
Pénzmosás elleni Szabályzat

Miskolc, 2020. március 19.

I. A SZABÁLYZAT CÉLJA

A jelen Szabályzat (a továbbiakban: Szabályzat) célja a **WELLUM Pénzügyi Zrt.** (a továbbiakban: Társaság) a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.), valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Kit.) és a 45/2018. (XII.17.) MNB rendelete alapján szabályozni a Társaság által végzett tevékenységeket és biztosítani, hogy a Társaság minden munkavállalója a Pmt.-ben meghatározott átvilágítási és bejelentési kötelezettségnek eleget tudjon tenni.

II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA

A Szabályzat személyi hatálya kiterjed szervezeti egységére és munkavállalójára.

A Szabályzat tárgyi hatálya kiterjed a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzését és megakadályozását szolgáló Társaság által végzett minden tevékenységre, az ügyfelek kockázati besorolására, átvilágítására és monitorozására, a gyanús pénzügyi műveletek bejelentésével, nyilvántartásával kapcsolatos feladatok végrehajtására, az ügyletek felfüggesztésére, továbbá a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására.

III. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

Alkalmazott: e Szabályzat alkalmazásában a Szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja és segítő családtagja.

Azonosítás: a Pmt. 7. § (2) bekezdésében, a 8. § (2) és (3) bekezdésében, valamint a 9. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott adatok visszakereshető módon történő rögzítése.

Európai Unió: az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség.

Európai Unió tagállama: az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam.

Fiktív bank: olyan hitelintézet, pénzügyi szolgáltató vagy hitelintézet, pénzügyi szolgáltató által folytatott tevékenységgel megegyező tevékenységet végző szervezet, amelynek nincs főirodája a székhelye szerinti államban, továbbá nem része egy szabályozott pénzügyi csoportnak.

FIU: a Pmt. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi információs egységként működő hatóság (Financial Intelligence Unit), a Kit. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv.

Fontos közfeladatot ellátó személy: az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár, az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló, a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai

párt vezető testületének tagja és tisztségviselője, a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítéltábla és a Kúria tagja, a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon a Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja, a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei, többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja, nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja, vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.

Harmadik ország: az Európai Unión kívüli állam.

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

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

Levelező kapcsolat:

- a) egyes pénzügyi vagy befektetési szolgáltatások hitelintézet részére más hitelintézet általi biztosítása, ideértve különösen a fizetési számla vezetését, a készpénzellátást, a nemzetközi pénzáttalást, a csekkelszámolást és a devizaügyleteket,
- b) kapcsolat kettő vagy több hasonló szolgáltatást nyújtó hitelintézet vagy pénzügyi szolgáltató között, ideértve különösen az értékpapírügyletek és a fizetési műveletek elszámolását.

Pénzmosás: a régi Btk. 303-303/A. §-ában, illetve a Btk. 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások.

Pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat: a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása felmerülésének valószínűsége és hatása.

Pénzügyi információs egységként működő hatóság: a Nemzeti Adó- és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége (továbbiakban: FIU).

Személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány: személyazonosító igazolvány, útlevel, valamint kártya formátumú vezetői engedély.

Személyazonosság igazoló ellenőrzése: az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságának, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának ellenőrzése.

Szokatlan ügylet és pénzügyi művelet: olyan ügylet, amely

- a) szokatlanul nagy értékű,
- b) szokatlan ügylettípusban végrehajtott ügyletnek minősül.

Terrorizmus finanszírozása: a régi Btk. 261. § (1) és (2) bekezdése szerinti bűncselekmény elkövetéséhez szükséges anyagi eszköz szolgáltatása vagy gyűjtése, illetve a Btk. 318. §-ában meghatározott elkövetési magatartások.

Ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás: azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy éven belül ugyanazon ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást.

Tényleges tulajdonos:

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

Ügyfél: aki a szolgáltatóval üzleti kapcsolatot létesít vagy a szolgáltató részére ügyleti megbízást ad.

Ügyfél-átvilágítás: a Pmt. 6. §-ban meghatározott esetben az ügyfél azonosítása, az ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás céljának és jellegének megismerése, folyamatos figyelemmel kísérése.

Ügylet:

- a) az üzleti kapcsolat során a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet, vagy
- b) az ügyleti megbízás.

Ügyleti megbízás: olyan ügylet, amely az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó eseti jogviszony.

Üzleti kapcsolat: az ügyfél és a Társaság között a Pmt. 1. § (1) bekezdés *a)-e), g)* és *h)*, valamint *j)-r)* pontjában megjelölt szakmai tevékenységi körbe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött tartós jogviszony.

IV. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG

IV.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség

A Társaság köteles ügyfeleit átvilágítani:

- a) az üzleti kapcsolat létesítésekor;
- b) a 4.500.000 forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor;
- c) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az a) -b) pontban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
- d) ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

Az átvilágítási kötelezettség kiterjed az ügyleti megbízások esetén az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a 4.500.000 forintot. Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az együttes értékük eléri a 4.500.000 forintot.

IV.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések

A Társaság biztosítja, hogy az ügyfélre vonatkozóan a rendelkezésre álló adatok és okiratok, valamint az ügyfél kockázati szintjének meghatározása naprakészek legyenek, így különösen az ügyfélre vonatkozóan rendelkezésre álló adatok és okiratok megváltozásáról történő tudomásszerzés esetén, a tényleges tulajdonosra vonatkozó adatok jogszabály alapján történő ellenőrzése céljából vagy az adózás területén történő együttműködés teljesítése érdekében a Társaság köteles ellenőrizni az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat.

Ennek érdekében a Társaság kockázatérzékenységi megközelítés alapján, magas kockázat esetén évente, alacsony kockázat esetén ötévente ellenőrzi az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat. Ha az ellenőrzés során kétség merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor ismét el kell végezni az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

A Társaság a szerződési feltételei között szerepelteti, hogy az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül a Társaságot értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

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

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

Nem kell az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket ismételten elvégezni, ha

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

IV.3. Azonosítás és a személyazonosság ellenőrzése

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

Az átvilágítást végző ügyintéző nem fogadhat el az átvilágítás alapjául szolgáló okmányokról, egyéb dokumentumokról elektronikus úton megküldött vagy papír alapon átadott másolatot, kizárólag eredetiben átadott okmányok alapján végezheti az azonosítást és köteles ellenőrizni azok érvényességét. A bemutatott okiratról - a lakcímet igazoló hatósági igazolvány személyi azonosítót igazoló oldala kivételével - másolatot kell készíteni.

Meghatalmazott esetében ellenőrizni kell a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult rendelkezési jogosultságát, továbbá a képviselő képviseleti jogosultságát is. A meghatalmazás eredeti példánya az *Azonosítási adatlap* része.

Az azonosítási adatok rögzítéséért, az *Azonosítási adatlap* kitöltéséért és a nyilatkozat felvételéért, továbbá a bejelentési adatlap kitöltéséért, valamint annak a kijelölt személy részére való megküldéséért az az alkalmazott felel, aki a kérdéses tranzakciót bonyolította, szerződést kötötte.

Természetes személy esetén:

1. családi- és utónév,
2. születési családi és utónév,
3. állampolgárság,
4. születési hely és idő
5. anyja születési neve

6. lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely
7. azonosító okmány száma és típusa

Külföldi természetes személy esetén az azonosító okmány alapján kell a fenti adatokból a rendelkezésre álló adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyet (ha van) dokumentálni.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Társaság köteles megkövetelni az alábbi okmányok bemutatását, nyilatkozatok megtételét, illetve jogosult közhiteles nyilvántartásból adatlekérdezést végezni:

- természetes személy esetén magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa
- külföldi természetes személy útlevéle vagy személyazonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya, magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolvány, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található,
- nyilatkozatát, hogy kiemelt közszereplőnek, vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e, és ha igen, az mely jogszabályhely alapján áll fenn, valamint igenlő válasz esetén nyilatkozatot a pénzeszközök forrására vonatkozóan

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

1. név, rövidített név,
2. székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén, amennyiben rendelkezik ilyennel, magyarországi fióktelep címe,
3. főtevékenység,
4. képviselőre jogosultak neve és beosztása,
5. ha ilyennel rendelkezik, kézbesítési megbízottjának családi és utóneve, lakcíme, tartózkodási helye
6. cégjegyzékszám vagy egyéb jogi személy esetén a nyilvántartásba vételéről, vagy bejegyzéséről szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
7. adószám

Az azonosítás érdekében a Társaság köteles megkövetelni az alábbi okmányok bemutatását, nyilatkozatok megtételét, illetve jogosult közhiteles nyilvántartásból adatlekérdezést végezni:

- A szervezet nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult természetes személy fent megjelölt okiratának bemutatása
- A szervezetet igazoló - harminc napnál nem régebbi - okirat, hogy
 1. a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta, egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént,
 2. belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, azt, hogy a nyilvántartásba vétel megtörtént,
 3. külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén azt, hogy a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént.
- a tényleges tulajdonosi nyilatkozat, vagy ha nincs a Pmt. szerint meghatározható tényleges tulajdonos, a vezető tisztségviselők adatai

- Cégberegzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem esetén a cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okirata. Ebben az esetben a szervezet köteles a cégberegzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni annak megtörténtét, és a Társaság köteles rögzíteni a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot.

Az üzleti kapcsolatra és az ügyletre vonatkozóan:

A Társaság az ügyfél-átvilágítás során az üzleti kapcsolatra vonatkozóan az alábbi adatokat rögzíti a *Kockázati besorolás megnevezésű nyomtatványon* (2. számú melléklet):

1. a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát,
2. az ügyfél-átvilágítás módjának meghatározása érdekében azt, hogy az ügyfél kockázati szintje átlagos, magas vagy alacsony,
3. a teljesítés körülményeit (hely, idő, mód),
4. információt az üzleti kapcsolat céljáról és tervezett jellegéről.

Tényleges tulajdonos azonosítása

Az ügyfél-átvilágítás során a természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni a *Tényleges tulajdonosi nyilatkozat (TTNY-TSZ)* nyomtatványon (3. számú melléklet), hogy az üzleti megbízást saját, vagy más nevében teljesíti-e.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője - az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján – köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni a *Tényleges tulajdonosi nyilatkozat (TTNY-JSZ/JNRSZ)* nyomtatványon (4. számú melléklet) a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról. A képviselő nyilatkozatában köteles minden, a jogszabály szerinti természetes személyt feltüntetni tényleges tulajdonosként.

Amennyiben az ügyfél a nyilatkozatot megtagadja, vagy átvilágítása nem végezhető el teljes körűen, az üzleti megbízást a Társaság nem teljesíti, az ügyféllel nem lép üzleti kapcsolatba, vagy megszünteti a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

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

A nyilatkozatban a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatokat kell rögzíteni:

Természetes személy ügyfél esetén:

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

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetén:

1. családi és utónevét,
2. születési családi és utónevét,

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

Az ügyfél arra vonatkozóan is köteles nyilatkozni, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, akkor ki kell vele tölteni a tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozatot a *Nyilatkozat kiemelt közszereplői státuszról (NY-KKS)* nyomtatványon (5. számú melléklet).

A Társaság az *6. számú mellékletben* megjelölt országokban bejegyzett társaságokat tekinti off-shore székhelyű társaságoknak.

Kétség esetén a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását mindenképpen kérni kell az ügyféltől.

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

IV. 4. Az üzleti megbízás teljesítéséhez vezetői döntést igénylő esetek

Az üzleti kapcsolat létesítéséről vagy az üzleti megbízás teljesítéséről a Pmt.-ben meghatározottakon felül ügyfélkockázati tényezők alapján a Társaság ügyvezetője dönt, ha

- az üzleti kapcsolat létesítése során arra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatás mögött ténylegesen nem az a személy áll, aki a szerződéskötési kérelemben feltüntetésre került,
- az üzleti kapcsolat létesítése során havi ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalom lebonyolítását jelzi az ügyfél,
- az üzleti megbízás az ötvenmillió forintot eléri vagy meghaladja,
- az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van, vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli, vagy
- az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik.

Az üzleti kapcsolat létesítéséről vagy az üzleti megbízás teljesítéséről termékhez, szolgáltatáshoz, ügylethez vagy alkalmazott eszközhöz kapcsolódó kockázati tényezők alapján a Társaság ügyvezetője dönt a személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel - okirat hiteles másolata alapján - létrejött üzleti kapcsolat vagy kapott üzleti megbízás esetében.

Az üzleti kapcsolat létesítéséről vagy az üzleti megbízás teljesítéséről földrajzi kockázati tényezők alapján a Társaság ügyvezetője dönt, ha

- az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel vagy székhellyel rendelkezik,
- az ügyfél tulajdonosai között stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban székhellyel rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet található, vagy

- az ügyfél tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, képviselője vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakcímmel.

A Társaság ügyvezetője a fenti esetek tekintetében írásban rögzíti döntését, melyet aláírásával lát el és az adott ügyleti dokumentációhoz csatolja.

IV.5. Monitoring, megerősített eljárás

Monitoring

Az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kell kísérni - ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyletek elemzését is - annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e az ügyfélről rendelkezésre álló adatokkal.

Különös figyelmet kell fordítani valamennyi összetett vagy szokatlan ügyletre.

A Társaság magas kockázat esetén évente, alacsony kockázat esetén ötévente megvizsgálja a vele üzleti kapcsolatban lévő Társaságok tulajdonosi és irányítási szerkezetét és amennyiben az ügyletkötés vagy előző monitoring óta változás állt be, úgy az érintett ügyfelet személyes adategyeztetésre hívja és elvégzi az azonosítást és átvilágítást.

Megerősített eljárás

A megerősített eljárás az alábbiakat jelenti:

- További információ szerzése
 - az ügyfélről,
 - a tervezett ügylet természetéről,
 - az ügyfél pénzügyi eszközéről és annak forrásáról,
 - a tervezett vagy végrehajtott ügylet céljáról,
- az ügyfélhez kötődő üzleti kapcsolatok számának és időzítésének kiemelt vizsgálata, és
- további vizsgálatok céljából ügylet kiválasztása.

Az ügylet kiválasztása esetében **a 10 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletet** kell kiválasztani.

Amennyiben **a megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek tízmillió forintot** elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetést teljesítenek, a Társaság beszerzi a pénzügyi eszközök forrására vonatkozó információt, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását is megköveteli.

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

- személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel okirat hiteles másolata alapján létrejött üzleti kapcsolat vagy ügylet esetén;
- nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság tekintetében;
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező ügyfél tekintetében;

- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel rendelkező tényleges tulajdonos tekintetében;
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli;
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik;
- kiemelt közszereplővel, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójával vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személlyel létesített üzleti kapcsolat esetén.

Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei

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

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

Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

A Társaság alacsony kockázatú esetekben egyszerűsített ügyfél-átvilágítást végez, melynek keretében az alábbi intézkedéseket teszi:

- rögzíti az ügyfél azonosításához szükséges adatait (lásd IV.3. pont)
- beszerzi a szükséges okiratok másolatát a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében
- elvégzi a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban meghatározott eljárásokat
- elvégzi a kiemelt közszereplői jelleg meghatározásával kapcsolatos eljárásokat
- lefolytatja a szükséges monitoring kötelezettségeket.

Amennyiben a Társaság tudomására jutó információk alapján az ügyfelet magas kockázati szintre kell besorolni, úgy a Társaság haladéktalanul elvégzi a magasabb kockázati szintnek megfelelő ügyfél-átvilágítást.

Fokozott ügyfél-átvilágítás

A Pmt., az NGM és az MNB rendeletek előírásai alapján a Társaság meghatározza azokat a magas kockázatokat jelentő tényezőket, melyek alapján a magas kockázatú ügyfeleit fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések alá veti, azaz a normál ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően további ügyfél-átvilágítási intézkedéseket is el kell végezni.

A Társaság az alábbi esetekben alkalmaz fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket:

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

- amennyiben a természetes személy kiemelt közszereplőnek, a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül;
- az ügyfél nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság;
- az ügyfél olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban földrajzi területen rendelkezik lakcímmel;
- az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli,
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlanul vagy túlzottan összetettnek tűnik.

A felsorolt esetekben az üzleti kapcsolat létesítésére kizárólag a IV. 4. pontban meghatározott vezetői jóváhagyást követően kerül sor, valamint a monitoring feladatokat a Társaság megerősített eljárásban hajtja végre.

Személyesen meg nem jelenő ügyfél

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

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

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

A személyesen meg nem jelent ügyfél esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a Társaság ügyvezetője vagy az Igazgatóság elnökének jóváhagyását követően kerülhet sor.

IV.6. Kiemelt közszereplők átvilágítása

A természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni a *Nyilatkozat kiemelt közszereplői státuszról (NY-KKS)* nyomtatványon, arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek, vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e. Ha igen, akkor a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül annak. A nyilatkozatnak tartalmaznia kell továbbá a pénzeszközök forrására és a vagyon forrására vonatkozó információt.

A kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a Társaság ügyvezetője vagy az Igazgatóság elnöke jóváhagyását követően kerülhet sor.

A kiemelt közszereplővel létesített üzleti kapcsolat monitoringját megerősített eljárásban kell végrehajtani.

IV.7. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás

A Társaság kizárólag csak az alábbi esetben fogadja el más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét.

Ha a Társaság olyan ügyféllel szembeni követelést vásárol, amelynek az Eladója hitelintézet, úgy a Társaság az Eladó által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadja.

Ebben az esetben az első személyes találkozás során a Társaság jelen szabályzatban leírt okmányok alapján és módon ellenőrzi az Eladótól átvett átvilágítási dokumentumokat, illetve a hiányzó adatokkal és nyilatkozatokkal kiegészíti azt.

IV.8. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata

A Társaság nem alkalmaz auditált elektronikus hírközlő eszközt.

V. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

A Társaság vezetője, foglalkoztatottja, és segítő családtagja (továbbiakban: adatlapot felvevő személy) a

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

utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén kötelesek a kijelölt személynek haladéktalanul bejelentést tenni a *Bejelentő adatlap* (7. számú melléklet) és a *Bejelentés* (8. számú melléklet) nyomtatványok kitöltésével és továbbításával. A Társaság a *Kijelölt személy űrlapon* (9. számú melléklet) jelöli meg a mindenkor kijelölt személyt.

V.1. A bejelentés tartalma

A bejelentésnek tartalmaznia kell:

- a Társaság által az ügyfél vonatkozásában rögzített azonosító adatokat (lásd: IV.4. pont)
- a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény részletes ismertetését és
- a bejelentés alapjául szolgáló adatot, tény, körülményt alátámasztó dokumentumokat, amennyiben azok rendelkezésre állnak.

V.2. A bejelentés eljárási rendje

A bejelentési adatlap kitöltéséért, valamint annak a kijelölt személy részére való megküldéséért az adatlapot felvevő személy felel.

Az adatlapot felvevő személy, Bejelentő adatlap kitöltését követően köteles azt és a bejelentés alátámasztására szolgáló dokumentumokat elektronikus formában haladéktalanul, de legkésőbb a felvételt követő 1 órán belül a kijelölt személy részére továbbítani, valamint a felvétel napján azt személyesen átadni.

A kijelölt személy a bejelentést a FIU részére haladéktalanul továbbítja.

A FIU elérhetősége:**Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás
Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda**

Cím: 1033 Budapest, Huszti út 42.

Postafiók: 1300 Budapest, Pf: 307

Telefon: 06-1/430-9466

Fax: +36-1/430-9305

E-mail: fiu@nav.gov.hu<https://nav.gov.hu/nav/penzmosas/PTEI>

A kijelölt személy nevééről, beosztásáról, valamint az ezekben bekövetkezett változásról a Társaság a változástól számított öt munkanapon belül köteles a hatóságot tájékoztatni. A kijelölt személy feladatait távolléte esetén az ügyvezető látja el. A kijelölt személy felelős azért, hogy a bejelentések határidőben, megfelelő adattartalommal és pontossággal, a jelen szabályzatban és a jogszabályban előírt teljes tartalommal történjenek meg.

A kijelölt személy az adatlap tartalmát ellenőrzi, iktatószámmal látja el és a dokumentumokkal együtt haladéktalanul, de legkésőbb a felvételt követő első munkanapon továbbítja a FIU részére, védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában.

A bejelentést és az alátámasztására szolgáló dokumentumokat a kijelölt személy köteles zárható módon tárolni és azokról nyilvántartást vezetni. A tárolt dokumentációkhoz és a nyilvántartáshoz kizárólag a kijelölt személy, az ügyvezető és az Igazgatóság elnöke férhet hozzá.

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

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

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

V.2.1. Ügylet felfüggesztése

Az ügylet felfüggesztése annak érdekében történik, hogy pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adattal, ténnyel vagy körülménnyel összefüggő ügylet felmerülése esetén azonnali intézkedéseket tehessen.

A tranzakció felfüggesztésekor az ügyfélnek a Társaság tájékoztatást ad, mely tájékoztatás nem utalhat a tranzakció felfüggesztésére és felfüggesztés indokára sem. A felfüggesztés időtartama alatt értelem szerűen elsősorban technikai okokra lehet hivatkozni.

A Társaság gondoskodik arról, hogy

- a felfüggesztés tényéről a Társaság dolgozója a tájékoztatás fenti szabályozása szerint járjon el,
- a felfüggesztés teljesítéséhez csak a szükséges szervezeti egységet vonja be,

- a felfüggesztési kötelezettség teljesítésére utaló adat, tény, illetve körülmény felmerülésekor telefonon értesítse a pénzügyi információs egységként működő hatóságot, és ebben az esetben a tőle kapott instrukciók szerint járjon el, valamint
- a felfüggesztés ideje alatt a telefonos kapcsolattartás a pénzügyi információs egységként működő hatósággal a kijelölt személy akadályoztatása esetén is folyamatos legyen.
- az ügylet felfüggesztését igazoló iratokat zárható módon tárolja és azokról nyilvántartást vezessen. A tárolt dokumentációkhoz és a nyilvántartáshoz kizárólag a kijelölt személy, az ügyvezető és az Igazgatóság elnöke férhet hozzá.

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

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

Az ügyletek végrehajtását fel kell függeszteni, ha az FIU írásban értesítést küld az ügylettel kapcsolatban vagy az ügyféllel összefüggésben bejelentés alapjául szolgáló adatról, tényről, körülményről.

Az FIU jogosult a vizsgálatát egy alkalommal további 3 munkanappal meghosszabbítani, ebben az esetben erről értesíti a Társaságot.

V.2.2. Mentesség

A Társaság vezetőjét, foglalkoztatottját, segítő családtagját, valamint a kijelölt személyt - jóhiszeműsége esetén - akkor sem terheli polgári jogi vagy büntetőjogi felelősség a bejelentésért, ha a bejelentés megtétele utóbb megalapozatlannak bizonyul, vagy a felfüggesztett ügylet utólag teljesíthető. A bejelentés megtétele nem eredményezi jogszabály vagy szerződés által adatközlés vonatkozásában előírt korlátozás megszegését.

V.2.3. A felfedés tilalma

Az ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek nem adható tájékoztatás

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

A bejelentés megtörténte, annak tartalma és a bejelentő személye titokban kell, hogy maradjon.

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

V.3. Szűrőrendszer

A Társaság manuális szűrőrendszert alkalmaz, amely biztosítja a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázatos ügyfél és szokatlan ügylet kiszűrését. A szűrés folyamatosan történik.

A kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzését és értékelését a Társaság a szűrést követő harminc munkanapon belül végzi el. A szűrés végrehajtásának napja a határidőbe nem számít bele. Az elemzésének és értékelésének folyamatát a szolgáltató úgy dokumentálja, hogy a szolgáltató által végrehajtott intézkedés eredménye és az az alapján hozott döntés utólag rekonstruálható legyen.

Ha pénzmosásra, terrorizmus-finanszírozásra vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, úgy a kijelölt személy haladéktalanul bejelentést tesz a pénzügyi információs egységnek.

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

A Társaságnak biztosítania kell, hogy az információkhoz a bejelentéssel és annak kivizsgálásával érintett személyen kívül más személy ne férhessen hozzá.

A kijelölt személy gondoskodik a szűrő és ellenőrző mechanizmusok megteremtéséről és működtetéséről.

Az ellenőrző mechanizmus a Társaság által teljesített ügyleti megbízások szűrési feltételek szerinti listázásával kezdődik, melyet a kijelölt személy meghatározott irányelvek figyelembe vételével végez el legalább évente.

A kijelölt személy a kiszűrt tranzakciókat elemzi, közülük azokat, melyekkel kapcsolatban pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény merül fel haladéktalanul bejelenti.

A tranzakciók szűrése az ügyvezetővel egyeztetett koncepció alapján, a lent meghatározott szűrési feltételek egyikének, vagy több szűrési feltételnek a figyelembevételével történik. A Társaság a pénzügyi tranzakciók ellenőrzése során a saját bankszámlaszámán történő forgalmazás adatait is figyelembe veszi.

A Társaság ellenőrzésre és szűrésre az alábbi nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásokat használja vagy olyan nyilvántartásokat, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

- Igazságügyi Minisztérium által működtetett céginformációs szolgáltatás;
- Földhivatal Online (Földhivatali adatok elektronikus Non-stop szolgáltató rendszere ügyfélkapunk keresztül) vagy Takarnet szolgáltatás;
- A BISZ Zrt. által működtetett központi hitelinformációs rendszer;
- Ügyvéd által ellenjegyzett szerződések esetén az ügyvéd által használt Jogügyletek Biztonságát Erősítő Adatszolgáltatási Keretrendszer.
- Opten információs rendszer.

A szűrésre használt nyilvántartásokat elsősorban a társaság informatikai szoftvere által leképzett listák, másodsorban a Társaság könyvelése által szolgáltatott adatok adják.

Tranzakció szűrési feltételek lehetnek a következők:

- off-shore intézményekből érkező átutalások

- a gazdasági kapcsolat szokatlansága az ágazatban
- a tranzakciók gyakorisága, nagysága
- összefüggő üzleti megbízások
- az Európai Unió, az ENSZ szankciós listáin szereplő, a FATF Közleményében megnevezett magas kockázatú és nem együttműködő országok rezidenseinek és állampolgárainak, továbbá vállalkozásainak és szervezeteinek tranzakciói

VI. A TÁRSASÁG ALKALMAZOTTAINAK, FELELŐSEINEK FELADATAI, KÖTELEZETTSÉGEI A PÉNZMOSÁS ÉS TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁS MEGELŐZÉSÉRE ÉS MEGAKADÁLYOZÁSÁRA IRÁNYULÓ TEVÉKENYSÉGÉBEN

VI.1. Adatlapot felvevő személy

Kötelezettségei:

- az átvilágítási intézkedések teljesítése, így az ügyfél azonosítása során az azonosító adatok felvétele, adatlap kitöltés, vagy azonosított ügyfél esetén azonosság ellenőrzése, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, a tényleges tulajdonos azonosítása, és kétség esetén személyazonosságának igazoló ellenőrzése, szankciós listával való összevetés, az üzleti kapcsolat célját és tervezett jellegét feltáró tevékenységnek, illetve az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése
- pénzmosásra és/vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a Bejelentő adatlap kitöltése
- bejelentésben a pénzmosásra és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény részletes és pontos megfogalmazása
- bejelentéshez a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény részletes ismertetését alátámasztó dokumentumok csatolása
- kitöltött bejelentési adatlap haladéktalan továbbítása - elektronikus formában haladéktalanul, de legkésőbb a felvételt követő 1 órán belül, majd ezt követően személyesen átadni a felvétel napján - a kijelölt személynek.
- ügyfél előtt a bejelentés, illetőleg a vizsgálat tényének titokban tartása.

Jogai:

- Névtelenséghez való jog, melynek értelmében az eljáró alkalmazott neve nem szerepelhet a bejelentéseken. A kijelölt személy kizárólag a FIU kifejezett kérése esetén köteles a bejelentést kezdeményező alkalmazott személyére vonatkozó adatokat a hatóság rendelkezésére bocsátani.

VI.2. Kijelölt személy

Pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a Társaság részéről a bejelentési kötelezettséget a FIU felé a kijelölt személy, illetőleg akadályoztatása esetén az ügyvezető teljesíti.

Kötelezettsége:

- a hozzá érkezett bejelentések eljuttatása a FIU felé védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában,
- a kivizsgálás során aktívan közreműködni a hatósággal,
- az iratokat zárható módon tárolni és azokról nyilvántartást vezetni.

Feladatai:

- amennyiben szokatlan tranzakcióra egyéb úton információi keletkeznek, ezekről felvilágosítás kérése a számlavezetőtől, valamint ezen információk bejelentés formájában való megküldése,
- az alkalmazottak részére rendszeres, de évente legalább egyszeri oktatás, továbbképzés szervezése, az aktuális tapasztalatok átadásával,
- kapcsolattartás a FIU kijelölt egységeivel a megfelelő megkeresések esetén információszolgáltatás a bejelentett számlákról, ügyfelekről, illetve a bejelentésben nem szereplő, szerződéses kapcsolatokról, tranzakciókról,
- a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos ellenőrzés céljának, feladatának, rendjének és szabályainak kidolgozása.

VII. AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELTE PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK ELRENDELÉSÉNEK CÉLJA

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

- befagyasztása,
- rendelkezésre bocsátásának tilalma.

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

VIII. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

A Társaság 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.

VIII.1. Szűrő-monitoring rendszer

A Társaságnak az ügyféllel közvetlen kapcsolatban lévő alkalmazottja köteles ellenőrizni az üzleti kapcsolat létesítésekor, hogy az ügyfél szerepel-e az alábbi szankciós listák valamelyikén.

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei:

Az Európai Unió szankciós listája:

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

Az Egyesült Nemzetek Szervezetének szankciós listái:

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

Az MNB honlapja a korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusokról és ENSZ BT határozatokról:

<https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/korlatozo-intezkedesek-szankciok/penzugyi-es-vagyoni-korlatozo-intezkedesek>

Pozitív találat esetén az ügyféllel közvetlen kapcsolatban lévő alkalmazott köteles a Bejelentési adatlapot felvenni, azt a kijelölt személy részére továbbítani, valamint a Társaság köteles jelen szabályzat V.2. pontja alapján eljárni.

VIII.2. A vagyon befagyasztása

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

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

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

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

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

Az értesítés az alábbi adatokat tartalmazza:

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés természetes személy alanyának:

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

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

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

továbbá:

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

valamint:

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

IX. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS

Visszakereshető és ellenőrizhető módon nyilvántartást kell vezetni

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

Az ennek során felvett

- adatokat, okiratokat, illetve azok másolatait az adatrögzítéstől, míg
- a bejelentés teljesítését, valamint az üzleti megbízás teljesítésének felfüggesztését igazoló iratot, illetve annak másolatát,
- minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett iratot, illetve azok másolatát a bejelentéstől, illetve a felfüggesztéstől számított 8 évig kell megőrizni.

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

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

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

A nyilvántartásban szereplő adatot, okiratot, illetve az okirat másolatát

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

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

Erre kizárólag abban az esetben van lehetőség, ha a megkeresésben meghatározott adatra, okira, illetve okirat másolatra folyamatban lévő vagy a jövőben megindításra kerülő hatósági eljárás lefolytatása érdekében van szükség.

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

Az adatot, az okiratot, illetve az okirat másolatát a megkereső hatóságnak, az ügyésznek vagy a bíróságnak a hatósági eljárás jogerős lezárásáról és a megindítani tervezett eljárás megindulásáról szóló értesítést követően haladéktalanul törölni kell. A meghatározott szerv az eljárás jogerős lezárásáról és a megindítani tervezett eljárás megindulásáról haladéktalanul értesíti a Társaságot.

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

A Társaság az ügyfeladatokat, nyilatkozatokat, okiratokat, illetve azok másolatait a Társaság Iratkezelési Szabályzata alapján iktatja, kezeli és tárolja.

X. KÉPZÉS

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

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

Ennek érdekében a munkavállalót a belépést követő 30 napon belül általános ügyintézői képzésben részesíti, és részére a belépés évét követően évente legalább egy alkalommal továbbképzést (a továbbiakban együtt: általános ügyintézői képzés) szervez.

A szolgáltató a képzések tartására csak olyan személyt vehet igénybe, aki megfelel a Pmt.-ben és a 45/2018. (XII. 17.) MNB rendelet 43.§ (3) bekezdésében foglalt feltételeknek.

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

A Társaság a vizsga anyagát, a javítókulcsot, a vizsgázók névsorát és vizsgázónként a vizsgaeredményeket a vizsga napjától számított öt évig őrzi.

XI. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK

- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.),
- az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.)
- a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.), és 1978. évi IV. törvény, (a továbbiakban: régi Btk.)
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.), és 1959. évi IV. törvény (a továbbiakban: régi Ptk.)
- a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény,
- a büntetőeljárásról szóló 2017. évi XC. törvény,
- A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény.
- A Magyar Nemzeti Bank elnökének 45/2018. (XII.17) MNB rendelete a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimum követelményeinek részletes szabályairól (a továbbiakban: MNB rendelet),
- a Nemzeti Adó- és Vámhivatal szerveinek hatásköréről és illetékességéről szóló 485/2015 (XII. 29.) Korm. rendelet.

XII. MELLÉKLETEK

1. Azonosítási adatlap
2. Kockázati besorolás nyomtatvány
3. Tényleges tulajdonosi nyilatkozat – természetes személyek részére
4. Tényleges tulajdonosi nyilatkozat – jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet részére
5. Nyilatkozat kiemelt közszereplői státuszról
6. Off-shorenak tekintett országok listája
7. Bejelentő adatlap pénzügyi-és vagyoni intézkedés alapján
8. Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény felmerülésére utaló információról
9. A pénzügyi információs egységként működő hatósággal kapcsolatot tartó személyek nevét, beosztását, telefonszámát tartalmazó űrlap

XIII. HATÁLYBA LÉPÉS

Változásokkal egységes szerkezetbe foglalt jelen szabályzatot a Társaság Igazgatósága 2020. március 19. napján hagyta jóvá.

A szabályzat 2020. március 19. napján lép hatályba.

.....
 Az Igazgatóság nevében
 Igazgatóság elnöke