Az adatok rögzítése az ügyfél Pmt. 9. § (1)
bekezdésében meghatározott írásbeli
nyilatkoztatása mellőzésével történt

Természetes személy ügyfél esetében:

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

aláírás

Alulírottnyilatkozom, hogy az üzleti kapcsolat létesítésekor az alábbi tényleges tulajdonos(ok) nevében és / vagy érdekében járok el:

1. családi és utónév:
2. születési családi és utónév:
3. állampolgárság:
4. születési hely, idő:
5. lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely:

III. Üzleti kapcsolatra vonatkozó adatok:

1. szerződés típusa:
2. szerződés tárgya:
3. szerződés időtartama:
4. ügyfél kockázati szintje: átlagos/magas/alacsony
5. teljesítés körülményei (hely, idő, mód):
6. információ az üzleti kapcsolat céljáról és tervezett jellegéről:

Adatlap elkészítésének (adatok módosításának) helye, ideje:

NYILATKOZAT

(A nyilatkozatot a saját, vagy a szervezet képviselőjében eljáró személy teszi valamennyi azonosítási kötelezettség alá tartozó tényleges tulajdonos viszonylatában.)

Minden tényleges tulajdonos vonatkozásában kötelezően kitöltendő !

Alulírott, (eljáró személy) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 9. § (2) bekezdése előírásának megfelelően nyilatkozom arról,

- hogy(tényleges tulajdonos) az alábbiakban felsorolt pontok valamelyikére tekintettel kiemelt közszereplőnek, vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül.

A kiemelt közszereplő fontos közfeladatot lát el, vagy a megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el. Fontos közfeladatot ellátó személyek (A vastagon kiemelt titulusok magyar viszonylatban értelmezendők):

- a) **államfő, miniszterelnök, kormányfő, miniszter, miniszterhelyettes, államtitkár,**
- b) **országgyűlési képviselő** vagy hasonló jogalkotó szerv tagja, **nemzetiségi szószóló,**
- c) politikai párt irányító szervének tagja, **politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője**
- d) legfelsőbb bíróság, alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, melynek döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, **Alkotmánybíróság, ítélőtábla és Kúria tagja,**
- e) számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, **Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,**
- f) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, **rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd vezérkar főnökének helyettesei,**
- g) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, **a 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.

Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója: a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülője.

Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:

a) bármely természetes személy, aki a fontos közfeladatot ellátó 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 fontos közfeladatot ellátó személy javára hoztak létre.

- hogy a fentiekben leírtakra tekintettel(tényleges tulajdonos) nem minősül kiemelt közszereplőnek.

(A megfelelő rész aláhúzendő!)

Kelt.:

.....
ügyfél képviselőjének aláírása

BEJELENTÉS A KIJELELT SZEMÉLY RÉSZÉRE
**a pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására vagy a dolog büntetendő cselekményből
való származására utaló adatról, tényről, körülményről**

1. Az észlelő neve, beosztása:

1.1. Az észlelés időpontja:

2. A bejelentésben szereplő ügyfél és tényleges tulajdonos azonosító adatai

Az ügyfél képviselőjében eljáró személy bejelentő számára ismert adatai:

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

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

1. név, rövidített név:.....
2. székhely, vagy külföldi székhelyű vállalkozás esetén a magyarországi fióktelep címe:
.....
3. főtevékenysége:.....
4. képviselőre jogosultak neve, beosztása:.....
5. kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatok:.....
6. cégjegyzékszám, vagy nyilvántartásba vételről, bejegyzésről szóló határozat, vagy
nyilvántartási szám:.....
7. adószám:.....

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

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

A kijelölt személy részére történő átadás időpontja:

Átvétel igazolása:

OKTATÁSI TEMATIKA

- I.** Az ingatlanüggyellett kapcsolatos szolgáltatás, mint a Pmt. és a Kit. hatálya alá tartozó tevékenység:
- az ingatlanüggyellett kapcsolatos tevékenység fogalma;
 - az ingatlanüggyellett kapcsolatos tevékenység végzésének jogszabályi feltételeire vonatkozó jogszabályhelyek ismertetése: az 1993. évi LXXVIII. törvény, a 499/2017. (XII.29.) Korm. rend. és a 2009. évi LXXVI. tv. rendelkezéseiből;
 - a szolgáltatási szerződés tartalma;
 - a Szabályzat szerepe.
- II.** Az ügyfél-átvilágítás
- A.** Ügyfél-átvilágítási kötelezettség keletkezése (Szabályzat II/A pont).
- B.** Ügyfél-átvilágítási intézkedések:
- ügyfél, ügyfél szervezet, meghatalmazott, képviselő, rendelkezésre jogosult azonosítása,
 - személyazonosság igazoló ellenőrzése, elfogadható okmányok, okiratok, rögzítendő adatok köre,
 - kockázati besorolás,
 - tényleges tulajdonos fogalma, azonosítása,
 - kiemelt közszereplő fogalma, nyilatkoztatás,
 - adatok rögzítésének módja, ügyfél-átvilágítási adatlap bemutatása,
 - monitoring eljárás, megerősített eljárás.
- C.** Ügyfél-átvilágítás során felvett adatok ellenőrzése, kétség alapjául szolgáló adatok tények körülmények.
- D.** Egyszerűsített és fokozott ügyfél-átvilágítás esetei.
- E.** Más Szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítási intézkedések eredményének elfogadása.
- F.** Ügyfél-átvilágítás során alkalmazandó eljárási, magatartási normák foglalkoztatottak részére.
- G.** Ügyfél-átvilágítás végrehajtásával kapcsolatos felelősségi viszonyok a Szolgáltatónál.
- III.** A Szolgáltatónál alkalmazott belső kockázatértékeléssel kapcsolatos tájékoztatás (kockázatértékelés alapja, kockázati szintek meghatározása, foglalkoztatottakat érintő feladatok).
- IV.** Bejelentési kötelezettség.
- A.** Kijelölt személy fogalma, adatai (Pmt. és Kit. szerint).
- B.** A kijelölt személy részére történő adattovábbítás belső eljárási rendje.
- C.** Pmt., és a Kit. szerinti bejelentés megtétele (kijelölt személy részére tartandó oktatás).
- D.** Titokvédelmi rendelkezések.

- V. Pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására utaló adatok, tények, körülmények megállapításakor figyelembe veendő szempontok (tipológia ismertetése).
- VI. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések megfelelő végrehajtása érdekében üzemeltetett szűrő-monitoring rendszer működése, belső eljárásrendje, esetleges bejelentés megtétele.
- VII. Az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéssel érintetteket tartalmazó listák elérhetőségei, gyakorlati bemutatása.
- VIII. Adatok kezelése, megőrzése.
- IX. Foglalkoztatottak védelmére vonatkozó előírások ismertetése.
- X. Tájékoztatás a belső névtelenséget biztosító értesítési rendszer működéséről, valamint a felügyeletet ellátó szerv részére küldhető értesítésről.