



Az APELSO CAPITAL Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1037 Budapest, Montevideo u. 5., Cg.: 01-10-045744) szabályzata a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról

Kelt, Budapest 2025.01.01.

18. verzió

Jóváhagyta:
Vadas-Földvári Anett
Igazgatóság elnöke
APELSO CAPITAL Zrt.

Hatályos: 2025. január 1. - visszavonásig

Tartalomjegyzék

I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA	4
II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA	4
III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK	4
IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK	5
V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA ...	11
V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség	11
V.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések az üzleti kapcsolat létesítése esetén	11
V.2.1 Általános szabályok.....	11
Ügyfél-átvilágítási intézkedések	12
V.2.2. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése	14
V.2.3. Benyújtandó dokumentumok	14
V.2.4. A tényleges tulajdonosok azonosítása.....	16
V.2.5. Az üzleti kapcsolat célja és jellege	18
V.2.6. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek	18
V.2.7. Monitoring, megerősített eljárás	19
V.2.8. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei.....	20
V.2.9. Négymillió-ötszázezer forintot elérő összegű ügylet teljesítésének megtagadása	20
V.3. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések az ügyleti megbízás teljesítése esetén	20
V.4. Kiemelt közszereplő státusz megállapítása	22
V.5. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás	23
V.6. Fokozott ügyfél-átvilágítás	25
V.6.1 Fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések	25
V.6.2. Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok	26
V.6.3. Személyesen meg nem jelenő ügyfél	26
V.7. Speciális ügyfél-átvilágítás	27
V.7.1. Külföldi székhelyű szolgáltatóval történő levelező kapcsolat.....	27
V.7.2. Elektronikus pénz kibocsátása	27
V.7.3. Összetett üzleti kapcsolatok	27
V.8. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás	27
V.9. A pénzáttalásokat kísérő adatok	27
V.10. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata	27
V.11. Belső kockázatértékelés	28
VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG	30
VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok	32
VI.1.1. Ügylet felfüggesztése.....	32
VI.1.2. Mentesség, a bejelentő személy, a központi kapcsolattartó pont védelme	33
VI.2. A felfedés tilalma	33
VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER	33
VII.1. Visszaélés-bejelentő rendszer	34
VIII. KIJELÖLT SZEMÉLY	35
IX. AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELTE PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK ELRENDELÉSÉNEK CÉLJA	35
X. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA	36
X.1. Szűrő-monitoring rendszer	36
X.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján	37
X.3. A vagyon befagyasztása	37
XII. KIJELÖLT SZEMÉLY, AZ ÜGYFÉLLEL KÖZVETLEN KAPCSOLATBAN ÁLLÓ ÜGYINTÉZŐ, BELSŐ ELLENŐR, MEGFELELÉSI VEZETŐ JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI	38
XIII. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS	40
XV. KÉPZÉSI PROGRAM	42
XVI. KIJELÖLT FELELŐS VEZETŐ	43
XVII. SZOLGÁLTATÓ AFAD-TÖRVÉNY SZERINTI TOVÁBBI KÖTELEZETTSÉGEI	43

1. sz. melléklet.....	46
A PÉNZMOSÁS FOGALMA.....	46
2. sz. melléklet	48
Segédlet – Tipológia a szokatlan ügyletek felismeréséhez	48
2. Szokatlan készpénzügyletek.....	48
3. Szokatlanság ATM használatlal összefüggésben	49
4. Szokatlan ügyletek fizetési számlákkal összefüggésben	50
5. Gazdasági társaságok szokatlan ügyletei.....	51
6. Befektetéssel kapcsolatos szokatlan ügyletek.....	52
7. Szokatlan hitelügyletek.....	53
8. Szokatlan ügyletek hitelkártyákkal összefüggésben	53
9. Szokatlan ügyletek nemzetközi tevékenységgel összefüggésben.....	54
10. Az együttműködés hiányából, elégtelenségéből eredő szokatlanság.....	54
11. Szokatlan ügyletek életbiztosítással összefüggésben	54
12. Szokatlanság pénzváltási tevékenységgel összefüggésben.....	55
13. Szokatlanság széfszolgáltatás igénybevételével összefüggésben.....	55
14. Szokatlanság zálogtevékenységgel összefüggésben	56
15. „Hiányzó kereskedő” típusú ÁFA csalás gyanújának lehetséges indikátorai	56
15.1. Ügyféllel kapcsolatban.....	56
15.2. Ügylettel kapcsolatban.....	57
- AZONOSÍTÁSI ADATLAP	59
4/a. sz. melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA.....	60
4/b. sz. melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA	62
4/c. melléklet - ÜGYFÉL NYILATKOZAT A VAGYON FORRÁSÁRÓL.....	64
4/d. melléklet - ÜGYFÉL NYILATKOZAT A VAGYON FORRÁSÁRÓL	65
5. sz. melléklet - TÉNYLEGES TULAJDONOSOK KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZATA	66
6. sz. melléklet - KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZAT	67
7. melléklet - Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról	68
7/1. melléklet – Az FIU elérhetőségei:	68
7/2. melléklet – A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei	68
7/3. melléklet - A kijelölt személy – Felelős vezető (e Szabályzat XVI. pontja alapján) neve, beosztása és elérhetőségei:	69
8. sz. melléklet - Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alapján.....	70
9. sz. melléklet	71
9. melléklet – Segédlet a Belső kockázatértékelés	71

I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA

A jelen Szabályzat (a továbbiakban: Szabályzat) célja az **APELSO CAPITAL Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (a továbbiakban: **Társaság, Alapkezelő, illetve Szolgáltató**) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.), valamint a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása érdekében az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.) alapján egységes rendbe foglalni és szabályozni a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos **alapkezelési** tevékenységeket, valamint biztosítani, hogy az **Alapkezelő** valamennyi alkalmazottja a Pmt.-ben meghatározott ügyfél-átvilágítási és bejelentési kötelezettségnek eleget tudjon tenni.

II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA

A Szabályzat személyi hatálya kiterjed az Alapkezelő valamennyi szervezeti egységére és alkalmazottjára. A Szabályzat tárgyi hatálya kiterjed a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzését és megakadályozását szolgáló alapkezelési tevékenységekre, az ügyfelek kockázati besorolására, átvilágítására és monitorozására, a gyanús pénzügyi műveletek bejelentésével, nyilvántartásával kapcsolatos feladatok végrehajtására, az ügyletek felfüggesztésére, továbbá a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására.

III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK

Kapcsolódó jogszabályok:

- Pmt.,
- Kit.,
- a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.), ,
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.),
- a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény,
- a Nemzeti Adó- és Vámhivatal szerveinek hatásköréről és illetékességéről szóló 485/2015 (XII. 29.) Korm. rendelet,
- a büntetőeljárásról szóló 2017. évi XC. törvény,
- a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény (a továbbiakban: Afad-törvény)
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet (a továbbiakban: NGM rendelet),
- a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt szolgáltatóknak a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben foglalt egyes kötelezettségei végrehajtásának részletszabályairól, valamint e szolgáltatóknak az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszere kidolgozásának és működtetésének minimumkövetelményeiről szóló 30/2024. (VI.24.) MNB rendelet (a továbbiakban: 30/2024. (VI.24.) MNB rendelet),
- a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt szolgáltatók által alkalmazott auditált elektronikus hírközlő eszköz és működtetésének, belső szabályozása minimumkövetelményeinek, auditálása módjának, valamint az ilyen eszköz útján végzett elektronikus ügyfél-átvilágítás végrehajtásának részletszabályairól szóló 29/2024. (VI. 24.) MNB rendelet (a továbbiakban: 29/2024. (VI. 24.) MNB rendelet
- az egyes MNB rendeletek szerinti kötelezettségeknek való megfelelés eltérő szabályairól szóló 47/2018. (XII. 17.) MNB rendelet,
- a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. XVI. törvény (a továbbiakban: Kbftv.).
- a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.).

- a pénzügyi intézmények és azok közvetítői által megkövetelt, a pénzeszközök forrására vonatkozó információkról, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatásáról, a bejelentések alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felismerésének elősegítéséről és a magas kockázattal járó ügyletek bejelentéséhez kapcsolódó intézkedésekről szóló 14/2020. (XII.17.) számú MNB ajánlás (a továbbiakban: 14/2020. (XII.17.) MNB ajánlás)
- a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról szóló 12/2022. (VIII.11.) számú MNB ajánlás
- a pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatok értékeléséről és a kapcsolódó intézkedések meghatározásáról szóló 15/2022. (IX.15.) számú MNB ajánlás (a továbbiakban: 15/2022. (IX.15.) MNB ajánlás)
- a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemnek való megfelelést biztosító tisztviselőkről, ezek feladatairól és felelősségi köreiről, valamint a kapcsolódó belső eljárásrendekről és kontrollmechanizmusokról szóló 3/2024. (V.24.) számú MNB ajánlás

IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

E Szabályzat alkalmazásában

1. **adatszolgáltató ügyfél:** az Afad-törvény hatálya alá tartozó, az Afad-törvény 1. § (1)-(2) bekezdésében meghatározott adatszolgáltató;
2. **alkalmazott:** e Szabályzat alkalmazásában a Szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja és segítő családtagja;
3. **anyavállalat:** minden olyan vállalkozás, amely egy másik vállalkozás működésére ellenőrző befolyást gyakorol;
4. **auditált elektronikus hírközlő eszköz:** az ügyfél távoli, elektronikus adatátviteli csatornán történő átvilágítására, az ügyfél nyilatkozatainak megtételére, az ügyfél által tett nyilatkozat értelmezésére, biztonságos tárolására, a tárolt adatok visszakeresésére és ellenőrzésére alkalmas auditált elektronikus rendszer;
5. **azonosítás:** az ügyfél, annak a szolgáltatónál eljáró meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosultja, továbbá képviselője, az ügyfél tényleges tulajdonosai Pmt.-ben meghatározott adatainak visszakereshető módon történő rögzítése;
6. **azonosító okmány:** magyar állampolgár esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány; külföldi állampolgár esetében az úti okmány vagy a személyazonosító igazolvány;
7. **csoport:** olyan vállalkozások összessége, amelyet egy anyavállalat, annak leányvállalatai, fióktelepei és mindazon vállalkozások alkotnak, amelyekben az anyavállalat vagy leányvállalata ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonytal rendelkezik;
8. **elektronikus ügyfélazonosító és nyilatkozattételi rendszer:** olyan személyre szabott elektronikus eljárást biztosító rendszer, amely a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának egyértelmű azonosítására és a jognyilatkozat tartalmának változatlan visszaidézésére alkalmas formában teszi lehetővé a jognyilatkozat megtételét;
9. **ellenőrző befolyás:** a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Számv. tv.) szerinti anyavállalat fogalmánál használt meghatározó befolyás vagy egy személy és egy vállalkozás között fennálló olyan kapcsolat, amelynek alapján
 - a) a befolyással rendelkező személy dönthet a vállalkozás nyereségének felosztásáról, nyereségének vagy veszteségének más vállalkozáshoz való átcsoportosításáról, stratégiájáról, üzletpolitikájáról vagy értékesítési politikájáról,
 - b) lehetővé válik - függetlenül attól, hogy a megállapodást alapszabályban (alapító okiratban) vagy más írásos szerződésben rögzítették - a vállalkozás irányításának más vállalkozás irányításával való összehangolása valamely közös cél érdekében,
 - c) a közös irányítás a vállalkozások ügyvezetésének, felügyelőbizottságának részben (de a döntésekhez szükséges többséget kitevő) vagy teljesen azonos összetételén keresztül valósul meg, vagy
 - d) a befolyással rendelkező személy tőkekapcsolat nélkül gyakorol jelentős befolyást egy másik vállalkozás működésére;
10. **erős ügyfél-hitelesítés:** hitelesítés legalább két olyan
 - a) ismeret, azaz csak az ügyfél által ismert információ,
 - b) birtok, azaz csak az ügyfél által birtokolt dolog, és
 - c) biológiai tulajdonság, azaz az ügyfél jellemzője

kategóriába sorolható elem felhasználásával, amely kategóriák egymástól függetlenek annyiban, hogy az egyik feltörése nem befolyásolja a többi megbízhatóságát, és az eljárás kialakítása révén biztosított az azonosítási adatok bizalmassága;

11. **Európai Unió:** az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség;
12. **Európai Unió tagállama:** az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam;
13. **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;
14. **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;
15. **FIU:** a Nemzeti Adó-és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége, a Pmt. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi információs egységként működő hatóság (azaz „Financial Intelligence Unit”, a továbbiakban úgy is mint pénzügyi információs egység), a Kit. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv;
16. **forgatható utalvány:** a Hpt.-ben meghatározott forgatható utalvány;
17. **főiroda:** az a hely, ahol a szolgáltató a főtevékenységet ténylegesen végzi és ahol a központi döntéshozatal történik;
18. **harmadik ország:** az Európai Unióon kívüli állam;
19. **hiteles fordítás:** az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda által készített fordítás;
20. **hitelintézet:** a Hpt.-ben meghatározott hitelintézet, ide nem értve az MNB-t;
21. **hivatalos fordítás:** lektorált, lepecsételt, összefűzött és hivatalos záradékkal ellátott fordítás, amin hivatalos záradék tanúsítja, hogy az elkészült fordítás a fordítóirodához eljuttatott anyag szövegével megegyezik;
22. **jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet:** nem jogi személy és nem természetes személy jogalany;
23. **kiemelt közszereplő:** az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el;
24. **fontos közfeladatot ellátó személy:**
 - a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
 - b) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
 - c) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
 - d) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítéletábrla és a Kúria tagja,
 - e) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
 - f) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
 - g) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
 - h) nemzetközi szervezet vezetője, vezetőhelyettese, vezető testületének tagja vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy;fontos közhivatalok jegyzéke nemzeti szinten, a nemzetközi szervezetek szintjén és az európai uniós intézmények és szervek szintjén: https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/PDF/?uri=OJ:C_202300724
25. **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;
26. **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;
27. **kijelölt felelős vezető:** az irányítási funkciót betöltő testület azon tagja, illetve irányítási funkciót betöltő testület hiányában a szolgáltató azon felsővezetője, aki a szolgáltató Pmt. 65. §-ban meghatározott belső szabályzatában került kijelölésre, és aki a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos követelmények és elvárások szolgáltató általi végrehajtásáért felel;
28. **kockázatérzékenységi megközelítés:** az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a belső szabályzatban a belső kockázatértékelés alapján rögzített, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására irányuló eljárás;
29. **kockázati profil:** a beazonosított pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok csökkentését követően megmaradó kockázat általános jellege, beleértve a kockázat típusát és szintjét is;
30. **kockázati szint:** tartós üzleti kapcsolatok vonatkozásában az a besorolás, amely meghatározza, hogy az ügyfél vonatkozásában milyen terjedelmű ügyfél-átvilágítási intézkedéseket szükséges elvégezni;
31. **kockázati tényezők:** olyan változók, amelyek önmagukban vagy egymással ötvözve növelhetik vagy csökkenthetik valamely üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás okozta ML/TF kockázatot;
32. **központi bankszámla- és széfnyilvántartás:** a fizetésiszámla- és a széfszolgáltatási szerződések adataira vonatkozó nyilvántartás;
33. **külső ellenőrzési funkció:** a belső eljárásrendnek a szolgáltatótól független fél által elvégzett vizsgálata annak megállapítására, hogy a belső eljárásrend alapján a szolgáltató képes a Pmt.-ben valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettségek teljesítésére;
34. **leányvállalat:** minden olyan vállalkozás, amelynek működésére egy másik vállalkozás ellenőrző befolyást gyakorol, azzal, hogy a leányvállalat valamennyi leányvállalatát az anyavállalat leányvállalatának kell tekinteni;
35. **levelező kapcsolat:**
- egy-egy pénzügyi vagy befektetési szolgáltatások hitelintézet részére más hitelintézet általi biztosítása, ideértve különösen a fizetési számla vezetését, a készpénzellátást, a nemzetközi pénzáttalást, a csekkelszámolást és a devizaügyleteket,
 - kapcsolat kettő vagy több hasonló szolgáltatást nyújtó hitelintézet vagy pénzügyi szolgáltató között, ideértve különösen az értékpapírügyletek és a fizetési műveletek elszámolását;
36. **megerősített eljárás:** az ügyfélben, az áruban, az ügyletben, az alkalmazott eszközben vagy a földrajzi kiterjedésben rejlő kockázat kezelésére szolgáló kockázat alapú intézkedések együttesét magába foglaló fokozott monitoring;
37. **megfelelési vezető:** a szervezet sajátosságaitól, különösen annak méretétől és a vezetői szintek számától függően – egy vagy több, a belső szabályzatában meghatározott vezető, aki az e törvényből eredő kötelezettségeknek a szolgáltató foglalkoztatottja általi végrehajtásáért felel
38. **MNB:** a Pmt. 5.§. a) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv, és a bizalmi vagyonkezelőkről és tevékenységük szabályairól szóló 2014. évi XV. törvény szerinti hivatal;
39. **monitoring:** az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfél folyamatos figyelemmel kísérése;
40. **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;
41. **nyilvántartó szerv:** a Nemzeti Adó- és Vámhivatal;
42. **összetett tulajdonosi struktúra:** a tulajdonosi szerkezet a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest túlzottan összetett, ha
- a társaság tulajdonosi struktúrájában háromnál több társaság érintettségével egymásba fonódások(hurkok) révén a társaságok kölcsönösen egymás tulajdonosai, vagy
 - a tulajdonosi szerkezetben több mint három szinten, közvetett részesedéssel rendelkező tulajdonosok találhatók, vagy
 - a tulajdonosi szerkezetben több mint négy jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező társaság rendelkezik tulajdoni hányaddal;
- <https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/szabalyzatok-segedletek>
43. **pénzáttalás:** a pénzáttalásokat kísérő adatokról szóló 2015/847 rendelet 9. cikkében meghatározott pénzáttalás;
44. **pénzforgalmi intézmény:** az Fsztv.-ben meghatározott pénzforgalmi intézmény, valamint a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény;
45. **pénzmosás:** a Btk. 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;

46. **pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázat:** a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása felmerülésének valószínűsége és hatása;
- 47.
48. **pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés:**
- a pénzeszközök és gazdasági erőforrások uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által elrendelt befagyasztása,
 - a pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalma; valamint
 - uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban meghatározott esetekben elrendelt pénzügyi tranzakciókat (pénzeszközök átutalását) érintő tilalom, illetve korlátozás, valamint a kapcsolódó engedélyezési eljárás;
49. **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;
50. **pénzügyi szolgáltató:**
- a pénzügyi vállalkozás,
 - a pénzfeldolgozási tevékenységet végző, pénzügyi vállalkozásnak nem minősülő szervezet pénzfeldolgozási tevékenysége tekintetében,
 - a pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
 - az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az elektronikus pénz kibocsátása, valamint a pénzforgalmi szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
 - az utalványkibocsátó,
 - a pénzváltó iroda,
 - a biztosító, amennyiben életbiztosítási ágba tartozó tevékenység végzésére engedéllyel rendelkezik, e tevékenysége tekintetében,
 - az életbiztosítási ágba tartozó szerződésekkel kapcsolatos tevékenysége során a Bit.-ben meghatározott többes ügynök és alkuusz,
 - a Hpt.-ben meghatározott többes kiemelt közvetítő és alkuusz,
 - a befektetési vállalkozás,
 - az árutőzsdei szolgáltató az árutőzsdei szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
 - a befektetési alapkezelő befektetési jegy forgalmazási tevékenysége tekintetében, illetve a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységekről szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben (a továbbiakban: Bszt.) meghatározott tevékenysége tekintetében;
 - piacműködtető, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben (a továbbiakban: Tpt.), illetve a Bszt.-ben meghatározott tevékenysége tekintetében;
51. **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;
52. **pénzügyi vállalkozás:** a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi vállalkozás;
53. **pénzváltó iroda:** hitelintézettel kötött megbízási szerződés alapján pénzváltási tevékenységet folytató kiemelt közvetítő;
54. **proliferáció-finanszírozás:** uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatában rögzített tömegpusztító fegyverek elterjedésének pénzügyi támogatása;
55. **stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország:** az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok megállapítása tekintetében történő kiegészítéséről szóló, a Bizottság 2016. július 14-i (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott országok;
56. **székhelyszolgáltató:** az adózás rendjéről szóló törvényben meghatározott székhelyszolgáltató;
57. **személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány:** személyazonosító igazolvány, útleve, valamint kártya formátumú vezetői engedély;
58. **személyazonosság igazoló ellenőrzése:** az ügyfél, a szolgáltatónál eljáró meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosultja, továbbá a képviselője személyazonosságának, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának ellenőrzése;

59. **szokatlan ügylet:** olyan ügylet,
- amely nincs összhangban az áruval kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal,
 - amelynek nincs világosan érthető gazdasági célja vagy jogi alapja,
 - amely esetében az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozik az ügyletek gyakorisága, illetve nagysága,
 - szokatlan ügylet továbbá a 14/2020. (XII.17.) számú MNB ajánlás mellékletében meghatározott ügyletek, egyéb szokatlanság, amely az alábbi linken érhető el:
<https://www.mnb.hu/letoltes/14-2020-penzeszkoz-ajanlas.pdf>
60. **Alapkezelő vezetője:** az a természetes személy, aki az APELSO CAPITAL Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság képviselőjére, nevében döntési jogkör gyakorlására vagy az ezen szolgáltatón belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult;
61. **terrorizmus finanszírozása:** a Btk. 318. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
62. **ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás:** azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy éven belül ugyanazon ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást,
63. **tényleges tulajdonos:**
- az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Ptk. 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt 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,
 - az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
 - az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
 - alapítványok esetében az a természetes személy,
 - aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
 - akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg,
 - aki tagja az alapítvány kezelő szervének (kuratórium az alapítvány ügyvezető szerve), vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, vagy
 - az i.-iii. alpontban meghatározott természetes személy hiányában, aki az alapítvány képviselőjében eljár,
 - bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében az alábbi személyek:
 - a vagyonrendelő(k), nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - a vagyonkezelő(k), nem természetes személy vagyonkezelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, nem természetes személy kedvezményezett esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
 - az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint
 - adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek); nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
 - az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet valamennyi vezető tisztségviselője;
 - zártkörű befektetési alap esetében
 - az a természetes személy, aki egyedül vagy a Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti közeli hozzátartozójával együttesen a befektetési alapban kibocsátott befektetési jegyek legalább 25%-át tulajdonolja,
 - olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén, amely a befektetési alapban kibocsátott befektetési jegyek legalább 25%-át tulajdonolja, e befektető a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,

gc) az a természetes személy, aki az általa birtokolt befektetési jegyek alapján jogosult a zártkörű befektetési alap kezelési szabályzatának meghatározott feltételeinek módosításának jóváhagyására vagy az alapkezelés átruházásának jóváhagyására; ilyen jogosultsággal rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet befektető esetén e befektető a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, valamint

gd) az a természetes személy, aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a zártkörű befektetési alap felett;

64. **tényleges tulajdonosi nyilvántartás:** az Afad-törvény 3. § 14. pontjában meghatározott, az Afad-törvény hatálya alá tartozó adatszolgáltatók és a bizalmi vagytonkezelési jogviszonyok Pmt. szerinti tényleges tulajdonosi adatait tartalmazó nyilvántartás;
65. **többségi állami tulajdonú vállalat:** teljes mértékben állami vagy helyi önkormányzati tulajdonban álló vállalat, többségi állami tulajdonban álló vállalat, valamint a helyi önkormányzat többségi tulajdonában álló vállalat;
66. **uniós jogi aktus:** az Európai Unió Működéséről Szóló Szerződés 75. cikke, illetve 215. cikke alapján elfogadott uniós jogi aktusok, valamint az e jogi aktusok felhatalmazása alapján elfogadott jogi aktusok, illetve intézkedések;
67. **utalványkibocsátó:** forgatható utalvány kibocsátására irányuló tevékenységre engedéllyel rendelkező szolgáltató;
68. **útmutató:** a 30/2024. (VI.24.) és a 29/2024. (VI.24.) MNB rendelet ,
69. **ügyszél:** aki a szolgáltatóval üzleti kapcsolatot létesít vagy a szolgáltató részére üzleti megbízást ad;
továbbá:
a.) a kollektív befektetési értékpapír forgalomba hozatala és forgalmazása esetében: olyan természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely saját nevében, é nem más, mögöttes befektetők nevében, közvetlenül vásárol kollektív befektetési értékpapírt, vagy
b) olyan gazdasági társaság vagy egyéb gazdálkodó szervezet, amely gazdasági tevékenységének részeként saját nevében közvetlenül kollektív befektetési értékpapírt vásárol, és a befektetés felett ellenőrzést gyakorol egy vagy több olyan harmadik fél javára, akik nem ellenőrzik a befektetést vagy a befektetési döntéseket,
70. **ügyszél-átvilágítási intézkedések:** üzleti kapcsolat létesítésekor az ügyszél azonosítása, az ügyszél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának ellenőrzése, az üzleti kapcsolat céljának és jellegének megismerése, folyamatos figyelemmel kísérése, valamint az üzleti megbízás esetében az ügyszél azonosítása, az ügyszél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának ellenőrzése, az üzleti megbízás tárgyának, összegének és a teljesítése körülményeinek rögzítése, valamint az üzleti megbízásokat rendszeresen adó ügyszélek részére teljesített üzleti megbízások folyamatos figyelemmel kísérése;
71. **ügyszél:**
a) az üzleti kapcsolat során a szolgáltató szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybeviteléhez tartozó művelet, vagy
b) az üzleti megbízás.
72. **ügyszeli megbízás:** olyan üzlet, amely az ügyszél és a szolgáltató között a szolgáltató Pmt. hatálya vonatkozó pontjában megjelölt szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevitelére vonatkozó eseti jogviszony;
73. **üzleti kapcsolat:** a <szolgáltató tevékenysége> körébe tartozó szolgáltatás igénybevitelére vonatkozó, szerződéssel létrejött tartós jogviszony;
74. **vagyton forrásának igazolása:** az ügyszél hárommillió forintot meghaladó értékű vagyoni eszközeinek - beleértve a materiális vagy immateriális javakat - forrását bemutató ügyszél-nyilatkozat;
75. **vezető testület:** valamely szolgáltató irányítási funkciót betöltő testülete, illetve a felvigyázási funkciót betöltő testülete;
76. **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 kereskedelemre alkalmas.

1. RÉSZ: PMT SZERINTI RENDELKEZÉSEK

V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség

Az **Alapkezelő** köteles ügyfeleit átvilágítani:

- a) az üzleti kapcsolat létesítésekor;
- b) a négymillió-ötszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor;
- c) pénzmossárra 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. Ide értendő az az eset is, amikor az ügyfél valamely adata (pl. neve, lakóhelye székhelye stb.) vagy a nem természetes személy ügyfél tulajdonosi szerkezete változik. Amennyiben a nem természetes személy ügyfél ügyvezetésében, képviselőiben változás következik be, ellenőrizni kell, hogy az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokban, vagy a tényleges tulajdonos kilétének alapjául szolgáló körülményekben nem történt-e változás,
- e) ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázatérzékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése.

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

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

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

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

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

A Szolgáltató a jelen Szabályzatban foglalt intézkedések terjedelmét az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján (kockázatérzékenységi alapon) köteles meghatározni, a Pmt. 27. §-ában meghatározott rendelkezéseknek megfelelően elkészített belső kockázatértékelés felhasználásával. Az MNB felhívásában foglaltaknak megfelelően bizonyítja, hogy ügyfél-átvilágítási intézkedései megfelelnek a szolgáltató által feltárt pénzmossási és terrorizmus finanszírozási kockázatoknak.

Az üzleti kapcsolat létesítése esetén alkalmazandó intézkedések az V.2. pontban, az V.1. pontban meghatározott ügyleti megbízásra vonatkozó ügyfél-átvilágítási intézkedések az V.3. pontban kerülnek meghatározásra.

V.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések az üzleti kapcsolat létesítése esetén

V.2.1 Általános szabályok

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

A Szolgáltató az adott kockázati szintekhez rendeli az ügyfél-átvilágítási kötelezettségeket. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás csak alacsony kockázati szintbe besorolt esetkörökben lehetséges. A Szolgáltató az ügyfél-átvilágítási intézkedések keretében köteles meghatározni, hogy amennyiben az üzleti kapcsolat során a kockázati szintben – üzleti kapcsolat, ügyfél, szolgáltatás, termék, földrajzi terület, alkalmazott eszköz – változás következik be (csökken, vagy nő a kockázati szint), milyen változások következnek be az eljárásokban és milyen plusz eljárásokra lehet szükség (adatok gyakoribb ellenőrzése, plusz adatok, igazoló dokumentumok beszerzése, vezetői jóváhagyás beszerzése, megerősített monitoring).

A szolgáltató (ügyfél) kockázatainak értékeléséhez, valamint a kockázatkezelési intézkedések meghatározásához, javasolt a 15/2022. (IX.15.) számú MNB ajánlásban foglalt rendelkezések alkalmazása.

Ügyfél-átvilágítási intézkedések

Az ügyfél-átvilágítás 5 alapintézkedésből áll:

1. az ügyfél (természetes, jogi és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél, annak a szolgáltatónál eljáró meghatalmazottja, rendelkezésre jogosultja, továbbá képviselője) azonosítása és a személyazonosság igazoló ellenőrzése,
2. az ügyfél/üzleti kapcsolat kockázati besorolása,
3. tényleges tulajdonos kilétének ellenőrzése (arról való meggyőződés, hogy ki a tényleges tulajdonos),
4. az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás céljának és jellegének feltárása,
5. az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése.

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

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

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

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

Az Alapkezelő valamennyi ügyfelét/üzleti kapcsolatát kockázati szintbe sorolja. A dinamikus ügyfél-átvilágítás, monitoring és rendszeres adatellenőrzés kockázati szintnek megfelelően kerül elvégzésre.

Az Alapkezelő biztosítja, hogy az ügyfélre és az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a rendelkezésre álló adatok és okiratok, valamint az ügyfél kockázati szintjének meghatározása naprakészek legyenek, így különösen az ügyfélre vonatkozóan rendelkezésre álló adatok és okiratok megváltozásáról történő tudomásszerzés esetén, a tényleges tulajdonosra vonatkozó adatok jogszabály alapján történő ellenőrzése céljából vagy az adózás területén történő együttműködés teljesítése érdekében a Szolgáltató köteles ellenőrizni az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat. Ennek érdekében **a magas kockázatú esetekben évente, alacsony kockázat esetén 5 évente, normál kockázat esetén 3 évente** ellenőrzi az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat.

Az ellenőrzés során a Szolgáltató minden esetben köteles az adatszolgáltató ügyfelek tekintetében a rendelkezésre álló adatok ellenőrzésére a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban. Amennyiben a Szolgáltató – a számlavezető kivételével – az ellenőrzése során a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban tárolt adatoktól a tényleges tulajdonosi viszonyokat érintően érdemben eltérő adatot rögzít, ezt 5

munkanapon belül köteles jelezni a nyilvántartó szervnek. A jelzés során a Szolgáltató közli az általa rögzített tényleges tulajdonosi adatokat, valamint az adatrögzítés időpontját is. A Szolgáltató a jelzést követő 30 napon belül ugyanarra a tényleges tulajdonosi adatra vonatkozóan ismételtelen nem küldhet jelzést.

Az ügyfél-átvilágítási intézkedések módja

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

- a) az ügyfél által postai úton küldött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján,
- b) a Szolgáltató saját kockázatértékelésén alapuló jelen Szabályzatban rögzített esetekben az ügyfél által az ügyfél azonosított elektronikus levelezési címéről biztonságosan küldött vagy a Szolgáltató által az ügyféllel való kapcsolattartás érdekében üzemeltetett elektronikus felületre feltöltött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján, vagy
- c) az okiratmásolatokat és nyilatkozatokat magába foglaló jognyilatkozatokat is tartalmazó, az azokban foglalt információ változatlan visszaidézésére, a nyilatkozattevő személyének és a jognyilatkozat megtétele időpontjának azonosítására alkalmas, az ügyfél által a Szolgáltató részére hozzáférhetővé tett elektronikus dokumentumok alapján is elvégezheti.

Az Alapkezelő a honlapján közzétettek szerint szerepelteti, hogy az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél, annak meghatalmazottja, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselő köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

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

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

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

A Szolgáltató, amennyiben az ellenőrzés során kétség merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, köteles a kétség kizárásához szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket elvégezni. A Szolgáltató köteles az üzleti kapcsolatra vonatkozó adatokat, okiratokat naprakészen tartani.

Nem kell az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket ismételtelen elvégezni, ha

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

Az Alapkezelő előírja, hogy amennyiben nem tud az ügyféllel kapcsolatba lépni a megadott csatornán annak ellenére, hogy az ügyfél ügyletek végrehajtását kezdeményezi, három hónapon belül legalább két alkalommal, igazolt módon postai úton írásban felszólítja az ügyfelet – a lehetséges jogkövetkezményekre való egyidejű figyelmeztetés mellett – a szolgáltatóval való kapcsolat felvételére. A kapcsolatfelvétel sikertelensége esetén a Szolgáltató megvizsgálja, hogy szükség van-e az ügyféllel szemben pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedés végrehajtására. A Szolgáltató emailen keresztül is megkeresheti az ügyfelet.

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

V.2.2. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése

Az üzleti kapcsolat létesítése esetén az ügyfelet, annak a Szolgáltatónál eljáró meghatalmazottját, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosultját, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselőjét azonosítani kell, és el kell végezni a személyazonosságuknak igazoló ellenőrzését. Ennek során az Alapkezelő biztosítja, hogy az ügyfélre, az ügyfélhez kapcsolódó személyekre, valamint az üzleti kapcsolatra vonatkozóan az alábbi adatokat rögzíti a 3. sz. mellékletben (Azonosítási adatlap):

Természetes személy esetén:

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

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

1. név, rövidített név,
2. székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén, amennyiben rendelkezik ilyennel, magyarországi fióktelep címe,
3. főtevékenység,
4. képviselőre jogosultak neve és beosztása,
5. ha ilyennel rendelkezik, a kézbesítési megbízottjának a következő adatai: családi- és utónév, lakóhely, ennek hiányában tartózkodási hely
6. cégbírósi nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszám vagy egyéb jogi személy esetén a nyilvántartásba vételéről, vagy bejegyzéséről szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
7. adószám

V.2.3. Benyújtandó dokumentumok

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az Alapkezelő megköveteli az alábbi okiratok bemutatását, vagy jogosult a közhiteles nyilvántartásból adatlekérdezést végezni:

Természetes személy esetén:

1. magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát és lakcímet igazoló hatósági igazolványát, ez utóbbit abban az esetben, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található,
2. külföldi állampolgár úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát, magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványát, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található.

A Szolgáltató meghatározza az elfogadható okmányok körét, pl. külföldi diák esetében a harmadik országbeli állampolgárok beutazásáról és tartózkodásáról szóló 2007. évi II. törvény szerinti szálláshelyet, lakóhelyet igazoló dokumentum, amelyet az idegenrendészet állít ki, vagy a polgárok személyi adatainak és lakcímeinek nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerinti magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolvány, vagy egyéb a külügyi tárca tájékoztatása alapján érvényes okmány.

Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy fent megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló - harminc napnál nem régebbi - okirat, hogy

1. a céget a cégbíróság nyilvántartásba vette, vagy a cég a bejegyzési kérelmét benyújtotta, egyéni vállalkozó esetében az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentése megtörtént vagy az egyéni vállalkozó nyilvántartásba vételre került,
2. az 1. pontba nem tartozó belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
3. külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént.

Cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem esetén:

1. bírósági vagy hatósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem bírósághoz vagy hatósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okirata.

Ebben az esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő harminc napon belül okirattal igazolni annak megtörténtét, és az Alapkezelő köteles rögzíteni a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot.

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

A Szolgáltató kockázatérzékenységi megközelítés alapján a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében minden magas kockázati besorolású ügyfél esetében köteles, egyéb kockázati besorolású ügyfél esetében jogosult a személyazonosságra vonatkozó adat olyan közhiteles nyilvántartás alapján történő ellenőrzésére, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult, így különösen a cégnylvántartásból, a jogügyletek biztonságát erősítő adatszolgáltatási keretrendszerből, a személyi adat- és lakcímnylvántartásból, valamint a tényleges tulajdonosi információk központi nyilvántartásából adatot igényelni.

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

A következő adatok rögzítése mellőzhető, ha a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okirat azt nem tartalmazza: születési családi és utónév, az anyja születési neve. Az állampolgárságra vonatkozó adat rögzítendő, de annak ellenőrzése mellőzhető, ha a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okirat azt nem tartalmazza. Az ellenőrzés mellőzése esetén a szolgáltató azt rögzíti, hogy az adat rögzítésére az ellenőrzés mellőzésével kerül sor.

Az adószám rögzítése továbbra is kötelező. Azon joghatóságok esetében, ahol regisztrációs számmal is bejegyeznek egy céget, vagy akár regisztrációs szám nélkül, az a helyes gyakorlat, hogy a Szolgáltató rögzíti azon tagállamban rögzített adószámot, ahol a cég a tevékenységét ténylegesen végzi. Abban a tagállamban, ahol a cég a tényleges gazdasági tevékenységét végzi, ott rendelkeznie kell adószámmal, amelyet az adott tagállam adóhatóságától kapott.

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

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

V.2.4. A tényleges tulajdonosok azonosítása

Természetes személy ügyfél esetében:

Az ügyfél-átvilágítás során a természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni a 4/a. sz. melléklet (tényleges tulajdonosi nyilatkozat természetes személyekre vonatkozó részében), ha tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el.

Jogi személy ügyfél-esetében:

Az Alapkezelő a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosát azonosítja és további, e Szabályzat V.2.4.1 pontjában meghatározott intézkedéseket megtesz annak érdekében, hogy a tényleges tulajdonos kilétéről és tényleges tulajdonosi minőségéről meggyőződhesse. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelek vonatkozásában a szolgáltató fel kell tárni az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerét is. (A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője a tényleges tulajdonosra vonatkozó adatszolgáltatásban köteles minden, e Szabályzat IV. fejezet 64. alpontjának megfelelő természetes személyt feltüntetni tényleges tulajdonosként.

A nyilatkozatban vagy adatszolgáltatásban a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatokat kell rögzíteni:

1. családi és utónevét,
2. születési családi és utónevét,
3. állampolgárságát,
4. születési helyét, idejét,
5. lakóhelyét, ennek hiányában tartózkodási helyét.
6. Amennyiben az ügyfél jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, a tulajdonosi érdekeltség jellegét és mértékét.

Az ügyfél arra vonatkozóan köteles nyilatkozni, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, akkor ki kell töltenie a tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozatot 5. sz. melléklet (tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozat). A nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

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

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetében a Szolgáltató megtesz minden – a felügyeletet ellátó szerv által meghatározott – további intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről, ideértve összetettség esetén az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is. A tényleges tulajdonosi nyilatkozat kitöltésekor a Szolgáltató kétség, leginkább összetettség esetén elkéri az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerére vonatkozó információkat. Az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértése nélkül az üzleti kapcsolat nem jöhet létre.

A tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban felmerült kétség alapjául szolgáló adatok, tények, körülmények (példálózó jelleggel):

1. 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 (így különösen az interneten elérhető ingyenes adatbázisok ellenőrzése során),
2. Az üzleti kapcsolat szokatlan körülmények között zajlik,
3. az ügyfél a tényleges tulajdonosra vonatkozó információkat csak nagy késedelemmel tudja megadni,
4. a jogi entitás tényleges tulajdonosára való visszavezetés átláthatatlan tulajdonosi hálót eredményez.

A tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatot ellenőrizni kell a bemutatott okirat, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás, így különösen a tényleges tulajdonosi nyilvántartás, illetve más olyan nyilvántartás alapján amelynek kezelőjétől az Alapkezelő törvény alapján adatigénylésre jogosult.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője köteles minden, a Pmt.

3. § 38. pontjában foglaltaknak megfelelő természetes személyt megjelölni tényleges tulajdonosként. A Pmt. 3. § 38. pontjában meghatározott kategória vizsgálatra kerül és a Szolgáltató nem zárja le a vizsgálatát, amint egy természetes személy tényleges tulajdonos kiléte már feltárásra került. Minden a Pmt. 3. § 38. pont *f*) alpontjában meghatározott vezető tisztségviselőt is rögzít a Szolgáltató, de csak abban az esetben, amennyiben nincs a Pmt. 3. § 38. pontban meghatározott definíció szerinti természetes személy tényleges tulajdonos.]

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselőjének nyilatkozatát – kockázatérzékenységi megközelítés alapján mellőzhető, ha az Alapkezelő azt az ügyféltől egyéb üzleti kapcsolat vagy üzleti megbízás kapcsán már megkapta, és az érintett üzleti megbízás kapcsán az ügyfél által megadott adatokban – így különösen a tényleges tulajdonos kilétében – nem történt változás.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél képviselőjének nyilatkozatát mellőzhető abban **az esetben** is, ha azt az ügyfél más szolgáltató által már azonosításra került, melynek során ezen nyilatkozatot az átvilágítást végző szolgáltató részére megadta, amennyiben az ügyfél-átvilágítást arra a Pmt. 22. §-ban meghatározott feltételeknek megfelelő szolgáltató végezte el a Pmt rendelkezéseinek megfelelően.

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

Üzleti kapcsolat létesítésekor az ügyfél köteles a tényleges tulajdonosra vonatkozó adatoknak a Pmt. 25. § (1) bekezdés szerinti központi nyilvántartás számára történő továbbítását okirattal igazolni. A szolgáltató köteles nyilvántartást vezetni a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében megtett intézkedésekről. A Szolgáltató – jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél esetében – köteles a tényleges tulajdonos azonosítása érdekében megtett intézkedések elvégzését követően a tényleges tulajdonos(ok) adatainak rögzítésének dátumát nyilvántartásában rögzíteni.

A Szolgáltató ellenőrzi elsősorban a tulajdonosi és irányítási struktúrát, illetve a tényleges tulajdonosokat. Minden esetben rögzítésre kerül a tulajdonosi és irányítási struktúra.

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

Valamennyi vezető tisztségviselő azonosításra és verifikálásra kerül.

Amennyiben a Szolgáltató – a számlavezető kivételével – az adatszolgáltató ügyfelek tekintetében az ügyfél-átvilágítási intézkedés végzésekor vagy azt követően a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban tárolt adatoktól a tényleges tulajdonosi viszonyokat érintően érdemben eltérő adatot rögzít, ezt 5 munkanapon belül köteles jelezni a nyilvántartó szervnek. A jelzés során a Szolgáltató közli az általa rögzített tényleges tulajdonosi adatokat, valamint az adatrögzítés időpontját is. A Szolgáltató a jelzést követő 30 napon belül ugyanarra a tényleges tulajdonosi adatra vonatkozóan ismételt nem küldhet jelzést.

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

A szolgáltatónak a tényleges tulajdonos azonosítása során a Pmt. tényleges tulajdonosra vonatkozó definíciója valamennyi pontjának való megfelelést vizsgálnia szükséges. Nem elegendő a tulajdoni hányad, vagy a szavazati jog mértéke alapján történő azonosítás. Az összetett tulajdonosi szerkezetek esetében különösen indokolt a tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorló azonosítása.

Az Alapkezelőnek olyan észszerű intézkedéseket kell tennie, amelyek alkalmazásával feltárja a tényleges tulajdonosi struktúra szerkezetét. Az Alapkezelő e körben ellenőrzi az elérhető nyilvántartásokban szereplő információkat, valamint szükségszerűen végigvezeti a tulajdonosi láncolatot is. Az Alapkezelő az ügyfél tulajdonosi és irányítási szerkezetének megállapítását akkor alapozhatja kizárólag az ügyfél nyilatkozatára/adatszolgáltatására, ha az ügyfél alacsony kockázatú, és a nyilatkozat/adatszolgáltatás tartalmával kapcsolatban kétség nem merült fel. Egyéb kockázati szintek esetében kockázatalapú eljárást kell alkalmazni. Abban az esetben, ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, úgy a Alapkezelő ellenőrzi a tényleges tulajdonos személyazonosságát és ügyfélismereti beszélgetést hajt végre az ügyféllel, valamint kockázatérzékenységi alapon a tényleges tulajdonossal is (személyesen, vagy auditált

hírközlő eszköz útján). Az Alapkezelő figyelembe veszi a közvetlen tulajdonlás nélküli irányítást hozzátartozói viszony vagy szerződéses kapcsolatok révén, az ügyfél tulajdonában lévő eszközöket és azokból való haszonszerzést, stratégiai döntésekért való felelősséget. A tényleges tulajdonosi nyilvántartásból - amennyiben hozzáfér, a jogi személy joghatósága szerinti adatbázisból - történő ellenőrzésen túlmenően az Alapkezelő további adatokat is beszerezhet magasabb kockázat esetén. E körben az Alapkezelő ellenőrzi a tényleges tulajdonos valós gazdasági kapcsolódását is, amely magában foglalja a tényleges tulajdonos és az ügyfél, illetve az ügyfél mögötti szervezetek közötti valós gazdasági, pénzügyi vagy üzleti érdekeket. Visszakereshető módon kell rendezni annak az okát, hogy miért az ügyfél által megnevezett vezető tisztségviselő került tényleges tulajdonosként rögzítésre.

Ha az Alapkezelő az ügyfél-átvilágítás keretében elvégzett intézkedések eredményeképpen nem tudja megismerni az ügyfél tulajdonosi és irányítási szerkezetét, és ekképpen a tényleges tulajdonos kilétét sem, az érintett ügyfélre vonatkozóan a Pmt. 13. § (8) bekezdésében foglaltak szerint jár el. Az Alapkezelő köteles az intézkedések eredményét visszakereshető módon rögzíteni és olyan nyilvántartást vezetni, amelyből megállapítható, hogy az adatok milyen forrásokból származnak és azok milyen módon kerültek rögzítésre.

Ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, az Alapkezelő elvégzi a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzését és az üzleti kapcsolat céljának és jellegének megismerése érdekében az ügyfélismereti beszélgetést folytat le az ügyféllel, amennyiben a tényleges tulajdonos ebben együttműködik, kockázatérzékenységi alapon a tényleges tulajdonossal is.

A tulajdonosi szerkezet a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest túlzottan összetett, ha

- a társaság tulajdonosi struktúrájában háromnál több társaság érintettségével egymásba fonódások (hurkok) révén a társaságok kölcsönösen egymás tulajdonosai, vagy
- a tulajdonosi szerkezetben több, mint három szinten, közvetett részesedéssel rendelkező tulajdonosok találhatóak, vagy
- a tulajdonosi szerkezetben több mint négy jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező társaság rendelkezik tulajdoni hányaddal.

Az Alapkezelő az összetett tulajdonosi szerkezetekre vonatkozóan az MNB honlapján szereplő ajánlás vonatkozó részeit tekinti relevánsnak <https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/szabalyzatok-segedletek>.

V.2.5. Az üzleti kapcsolat célja és jellege

Az üzleti kapcsolatra vonatkozóan az Alapkezelő rögzíti:

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

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

V.2.6. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek

Az üzleti kapcsolat létesítésekor kizárólag a Pmt. 3. § 18a. pontja szerinti kijelölt felelős vezető dönthet az alábbi esetekben:

A Szolgáltató a fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések során minden esetben (akár a Pmt., akár az MNB rendelet, vagy a Szolgáltató saját belső kockázatértékelése alapján) az üzleti kapcsolat létesítését a Pmt. 3. § 18a. pontja szerinti kijelölt felelős vezető jóváhagyásához köti.

- amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során arra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatás mögött ténylegesen nem az a személy áll, aki a szerződéskötési kérelemben feltüntetésre került (stróman személy részvétele)

- az Alapkezelő által nyújtott szolgáltatásra, termékre vonatkozó vagy új üzleti gyakorlattal, többek között új teljesítési megoldással, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazásával érintett esetekben;
- bizalmi vagyonkezelővel vagy ahhoz hasonló tevékenységet végző ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése esetén;

A Szolgáltató fent meghatározott vezetője a felsorolt esetekben határozat formájában dönt.

V.2.7. Monitoring, megerősített eljárás

Az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kell kísérni – ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyletek elemzését is – annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e az ügyfélről rendelkezésre álló adatokkal és ez alapján szükség van-e az ügyféllel szemben pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedések végrehajtására.

Különös figyelmet kell fordítani valamennyi szokatlan ügyletre.

A Szolgáltató a Monitoring tevékenység eredményeképpen felülvizsgálja és – szükség esetén – módosítja a megállapított kockázati szintet.

A megállapított kockázati szint felülvizsgálata az üzleti kapcsolat alapját képező szerződés lényeges tartalmát befolyásoló új körülmény felmerülésekor szükséges.

A Szolgáltató az Ügyféllel való üzleti kapcsolat fennállása alatt folytatott Monitoring tevékenysége során rendszeresen felülvizsgálja az Ügyfél kockázati szintek szerinti besorolását. A kockázati szint az év közben előforduló magas kockázatra vonatkozó tényező felmerülésekor azonnal módosítandó.

A Szolgáltatónál a Kijelölt vezető végzi a kockázati szintekbe sorolást, illetve annak felülvizsgálatát is. A Szolgáltató az Ügyfelek kockázati besorolásáról nyilvántartást vezet, amely az alacsony és magas kockázati szintbe sorolt ügyfelek esetében tartalmazza a szintbe sorolás indokát is. A Monitoring tevékenység keretében végzett felülvizsgálatok alkalmával elég a felülvizsgálat dátumát rögzíteni, ha változás nem történt a kockázati szintben. Amennyiben változás történik a felülvizsgálat során, a dátum mellett szerepeltetni kell az alacsonyabb vagy magasabb Kockázati szintbe sorolás rövid indokolását.

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt magas kockázatra vonatkozó tényező különösen az alábbi esetekben merülhet fel:

- a) pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására utaló adatok, tények, körülmények felmerülése;
- b) a Nemzeti kockázatértékelés eredménye alapján jelentős, vagy nagyon jelentős kockázati szintben szereplő esemény bekövetkezése az üzleti kapcsolat folyamán.

A Szolgáltató magas kockázatra vonatkozó tényező felmerülése esetén az üzleti kapcsolatot Megerősített eljárásban kíséri figyelemmel.

Amint a Szolgáltató által meghatározott körülmény felmerül, a kockázati szint változik, vagy a Szolgáltató által meghatározott egyéb esetekben, a Szolgáltató köteles elkérni a pénzeszköz forrására vonatkozó információkat és a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumokat.

V.2.7.1. Megerősített eljárás

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

Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését az alábbi esetekben megerősített eljárásban kell végrehajtani: A Szolgáltató a fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések során (akár a Pmt., akár az MNB rendelet, vagy a Szolgáltató saját belső kockázatértékelése alapján) minden üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését megerősített eljárásban hajtja végre.

- amennyiben egy adott ügyféllel kapcsolatban a szolgáltató által, vagy a csoporton belül - amelyhez a szolgáltató tartozik - annak bármely tagja által a Pmt. 30. § (1) bekezdése szerinti bejelentés történt, az utolsó bejelentéstől számított egy évig;
- amennyiben az ügyfél nem magyar állampolgárságú és kilencven napot meghaladó magyarországi tartózkodásra jogosító engedéllyel vagy tartózkodási regisztrációval, lakóhellyel

vagy tartózkodási hellyel nem rendelkező, az Európai Unió, illetve az Európai Gazdasági Térség területén kívüli lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel rendelkező természetes személy;

A Szolgáltató a 29/2024. (VI.24.) MNB rendelet 33. § (1) bekezdés d) pontja alapján közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítást akkor végezhet, ha az ügyfél tevékenységét az üzleti kapcsolat létrehozásának időpontjától számítva egy évig megerősített eljárásban nyomon követi.

A Szolgáltató a belső kockázatértékelésében meghatározott ügyleteket a VII. fejezetben foglaltak szerint kell szűrni és pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából elemezni, valamint értékelni.

V.2.8. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei

Nem lehet üzleti kapcsolatot létesíteni, továbbá a már fennálló üzleti kapcsolatot meg kell szüntetni, valamint az ügyletet nem lehet teljesíteni, ha a Pmt. által előírt ügyfél-átvilágítás eredménye nem áll teljeskörűen rendelkezésre (beleértve a jogi személy ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is), így, ha az ügyfél átvilágítása nem végezhető el teljeskörűen, azaz:

- az ügyfél a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatot vagy adatszolgáltatást megtagadja,
- a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban kétség merül fel, és a Szolgáltató megtett minden szükséges lépést a tényleges tulajdonos azonosítása, valamint személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében és a kétség továbbra is fennáll,
- nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban vagy más olyan nyilvántartásban – amelynek kezelőjétől a szolgáltató törvény alapján adatigénylésre jogosult – történt ellenőrzés után fennmaradó kétség esetén,
- a pénzeszköz és adott esetben a vagyon forrása az Alapkezelő számára megnyugtató módon nem tisztázódik.

Az ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban különösen az alábbi körülmények fennállása esetén merül fel kétség:

- az üzleti kapcsolat szokatlan körülmények között zajlik,
- az ügyfél a bizonyos információkat csak hezitálást követően ad meg,
- az ügyfél által szolgáltatott információk között ellentmondás fedezhető fel.

A Szolgáltató bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény észlelése esetén az üzleti kapcsolatot az ügyféllel azonnali hatállyal megszüntetheti, amennyiben a felmondási idővel járó késedelem azzal a veszéllyel jár, hogy a Szolgáltató az ügyfél ügyleteinek teljesítése miatt vagyoni haszonszerzés mellett bűncselekményből származó ügyletek végrehajtásában működne közre és az üzleti kapcsolat azonnali hatállyal történő megszüntetésével ellentétes bűnmegelőzési, bűnfelderítési vagy nyomozási érdek a pénzügyi információs egység jelzése alapján nem áll fenn. A szolgáltatónak ebben az esetben nem kell tájékoztatnia az ügyfelet a felmondás okáról.

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

A Szolgáltató a nyilvántartó szerv Afad-törvény 14. § (1) bekezdés szerinti közzététele alapján köteles megtagadni a „megbízhatatlan” minősítésű tényleges tulajdonosi adatokkal rendelkező adatszolgáltató ügyfél által kezdeményezett, négymillió-ötszázezer forintot elérő összegű ügylet teljesítését.

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

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

- négymillió-ötszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű üzleti megbízás teljesítésekor;
- háromszázezer forintot meghaladó összegű, a pénzáttalásokat kísérő adatokról és a 1781/2006/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, 2015. május 20-i (EU) 2015/847 európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: Rendelet) 3. cikk 9. pontjában meghatározott pénzáttalásnak minősülő üzleti megbízás teljesítésekor

Ennek során az Alapkezelő az ügyfélre, az ügyfélhez kapcsolódó személyekre, valamint az üzleti kapcsolatra vonatkozóan az V.2.2 pont szerinti adatokat rögzíti 3- sz. melléklet (Azonosítási adatlap).

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a az Alapkezelő megköveteli az V.2.3 pont szerinti benyújtandó dokumentumok bemutatását, vagy jogosult a közhiteles nyilvántartásból adatlekérdezést végezni.

Az üzleti kapcsolatra vonatkozóan az Alapkezelő rögzíti:

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

Amint a Szolgáltató által meghatározott körülmény felmerül, vagy a Szolgáltató által meghatározott esetekben a Szolgáltató köteles elkérni a pénzeszköz forrására vonatkozó információkat és a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumokat.

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

Az ügyleti megbízás teljesítése során a természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni 4/a. sz. melléklet (tényleges tulajdonosi nyilatkozat), ha tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el.

Az Alapkezelő a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosát azonosítja és további, a Szabályzat V.2.4.1. pontjában meghatározott intézkedéseket tesz annak érdekében, hogy a tényleges tulajdonos kilétéről és tényleges tulajdonosi minőségéről meggyőződhesen. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelek vonatkozásában a szolgáltató fel kell tárni az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerét is. (A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője a tényleges tulajdonosra vonatkozó adatszolgáltatásában köteles minden, e Szabályzat IV. fejezet 64. alpontjának megfelelő természetes személyt feltüntetni tényleges tulajdonosként.

Az ügyleti megbízás teljesítése során az Alapkezelő a tényleges tulajdonosra vonatkozóan az V.2.4 pont szerinti adatokat rögzíti 3. sz. melléklet (Azonosítási adatlap), valamint végrehajtja az V.2.4. és az V.2.4.1 pontban foglaltakat.

Az ügyleti megbízás teljesítése során az Alapkezelő rögzíti az ügyfél nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e 3. sz. melléklet (Azonosítási adatlap), valamint végrehajtja az V.4 pontban foglaltakat.

Az ügyleti megbízás teljesítése esetén kizárólag a Pmt. 3. § 18a. pontja szerinti kijelölt felelős vezető dönthet az alábbi esetekben:

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

Az Alapkezelő 0-4.499.999 forint összegű ügyleti megbízás teljesítésekor az alábbi adatokat köteles rögzíteni:

Természetes személy:

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

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet:

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

A százezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor az V.2.3 pontban meghatározott okiratok bemutatását kérheti a szolgáltató.

Az Alapkezelő megtagadja az ügyleti megbízás teljesítését, amennyiben az e pontban meghatározott intézkedéseket nem tudja végrehajtani.

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

Az ügyleti megbízás teljesítésekor kizárólag a Pmt. 3. § 18a. pontja szerinti kijelölt felelős vezető dönthet az alábbi esetekben: A módosított Pmt. 16. §-a alapján a Szolgáltató a fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések során minden esetben az üzleti kapcsolat létesítését a belső szabályzatában meghatározott vezető jóváhagyásához köti.

- amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során arra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatás mögött ténylegesen nem az a személy áll, aki a szerződéskötési kérelemben feltüntetésre került (stróman személy részvétele),
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli,
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlanul vagy túlzottan összetettnek tűnik.
- új termékek vagy új üzleti gyakorlatok, többek között új teljesítési mechanizmus, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazása mind új, mind korábban meglévő termékek esetében,

A Szolgáltató fent meghatározott vezetője a felsorolt esetekben határozat formájában dönt.

V.4. Kiemelt közszereplő státusz megállapítása

A természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot 6. sz. melléklet (kiemelt közszereplői nyilatkozat) tenni, 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. Az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve az adott összeghatárokat elérő (eseti) ügyleti megbízások esetén magánokirat benyújtása esetében a Szolgáltató beszerzi a vagyon forrására vonatkozó információkat és dokumentumokat, egyéb eseti ügyleti megbízásoknál a pénzeszköz forrás igazolása szükséges.

Egyszerűsített átvilágítás esetében az ügyfél személyes megjelenése hiányában az ügyfél által postai úton küldött (okiratmásolatok és) nyilatkozatok alapján is elvégezheti a Szolgáltató az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

A Szolgáltató intézkedéseket tesz a nyilatkozatban foglaltak jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében, valamint saját nyilvántartást vezet az ellenőrzés érdekében megtett intézkedésekről.

Intézkedéseket kell tenni a megtett nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében.

A kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag az Alapkezelő Pmt. 3. § 18a. pontja szerinti kijelölt felelős vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor.

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

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

V.5. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

Az alacsony kockázati szint besorolásánál figyelembevételre kerülnek az ügyféllel, termékkel, szolgáltatással, földrajzi területtel és alkalmazott eszközzel kapcsolatos kockázati tényezők. Csupán egy tényező alapján nem minősülhet alacsony kockázatúnak egy adott ügyfél/termék. Amennyiben az egyik tényező magas kockázatot hordoz, kizárt az alacsony kockázati szintbe történő besorolás.

A Pmt. 12.§-a értelmében a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében alacsony kockázatot jelentő ügyfelek vonatkozásában egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alkalmazható. Ebben az esetben az Alapkezelő kizárólag a jelen szabályzat V.2.1. pontjában meghatározott – Pmt. 7. § (2) bekezdés szerinti adatokat köteles rögzíteni –, illetve a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Pmt. 7. § (3) bekezdésében meghatározott és a jelen szabályzat V.2.1. pontjában felsorolt okiratok bemutatását kérheti.

Az Alapkezelő egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmazhat, amennyiben ügyfele

- az Alapkezelő által készített, jelen szabályzat V.6. pontja szerinti kockázatértékelés alapján alacsony kockázati besorolást kap,
- 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 székhellyel rendelkező – szolgáltató, amelyekre az e törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelmények vonatkoznak, és amelyek ezek betartása tekintetében felügyelet alatt állnak;
- olyan társaság, amelynek értékpapírjait egy vagy több tagállamban bevezették a szabályozott piacra, vagy azon harmadik országbeli társaság, amelyre a közösségi joggal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak;
- a Pmt. 5. §-ban meghatározott felügyeletet ellátó szerv;
- helyi önkormányzat, a helyi önkormányzat költségvetési szerve vagy a c) pontba nem tartozó központi államigazgatási szerv;
- 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.

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

1. az azonosítás során
 - a) természetes személy ügyfél esetében
 - rögzíti:
 - családi és utónevét,
 - az állampolgárságát,
 - lakóhelyét, ennek hiányában tartózkodási helyét és
 - az azonosító okmányának típusát és számát.
 - a Szolgáltató kockázatérzékenységi megközelítés alapján rögzítheti:
 - a születési családi és utónevét,
 - a születési helyét, idejét,
 - az anyja születési nevét,
 - b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetében
 - rögzíti legalább:
 - a nevét, rövidített nevét,
 - a székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyennel rendelkezik – magyarországi fióktelepének címét,
 - a cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát,
 - a Szolgáltató kockázatérzékenységi megközelítés alapján rögzítheti:

- a főtevékenységét,
 - a képviselőjére jogosultak nevét és beosztását,
 - – ha ilyenmel rendelkezik – kézbesítési megbízottjának családi és utónevét és lakhelyét, ennek hiányában tartózkodási helyét.
2. a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Szabályzat V.2.3. pontjában meghatározott okiratok másolatát beszerezni vagy közhiteles nyilvántartásból adatlekérést végezni és annak eredményét rögzíteni és nyilvántartani;
 3. a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban a Szabályzat V.2.4. pontjában meghatározott eljárásokat elvégezni;
 4. a kiemelt közszereplői jelleg meghatározásával kapcsolatban a Szabályzat V.4. pontjában meghatározott eljárásokat elvégezni;
 5. a Pmt. 11. § és 12. §-ban meghatározott monitoring kötelezettségeket elvégezni.

A Szolgáltató az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás során köteles rögzíteni az ügyfél alacsony kockázati szintjét, illetve a besorolás indokát, az **üzleti kapcsolatra vonatkozó további adatokat azonban nem**. Az **adatok rögzítése helyettesíthető** a személyazonosság (jogi és természetes személy esetében is) igazolása érdekében bemutatott **okirat**, vagy közhiteles nyilvántartásból **adatelekerés eredményének** – jól olvasható adattartalommal – történő **másolatával**.

A Szolgáltatónak egyszerűsített ügyfél-átvilágítás során azonosított ügyfele vonatkozásában is végeznie kell a monitoring tevékenységet.

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.

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

- a) postai úton megküldött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján,
- b) a Szolgáltató saját kockázatértékelésén alapuló jelen Szabályzatban rögzített esetekben az ügyfél által az ügyfél azonosított elektronikus levelezési címéről biztonságosan küldött, vagy
- c) okiratmásolatokat és nyilatkozatokat magába foglaló jognyilatkozatokat is tartalmazó, az azokban foglalt információ változatlan visszaidézésére, a nyilatkozattevő személyének és a jognyilatkozat megtétele időpontjának azonosítására alkalmas, az ügyfél által a Szolgáltató részére hozzáférhetővé tett elektronikus dokumentumok alapján is elvégezheti.

A Szolgáltató haladéktalanul elvégzi a magasabb kockázati szintnek megfelelő ügyfél-átvilágítást, ha az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve az üzleti kapcsolat során az ügyfél-átvilágítási intézkedések alapján, vagy a monitoring tevékenység során az ügyfél vonatkozásában eltérő kockázati szintre vonatkozó adat, tényező került beszerzésre.

V.5.3. Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítási intézkedések időbelisége

A Szolgáltató az üzleti kapcsolat létesítése előtt köteles elvégezni az 1. és a 3.-4. pontban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket. Ettől eltérően, a Pmt. 15. § (1b) bekezdése alapján – kockázatérzékenységi megközelítés alapján – a Szolgáltató az üzleti kapcsolat során is elvégezheti az alábbi intézkedéseket, ha a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozásának valószínűsége csekély, és pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény nem merül fel:

- a) a 2. pontban meghatározottakat, azaz a Szabályzat V.2.3. pontjában meghatározott okiratok másolatának beszerzését vagy közhiteles nyilvántartásból történő adatlekérés végzését és annak eredményének rögzítését és nyilvántartását;
- b) a természetes személy ügyfél tényleges tulajdonos esetében kétség esetén, illetve a jogi személy ügyfél tényleges tulajdonos esetében a személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében minden további, a felügyeletet ellátó szerv által meghatározott intézkedést, mindaddig amíg meg nem bizonyosodik a tényleges tulajdonos személyéről, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetén ideértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is;

- c) a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat ellenőrzését a részére bemutatott okirat, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult;
- d) a természetes személy ügyfél esetében a Pmt. 9/A. § (1) bekezdése alapján tett kiemelt közszereplői nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében tett intézkedéseket, valamint a nyilvántartás vezetését az ellenőrzés érdekében megtett intézkedésekről;

A Pmt. 15. § (1b) bekezdésben meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket legkésőbb a Szolgáltató a Pmt. 12. § (1)-(2) bekezdésében meghatározott ellenőrzési kötelezettség teljesítése során köteles elvégezni. **[Magas kockázatú esetekben évente, alacsony kockázat esetén 5 évente, normál kockázat esetén 1-5 évig, javasolt legalább 3 évente elvégezni az ellenőrzést.]**

V.6. Fokozott ügyfél-átvilágítás

A magas kockázati szint besorolásánál figyelembe kell venni az ügyféllel, termékkel, szolgáltatással, földrajzi területtel és alkalmazott eszközzel kapcsolatos kockázati tényezőket. Amennyiben az ügyfél, termék, ügylet, vagy üzleti kapcsolat magas kockázatú, fokozott ügyfél-átvilágítást kell alkalmazni.

Az Alapkezelő az alábbi eseteket/ügyfeleket/ügyleteket/üzleti kapcsolatokat tekinti magas kockázatúnak:

- az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik;
- a saját kockázatértékelésén alapuló belső szabályzatban rögzített egyéb esetekben
- amennyiben az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából, a távoli azonosítás közjegyző közreműködésével történik;
- az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa – a többségi állami tulajdonú állami vállalat Pmt. 3. § 38. pont f.) pont lapján megállapított tényleges tulajdonos kivételével – kiemelt közszereplő vagy a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy;
- az ügyfél az Afad-törvény alapján „megbízhatatlan” minősítésű tényleges tulajdonosi adatokkal rendelkező adatszolgáltatónak minősül.
- az ügyfél belső kockázatértékelésében meghatározott kritériumoknak megfelelő nonprofit szervezet;
- az ügyfél olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik;
- az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli;
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik;

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

V.6.1 Fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések

- Az üzleti kapcsolat létesítésekor kizárólag a Pmt. 3. § 18a. pont szerinti kijelölt felelős vezető dönthet ezen esetekben.
- Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését a Szolgáltató megerősített eljárásban hajtja végre.

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

- beszerzi az ügyfél pénzeszközének és vagyonának forrására vonatkozó információkat;
- az ügyfél és a tényleges tulajdonos vonatkozásában
 - személyesen vagy

- az általa üzemeltetett, biztonságos, védett, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján, vagy
- távoli azonosítás útján közjegyző, külképviselet, vagy okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatóságának közreműködésével elvégzi az ügyfél személyazonosság igazoló ellenőrzésére és a tényleges tulajdonos kilétére irányuló intézkedéseket;
- elvégzi a Szolgáltató által előírt egyéb fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

V.6.2. Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok

A stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése vagy az ügyleti megbízás végrehajtása előtt a normál ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően az Alapkezelő további ügyfél-átvilágítási intézkedéseket végzi el:

- további információk rendelkezésre bocsátása
 - az ügyfélre és a tényleges tulajdonosra,
 - az üzleti kapcsolatra,
 - az ügyfél és a tényleges tulajdonos pénzeszközei és a vagyona forrására,
 - a végrehajtandó vagy végrehajtott ügyletek indokaira

vonatkozóan;

- az üzleti kapcsolat létesítésekor kizárólag a Pmt. 3. § 18a. pont szerinti kijelölt felelős vezető dönthet ezen esetekben;
- az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését a Szolgáltató megerősített eljárásban hajtja végre.

A fenti intézkedéseken túlmenően a Szolgáltató stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése vagy az ügyleti megbízás végrehajtása előtt a következő intézkedéseket alkalmazhatja:

- további fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése;
- jelentéstételi kötelezettség bevezetése; vagy
- a Szolgáltató által meghatározott korlátozások alkalmazása

V.6.3. Személyesen meg nem jelenő ügyfél

Az Alapkezelő alapesetben nem lép üzleti kapcsolatba személyesen meg nem jelenő ügyféllel.

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 az Alapkezelő Pmt. 3. § 18a. pontja szerinti kijelölt felelős vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor.

Az Alapkezelő kizárólag a magyar nyelven kiállított és készített okiratokat fogadja el a fenti a jelen pont szerinti eljárása során. Az idegen nyelven kiállított, illetve készített okiratokat kizárólag azok magyar nyelvű fordításával együtt tudja befogadni.

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

Az Alapkezelő nem végez Igazolt fizetési számla útján történő ügyfél-átvilágítást.

V.7. Speciális ügyfél-átvilágítás

Speciális ügyfél-átvilágítási intézkedések között kerül meghatározásra a konkrét intézkedéseket tartalmazó átvilágítás.

V.7.1. Külföldi székhelyű szolgáltatóval történő levelező kapcsolat

Az Alapkezelő nem létesít levelezőbanki kapcsolatot Külföldi székhelyű szolgáltatóval.

V.7.2. Elektronikus pénz kibocsátása

Az Alapkezelő nem bocsát ki elektronikus pénzt.

V.7.3. Összetett üzleti kapcsolatok

Az Alapkezelő nem rendelkezik összetett üzleti kapcsolattal.

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

V.8. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás

Az Alapkezelőnek a magas kockázatú ügyfelek kivételével lehetősége van arra is, hogy elfogadja azt, hogy az ügyfelet más szolgáltató már azonosította, amennyiben az ügyfél-átvilágítást Magyarország területén vagy az Európai Unió más tagállamában székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató végezte el, vagy olyan harmadik országban székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató végezte el, amely Pmt-ben megállapított vagy azokkal egyenértékű ügyfél-átvilágítási és nyilvántartási követelményeket alkalmaz, és felügyeletére is az e törvényben megállapított vagy azokkal egyenértékű követelmények szerint kerül sor, vagy székhelye, fióktelepe vagy telephelye olyan harmadik országban van, amely az e törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelményeket ír elő. Az Alapkezelő köteles megtagadni a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás elfogadását, amennyiben az ügyfél-átvilágítást végző szolgáltató olyan harmadik országban székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező szolgáltató végezte el, amely stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak minősül.

Az előbbi tilalom nem vonatkozik a Pmt. 7 - 10. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményének a Magyarország területén vagy az Európai Unió más tagállamában székhellyel rendelkező szolgáltató stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban található fióktelepétől és leányvállalatától történő átvételére, ha a fióktelep vagy leányvállalat megfelel a Pmt. 62. § szerinti csoportszinten meghatározott pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás elleni politikáknak és eljárásoknak.

Az ügyfél-átvilágítás eredménye elfogadásának nem jelenti akadályát, ha a követelmények alapját képező okiratok és adatok köre nem egyezik meg a Pmt.-ben, illetve e Szabályzatban meghatározottakkal. Az Alapkezelő a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítást a fentieknek megfelelően fogadja el.

V.9. A pénzáttalásokat kísérő adatok

Az Alapkezelő nem tartozik a Pmt. 2. §-ának hatálya alá.

V.10. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata

Az Alapkezelő nem alkalmaz ilyen eszközt.

V.11. Belső kockázatértékelés

Alapkezelő a kockázatok csökkentése és kezelése érdekében meghatározott belső kockázatértékelését e Szabályzat részeként készíti el.

- A Szolgáltató felderíti, hogy az üzleti kapcsolat létesítése következtében milyen pénzmossási és terrorizmus-finanszírozási kockázatoknak van kitéve és milyen kockázatok fenyegetik őt.
- Rendelkezik kell arról, hogy a Szolgáltató miként és milyen kockázati tényezők alapján azonosítja be a kockázatait, melyek azok a tényezők, amelyek a kockázati szintbe történő besorolást befolyásolják.
- A Szolgáltató az ügyfél-átvilágítás érdekében elvégzi az ügyfél/üzleti kapcsolat kockázati besorolását és meghatározza, hogy az ügyfél kockázati szintje átlagos, magas, vagy alacsony.

Az Alapkezelő az Ügyfelet alacsony, átlagos vagy magas Kockázati szintbe sorolja be.

Az Ügyfél kockázati besorolása alapesetben átlagos.

Az alacsony és a magas kockázati szint besorolásánál figyelembe kell venni az ügyféllel, tényleges tulajdonossal, termékkel, szolgáltatással, az ügyfél működési helye vagy üzleti érdekeltsége szerinti országokkal, földrajzi területtel és az ügyletek teljesítéséhez alkalmazott eszközzel kapcsolatos kockázati tényezőket. A kockázati szintbe történő besorolás csak egy tényező alapján nem lehetséges, valamennyi tényező figyelembevételére szükséges.

Az Üzleti kapcsolat létesítésekor alacsony Kockázati szintbe 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 különösen az alábbi esetekben merül fel:

- a) a Jogi személy vagy Jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyfél képviselőjében eljáró Természetes személy valótlan tájékoztatást ad a Szolgáltatónak az Ügyfél tevékenységi körére vonatkozóan;
- b) a Jogi személy vagy Jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyfél képviselőjében eljáró Természetes személynek nincs kellő ismerete az Ügyfél tevékenységéről és működésének körülményeiről;
- c) az Ügyfél képviselőjében eljáró Természetes személy által a Szolgáltató számára a Tényleges tulajdonos adatainak megadása során tett nyilatkozatának ellenőrzése nem lehetséges a Szolgáltató számára;
- d) Külföldi Ügyfél, valamint Jogi személy vagy Jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyfél vételi ajánlat tétele esetén az ingatlan vételárát részben vagy egészben készpénzben kívánja kiegyenlíteni, magyar Természetes személy Ügyfél tizenötmillió forintot meghaladó mértékben készpénzben kívánja kiegyenlíteni az ingatlan vételárát;
- e) Természetes személy Ügyfél vagy a Jogi személy vagy Jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Ügyfél Vezető tisztségviselője, Tényleges tulajdonosa Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország állampolgára, vagy ott lakóhellyel rendelkezik;
- 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 képviselője;
- g) az Ügyfél vagy a Tényleges tulajdonos Kiemelt közszereplő vagy Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy;
- 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) a Szabályzatban a pénzmossásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adatok, tények, körülmények megállapításakor figyelembe veendő szempontok (indikátorok) felmerülése;
- j) az Ügyfél olyan non-profit szervezet, amely vonatkozásában az alábbiakban felsorolt **tényezők** valamelyike fennáll:
 - adószámmal nem rendelkezik,
 - az ismert működési körülményeivel kapcsolatosan a szolgáltatóban célszerűségi, ésszerűségi kétely merül fel,
 - konfliktus zónákban, vagy azok közvetlen közelében szolgáltatási tevékenységet nyújt, vagy ilyen zónákban működő szervezetekkel van kapcsolatban.

Az Alapkezelő az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél, termék, szolgáltatás, alkalmazott eszköz körülményei alapján belső kockázatértékelést köteles készíteni. A kockázatértékelés elkészítéséhez az Alapkezelő köteles kockázatainak megállapítása és értékelése céljából azonosítani és értékelni az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellegével és összegével, az ügyféllel,

termékkel, szolgáltatással, földrajzi területtel és alkalmazott eszközzel kapcsolatos kockázati tényezőket a 9. sz. mellékletben foglaltak alapján, továbbá köteles figyelembe venni az alábbiakat:

- a rendelkezésre álló nemzeti kockázatértékelés eredményét;
- az Európai Bizottság nemzetek feletti kockázatértékelését,
- az európai felügyeleti hatóságok véleményét az európai uniós pénzügyi ágazatot érintő, pénzügyi és terrorizmusfinanszírozási kockázatokról,
- az MNB által kiadott ajánlásokat (különös tekintettel a 14/2020. (XII.17.) és a 15/2022. (IX.15.) számú MNB ajánlásokat),
- az MNB által nyilvánosságra hozott információkat,
- az MNB által folytatott eljárás során keletkezett és nyilvánosságra hozott dokumentumokat.

Az Alapkezelő a kockázati tényezők beazonosítása során különösen

- a civil társadalomtól,
- az értékelés alá vont tagállam pénzügyi és a terrorizmus finanszírozása elleni rendszere megfelelőségével és hatékonyságával, korrupcióellenes és adózási rendszerrel kapcsolatos értékeléséből,
- nyilvános forrásból,
- tudományos intézményektől származó információkat vehet figyelembe.

A befektetési szolgáltatói szektor – aktuális Nemzeti Kockázatértékelés szerinti – kockázati besorolása 1,5, ami azt jelenti hogy a szektor pénzügyi kapcsolatos fenyegetettsége nem jelentős, különös tekintettel arra, hogy a befektetésekből származó eredmény bizonytalan volta miatt pénzügyileg nem racionális, és az igénybevételéhez mindenképpen szakértelem szükséges, ezért a befektetés önmagában nem feltétlenül vonzó termék a bűnszervezetek, terrorista csoportok számára:

A legnagyobb fenyegetettséget különösen a kiemelt közszereplők jelentik, illetve a határon átnyúló tranzakciók. További kiemelt kockázatot jelent a szektor speciális javadalmozási politikája (jutalom fizetés), mert emiatt az egyes szolgáltatók alkalmazottai és a bróker jelentősen érdekeltek az üzleti kapcsolat folytatásában.

A kockázatértékelést naprakészen kell tartani olyan számítógépen rögzített formában, hogy az illetékes hatóságok engedélyezési, illetve a felügyeleti tevékenység gyakorlása során ellenőrizni tudják azt (Microsoft Office programcsomag egyik programjában mentve). A kockázatértékelés vezetése manuálisan történik. Az Alapkezelőnek legalább évente teljes körűen felül kell vizsgálnia a kockázatértékelési gyakorlatát (ideértve különösen újabb kockázati tényezők feltárását), és szükség esetén a tapasztalatoknak megfelelően módosítani, ezzel is elősegítve az üzleti kapcsolat létesítésével / ügylet teljesítésével kapcsolatos hatékony kockázatkezelést.

Az Alapkezelő beszerzi a más tagállamhoz vagy harmadik országhoz köthető pénzügyi és terrorizmusfinanszírozási kockázatokkal kapcsolatos azon információkat, amelyek hatással lehetnek az általa végzett tevékenységre.

A belső kockázatértékelés elkészítésének mellőzésére csak abban az esetben van lehetőség, ha a Magyar Nemzeti Bank az Alapkezelő részére rendelkezésre bocsátott útmutatóban ezt a lehetőséget biztosítja.

A belső kockázatértékelés elkészítése az Alapkezelő ügyfél-azonosítást végző munkatársának feladata. A kockázati szint értékelése a 9. sz. melléklet alapján történik.

Az adott üzleti kapcsolathoz vagy ügyleti megbízáshoz kapcsolódó kockázati szintet a következő formula segítségével kell kiszámolni: (kockázati érték) x (kockázat bekövetkezésének valószínűsége).

Amennyiben az így kapott eredmény 10 alatt van, úgy alacsony kockázati kategóriába tartozik az adott üzleti kapcsolat/ügyleti megbízás, és a továbbiakban az üzleti / ügyleti kapcsolatra a jelen szabályzat egyszerűsített ügyfél-átvilágítási rendelkezései lesznek irányadóak azzal, hogy figyelembe véve a jelen szabályzat V.4. és V.5. pontjában foglaltakat is, ha a szigorúbb ügyfél-átvilágítási forma valamely feltétel az adott ügylet vonatkozásában fennáll, akkor minden esetben az alkalmazandó.

Amennyiben az így kapott eredmény 10-20 között van, úgy átlagos kockázati kategóriába tartozik az adott üzleti kapcsolat/ügyleti megbízás, és a jelen szabályzat normál (általános) ügyfél-átvilágítási rendelkezései az irányadóak.

Amennyiben az így kapott eredmény 20-25 között van, úgy magas kockázati kategóriába tartozik az adott üzleti kapcsolat/ügyleti megbízás. Ebben az esetben az Alapkezelő az Alapkezelő köteles a jelen szabályzat szerinti fokozott ügyfél-átvilágítási rendelkezéseit alkalmazni, és az ügyfelétől a pénzügyi eszköz forrására vonatkozó információt is bekérni.

A kockázatértékelést a monitoring tevékenység keretében az Alapkezelő két évente köteles ellenőrizni és újfent elvégezni, ha újabb kockázati tényezőket azonosít be az ügylet kapcsán, melynek folytán magasabb kockázati besorolást kap az adott ügy / ügyfél.

Amennyiben a belső kockázatértékelés alapján az Alapkezelő ügyfélazonosítást végző munkatársa arra a megállapításra jut, hogy az adott üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás eléri a fenti képlet eredményeképpen a legalább 15-ös kockázati értéket, úgy haladéktalanul értesíteni köteles az Alapkezelő Pmt. 3. § 18a. pontja szerinti vezetőjét. A kijelölt felelős vezető dönt a szükséges intézkedésről. Amennyiben az Alapkezelő kijelölt felelős vezetője úgy ítéli meg, hogy a Pmt. 30. §-a szerinti bejelentésnek van helye, úgy haladéktalanul köteles utasítani a kijelölt személyt a bejelentés megtételéről a jelen szabályzatban foglaltak szerint.

Az üzleti kapcsolat létesítését és az ügyleti megbízás teljesítését termékhez, szolgáltatáshoz, ügyletbe vagy alkalmazott eszközhöz kapcsolódó kockázati tényezők alapján az Alapkezelő kijelölt felelős vezetője hagyja jóvá az alábbi esetekben:

- személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel okirat hiteles másolata alapján létrejött üzleti kapcsolat vagy ügylet,
- új termékek vagy új üzleti gyakorlatok, többek között új teljesítési mechanizmus, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazása mind új, mind korábban meglévő termékek esetében.

Az üzleti kapcsolat létesítését és az ügyleti megbízás teljesítését földrajzi kockázati tényezők alapján az Alapkezelő kijelölt felelős vezetője hagyja jóvá az alábbi esetekben:

- ha az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel vagy székhellyel rendelkezik,
- ha az ügyfél tulajdonosai között stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban székhellyel rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet található,
- ha az ügyfél tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, képviselője vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakcímmel.

Az Alapkezelő kockázatértékelési szempontú ügyfél-átvilágítási eljárásának jelen szabályzatban foglaltak szerinti érvényesüléséért, a kockázatértékelés éves felülvizsgálatáért és annak aktualizálásáért az Alapkezelő kijelölt felelős vezetője felel.

A kockázati szint besorolás nem egyszeri és konstans, az üzleti kapcsolat során felmerülő kockázati tényezők változása a kockázati szint besorolásának változását is vonhatja maga után.

Az Alapkezelő nincs kitéve más tagállam vagy harmadik ország pénzügyi és terrorizmus-finanszírozási kockázatainak, így ezeket a kockázatokot nem azonosítja.

VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

Az alkalmazottak a

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

utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén kötelesek a kijelölt személynek haladéktalanul írásban bejelentést tenni a **8. sz melléklet** szerint (Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról).

A bejelentés továbbítását sem a vezető, sem a kijelölt személy nem tagadhatja meg. A bejelentést el kell végezni az ügyfél által kezdeményezett, de végre nem hajtott ügylet esetén, valamint abban az esetben is, ha az ügylet azért nem hajtható végre, illetve az üzleti kapcsolat azért nem jön létre vagy szűnik meg, mert az Alapkezelő nem tudja végrehajtani ügyfél-átvilágítás intézkedéseket.

A bejelentési kötelezettség belső eljárási rendjében a kijelölt személy, vagy helyettese az Alapkezelő szervezet alkalmazottai számára a munkaidő alatt állandóan rendelkezésre áll és a bejelentést továbbítja a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak.

A bejelentések megtételére a kijelölt személy kötelezett.

A bejelentésnek minden esetben tartalmaznia kell az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokat, így az ügyfél és a tényleges tulajdonos adatait, üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát, ügyleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét, valamint esetlegesen a teljesítés helyét, idejét, módját és a pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozásra utaló adatok ismertetését, körülmények leírását, továbbá a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény részletes ismertetését alátámasztó dokumentumokat, amennyiben azok rendelkezésre állnak.

A pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén információ kiegészítését kérheti a szolgáltatótól, vagy a bejelentés által érintett, a Pmt. hatálya alá tartozó más szolgáltatótól. A befektetési szolgáltató az információ kiegészítése iránti megkeresést köteles teljesíteni.

A kijelölt személy információt kap:

- ügyféllel kapcsolatban álló alkalmazottaktól, akik szokatlan átutalásos illetve készpénzes tranzakciót észlelnek,
- számítógépes hálózatról, amely az előre betáplált ismérvek alapján szűri a tranzakciókat, abban az esetben, amikor az ügyfél elektronikusan, vagy egyéb úton adott megbízással átutalásos, értékpapír vásárlásos tranzakciókat folytat le,
- gyakorlatilag bármely vezetőtől, illetve alkalmazottól pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény, vagy körülmény esetén ezeknek a csatornáknak az alapján szerzett információkat elemzi a kijelölt személy, és pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény esetén tesz bejelentést a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére.

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 szolgáltató nevében a kijelölt személy a bejelentést és annak mellékleteit a pénzügyi információs egység által meghatározott formában, védelemmel ellátott elektronikus üzenetben továbbítja a pénzügyi információs egységnek, amelynek beérkezéséről a pénzügyi információs egység elektronikus üzenetben haladéktalanul értesíti a bejelentést küldő szolgáltatót.

A bejelentés védelemmel ellátott elektronikus üzenet útján, az **Általános Nyomtatványkitöltő (ÁNYK)** keretprogramon belül kitöltendő nyomtatvány felhasználásával történik.

A védelemmel ellátott elektronikus üzenet beküldése az **ÁNYK** keretrendszerben kitölthető **VPOP PMT17** elnevezésű nyomtatvánnyal, illetve a szűkített adattartalmú VPOP_PMT17XML és a megfelelő XML állomány csatolásával teljesíthető. <https://pei.nav.gov.hu/pmt-es-kit-szerinti-elektronikus-bejelentes/pmt-es-kit-szerinti-elektronikus-bejelentes>

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

https://nav.gov.hu/nyomtatvanyok/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvanykitolto_programok_vam/VPOP_PMT17

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

VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok

- Az Alapkezelő neve, adatai, kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma,
- az ügyfél azonosító adatai,
- a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, vagy körülmény részletes leírása,
- az Alapkezelő által tett intézkedések,
- a bejelentés kelte.

A bejelentéshez mellékelni kell a rendelkezésre álló, pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény meglétét alátámasztó, rendelkezésre álló dokumentumokat.

A bejelentési adatlap kitöltéséért, valamint annak a kijelölt személy részére való megküldéséért a bejelentő alkalmazott felel.

A bejelentéseket az FIU részére kell teljesíteni, amely elérhetőségét e szabályzat 7.1 sz. melléklete (Az FIU elérhetőségei) tartalmazza.

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

A Szolgáltató bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény észlelése esetén az üzleti kapcsolatot az ügyféllel azonnali hatállyal megszüntetheti, amennyiben a felmondási idővel járó késedelem azzal a veszéllyel jár, hogy a Szolgáltató az ügyfél ügyleteinek teljesítése miatt vagyoni haszonszerzés mellett bűncselekményből származó ügyletek végrehajtásában működne közre és az üzleti kapcsolat azonnali hatállyal történő megszüntetésével ellentétes bűnmegelőzési, bűnfelderítési vagy nyomozási érdek az FIU jelzése alapján nem áll fenn. A Szolgáltatónak ebben az esetben nem kell tájékoztatnia az ügyfelet a felmondás okáról. Az üzleti kapcsolat azonnali hatállyal történő megszüntetéséhez a Szolgáltatónak rendelkeznie kell azzal az információval az FIU visszajelzése alapján, hogy nem áll fenn semmilyen az üzleti kapcsolat azonnali hatállyal történő megszüntetésével ellentétes bűnmegelőzési, bűnfelderítési vagy nyomozási érdek.

VI.1.1. Ügylet felfüggesztése

Az Alapkezelő felfüggeszti az ügylet teljesítését, ha az ügylettel kapcsolatban olyan bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény merül fel, amely ellenőrzéséhez a szolgáltató az FIU azonnali intézkedését látja szükségesnek. A bejelentés védelemmel ellátott elektronikus üzenet útján, az ÁNYK keretprogramon belül kitöltendő nyomtatvány felhasználásával történik.

Az Alapkezelő az általa vezetett nyilvántartáson belül az ügylet felfüggesztését igazoló iratot vagy annak másolatát elkülönítetten kezeli.

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

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

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

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

Az FIU 4 munkanapon belül írásban értesítést küld, ha

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

VI.1.2. Mentesség, a bejelentő személy, a központi kapcsolattartó pont védelme

A bejelentő személyt, beleértve a központi kapcsolattartó pontot, valamint az Alapkezelő - jóhiszeműség esetén – nem terheli polgári jogi vagy büntetőjogi felelősség akkor sem, ha a bejelentés megtétele utóbb megalapozatlannak bizonyul, vagy a felfüggesztett ügylet utólag teljesíthető. A bejelentés megtétele nem eredményezi jogszabály vagy szerződés által adatközlés vonatkozásában előírt korlátozás megszegését.

Jogellenes a belső szabályzat alapján vagy a pénzügyi információs egységnek pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozása gyanúja miatt tett bejelentés következtében meghozott, a bejelentő - ideértve a szolgáltató alkalmazottait és képviselőit - számára hátrányos intézkedés, így különösen a munkáltatónak a munkavállaló szempontjából hátrányos vagy megkülönböztető intézkedése. A bejelentő a számára hátrányos intézkedéssel szemben panaszt, illetve jogorvoslati kérelmet terjeszthet elő.

VI.2. A felfedés tilalma

Az ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek nem adható tájékoztatás

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

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

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

Ez a tilalom nem vonatkozik az információk felfedésére az ugyanazon csoporthoz tartozó tagállami hitelintézetek és pénzügyi intézmények között, illetve ezen intézetek és intézmények és harmadik országokban letelepedett fióktelepeik és többségi tulajdonú leányvállalataik között, feltéve, hogy ezek a fióktelepek és többségi tulajdonú leányvállalatok maradéktalanul megfelelnek a csoportszintű politikáknak és eljárásoknak - beleértve az információ csoporton belüli megosztására vonatkozó eljárásokat is -, a csoportszintű politikák és eljárások pedig megfelelnek a Pmt.-ben meghatározott követelményeknek.

Ez a tilalom nem vonatkozik az ügyfél tájékoztatására arra vonatkozóan, hogy az ügyfél által végrehajtott vagy végrehajtandó ügylet jogszabályi rendelkezések megsértését eredményezi.

VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER

A Szolgáltató köteles gondoskodni:

- a nyilvántartási (ügyfél-átvilágítási),
- b) a bejelentés teljesítését támogató (szűrő), valamint
- c) az e törvényből eredő kötelezettség megsértésére vonatkozó szolgáltatón belüli névtelen bejelentés megtételét biztosító belső ellenőrző és információs rendszerek működéséről.

Az Alapkezelő a pénzmosást vagy terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetőleg megvalósító üzleti kapcsolatok, ügyleti megbízások megakadályozása érdekében az ügyfelek átvilágítását, a bejelentés teljesítését és a nyilvántartás vezetését elősegítő külön belső ellenőrző és információs rendszert működtet az ügyfél-átvilágítási, bejelentési és a névtelen jelentéstételi kötelezettség teljesítése érdekében.

Az Alapkezelő a következő ügyfél-, illetve ügylettípusokra végez szűréseket:

- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból kezdeményezett vagy oda továbbított 25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet,
- 25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzáttalás adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, vagy általa kezdeményezve, valamint,
- 50 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzáttalás nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, vagy általa kezdeményezve.

A szolgáltató belső kockázatértékelése alapján a fenti szűrési feltételeket más szűrésekkel is helyettesítheti,

ha a felügyeleti szerv részére bizonyítani tudja, hogy bevezetett szűrési teljeskörűen alkalmasak a fentiekben szereplő szűrések mögötti kockázatok kezelésére.

A szűrés eredményét, illetve a kiszűrt ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő elemzését és értékelését a jogszabályban előírt kötelező esetekben a szűrést követő 20, minden más esetben 30 munkanapon belül kell elvégezni, mely határidőbe a szűrés végrehajtásának napja nem számít bele. Az elemzés folyamatát és értékelését visszakereshetően dokumentálni kell.

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

A szűrőrendszer eljárásrendjének kialakításánál az alábbi feltételeknek kell megfelelni:

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

A Szolgáltató a 14/2020. (XII.17.) MNB ajánlás alapján határozta meg a szokatlan tranzakciókat a bejelentési kötelezettség teljesítéséhez, melyet a 2. sz. melléklet tartalmaz.

A Szolgáltató a szűrést folyamatosan végzi. A Szolgáltató az MNB Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához megnevezésű rendszerén (a továbbiakban: ERA rendszer) keresztül tájékoztatja az MNB-t, ha szűrés folyamatosságát huszonnégy órát meghaladóan akadályozó körülmény szolgáltató tudomására jutásáról.

VII.1. Visszaélés-bejelentő rendszer

Az Alapkezelő – Pmt. rendelkezéseinek Alapkezelő általi megsértésének elkerülése érdekében – a belső ellenőrző és információs rendszeren belül névtelenséget biztosító visszaélés-bejelentési rendszert működtet. Bejelentést az Alapkezelő azon vezetője, foglalkoztatottja vagy segítő családtagja tehet, aki tudomással bír arról, hogy az Alapkezelő a Pmt. rendelkezéseit megsérti vagy megsértette. Az Alapkezelő 30 (harminc) napon belül vizsgálja ki a bejelentést, amely a bejelentés megtételét követő naptól kezdődik. A bejelentés kivizsgálását a belső ellenőrzés végzi, azzal, hogy abban nem vehet részt az, aki a bejelentést tette és a bejelentéssel érintett személy. Amennyiben a belső ellenőrzés az azt állapítja meg, hogy pénzmosásra, terrorizmusfinanszírozásra vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, illetve körülmény merül(t) fel, úgy haladéktalanul jelzi a Kijelölt személynek, aki bejelentést tesz a pénzügyi információs egységnek. Amennyiben a belső ellenőrzés azt állapítja meg, hogy bűncselekmény gyanúja áll fenn, úgy haladéktalanul feljelentést tesz a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező nyomozó hatóságnál. Amennyiben a Belső ellenőrzés a fenti eseteken kívül a Pmt., az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény

vagy a vonatkozó MNB rendelet megsértését állapítja meg, úgy haladéktalanul bejelentést tesz az MNB felé. Amennyiben a bejelentéssel érintett személy maga a Kijelölt személy vagy a kijelölt felelős vezető, akkor a jelen bekezdés szerinti kötelezettségeket bármely más vezető teljesítheti.

Az Alapkezelőnek a bejelentés megtételét követően biztosítania kell, hogy ahhoz a bejelentéssel vagy annak kivizsgálásában érintett személyen kívül más személy ne férhessen hozzá.

VIII. KIJELÖLT SZEMÉLY

A kijelölt személy: a szolgáltatónál a Pmt. és a Kit. szerinti kijelölt személy megegyezik.

Az Alapkezelő alkalmazottai közül kijelölt személyt választ, akinek feladata elsődlegesen a bejelentések továbbítása a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére. A kijelölt alkalmazott személyéről, beosztásáról, valamint ezekben bekövetkezett változásokról az Alapkezelő 5 munkanapon belül tájékoztatást küld a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére.

A kijelölt személy az Alapkezelő 7.3 sz. mellékletben megjelölt alkalmazottja.

A kijelölt személynek az üzleti órák során mindig rendelkezésre kell állnia a szükséges intézkedések megtétele érdekében.

Amennyiben az illetékes személy a pénzmosás gyanúját észleli, köteles haladéktalanul intézkedni az ügylet bejelentéséről az illetékes hatóságnak. A felelős személy vagy helyettese a bejelentést írásban köteles megtenni a pénzügyi információs hatóság illetékes szervének.

A kijelölt személy szükség esetén, a pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatban utasítást adhat a szervezeti egységek vezetőinek, illetve engedélyezheti, vagy negatívan felülbíráhatja a szerződéskötést a kockázatos ügyfelekkel, javaslatot tehet szerződésbontásra, vagy megtilthatja azt, illetve az alkalmazottakra kiterjedő utasítást, tiltólistát adhat ki.

A bejelentés megtételére kijelölt személy, a kitöltött adatlapot védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában továbbítja a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére.

A bejelentő a papíralapon kitöltött bejelentési adatlapot az Alapkezelő irattárában helyezi el.

A kijelölt személy nem bírálhatja felül az alkalmazott bejelentési szándékát, de kötelezheti az alkalmazottat a bejelentés megtételére, illetve saját maga is tehet bejelentést.

A bejelentést az Alapkezelő külön nyilvántartásban rögzíti, melyet a Megfelelési vezető vezet. A nyilvántartáshoz hozzáférést kizárólag a kijelölt felelős vezető jogosult engedélyezni.

A kijelölt személy elemzi az Alapkezelő monitoring tevékenysége során kiszűrt adatokat, eseteket, mivel az Alapkezelő köteles az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kísérni – ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyleti megbízások elemzését is – annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügyleti megbízás összhangban áll-e az Alapkezelőnek az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival.

A kijelölt alkalmazott személyéről, beosztásáról, valamint ezekben bekövetkezett változásokról az Alapkezelő szervezet 5 (öt) munkanapon belül tájékoztatást küld a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak részére.

2. RÉSZ: KIT SZERINTI RENDELKEZÉSEK

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

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

- befagyasztása,
- rendelkezésre bocsátásának tilalma.

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

X. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

Az Alapkezelő folyamatosan figyelemmel kíséri a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktusok, illetve ENSZ BT határozatok kiadását és későbbi módosításait.

Az MNB az e szabályzat szerinti feladatok végrehajtásához a honlapján a korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusokról és ENSZ BT határozatokról tájékoztatást tesz közzé és azt folyamatosan aktualizálja.

X.1. Szűrő-monitoring rendszer

Az Alapkezelő a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok haladéktalan és teljes körű végrehajtása érdekében külön szűrőrendszert működtet a jelen szabályzat VII. pontjában szabályozott belső ellenőrző és információs rendszer keretein belül. Az Alapkezelő nem alkalmaz Automatikus szűrést, mivel ügyfeleinek száma a tárgyévet megelőző év végén nem haladta meg az ezret.

Tekintettel arra, hogy a Szolgáltató nem automatizált szűrőrendszert üzemeltet, a szűrések elvégzéséhez az alábbi beágyazott fájlban található – vagy azonos adattartalommal rendelkező – lista kerül használatra.



Kit_3_§_6_bekezdés
ében előírt szűrések

Minimum az üzleti kapcsolat létesítésekor az Alapkezelő manuális úton, összevetéssel ellenőrzi az eseteket, majd egy külön excel táblában (lásd fent) rögzíti a szűrések teljesítése során keletkezett adatokat. A rögzített adatokat az Alapkezelő 8 (nyolc) évig köteles megőrizni.

A kijelölt személy gondoskodik az ellenőrző mechanizmusok megteremtéséről és működtetéséről biztosítva ezzel a monitoring alkalmazását. Az ügyféllel kapcsolatba kerülő alkalmazottak - ideértve az ügyfél üzleti megbízását végrehajtó alkalmazottakat is - kötelesek jelenteni a kijelölt személy számára, amennyiben a jelen pont szerinti szűrési feltételek alapján olyan tranzakciót észlelnek, amely a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok hatálya alá tartozik.

A terrorizmus, illetve egyéb, a közösség alapelveivel ellentétes tevékenység folytatása miatt alkalmazott uniós korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos listákon szereplő személyek és szervezetek számára nem nyújtható szolgáltatás és vagyonukat zárolni kell. A zárolásról a közösségi rendeletek értelmében bejelentést kell tenni a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak, mint illetékes hatóságnak, mely a kijelölt személy kötelezettsége.

Amennyiben a szűrési feltételek alapján negatív eredményt kapnak, úgy az ügyfél számára folytatható a szolgáltatás nyújtása, illetőleg folytatható az ügyfél-átvilágítási intézkedések foganatosítása.

Az alábbi linkeken elérhető listákon szereplő személyek és szervezetek tranzakcióinak megalapozott gyanúja esetén az Alapkezelő haladéktalanul bejelentést tesz a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak:

Európai Unió konszolidált lista (a megtekintéshez email cím megadása szükséges):

<https://webgate.ec.europa.eu/fsd/fsf#!/account>

ENSZ Biztonsági Tanácsának szankciós listája:

<https://www.un.org/securitycouncil/content/un-sc-consolidated-list>

A Kijelölt személy 3 (három) havonta ellenőrzi a fenti listát, és szükség esetén manuálisan frissíti a belső szűrőrendszert.

A szankciós listák változásakor a teljes ügyfélállományt ellenőrizni kell, hogy az ügyfél szerepel-e a szankciós listák valamelyikén. Az Alapkezelő a fenti listán túlmenően egyéb listákra nem alkalmaz.

A terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns listák elérhetőségeit e szabályzat 7.2. sz. **melléklet** (A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei)> tartalmazza.

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

A Szolgáltató a szűrést folyamatosan végzi. A Szolgáltató az MNB Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához megnevezésű rendszerén (a továbbiakban: ERA rendszer) keresztül tájékoztatja az MNB-t, ha szűrés folyamatosságát huszonnégy órát meghaladóan akadályozó körülmény szolgáltató tudomására jutásáról.

X.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján

A terrorizmus, illetve egyéb, a közösség alapelveivel ellentétes tevékenység folytatása miatt alkalmazott uniós korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos listákon szereplő személyek és szervezetek számára nem nyújtható szolgáltatás és vagyonukat zárolni kell. A zárolásról a közösségi rendeletek értelmében bejelentést kell tenni a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak, mint illetékes hatóságnak, mely a kijelölt személy kötelezettsége.

Az FIU a bejelentést a megtételét követő 4 munkanapon belül megvizsgálja, majd a vizsgálata alapján vagy zárlatot kezdeményez és erről értesíti a Szolgáltatót, vagy arról értesíti, hogy a zárlat kezdeményezésének feltételei nem állnak fenn.

X.3. A vagyon befagyasztása

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

A bejelentés megtételét követő 4 munkanap alatt nem teljesíthető az az ügylet, amely a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény alapján pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó vagyont érinthet, kivéve, ha a hatóság arról küld értesítést, hogy a befagyasztás feltételei nem állnak fenn. Az ügyletet - ha teljesítésének egyéb feltételei fennállnak - a bejelentés megtételét követő 5. munkanapon teljesíteni kell, kivéve, ha a hatóság a befagyasztási eljárás elrendeléséről küld értesítést.

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

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

Az értesítés az alábbi adatokat tartalmazza:

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés természetes személy alanyának:

- családi és utónevét,
- születési családi és utónevét,
- állampolgárságát,
- születési helyét, idejét,
- anyja születési nevét,
- lakóhelyét, 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;

Ezen kívül tartalmazza az alábbiakat:

- 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.

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

XII. KIJELÖLT SZEMÉLY, AZ ÜGYFÉLLEL KÖZVETLEN KAPCSOLATBAN ÁLLÓ ÜGYINTÉZŐ, BELSŐ ELLENŐR, MEGFELELÉSI VEZETŐ JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

A kijelölt személy

1.) Kötelezettségei:

1. a hozzá érkezett gyanús bejelentések eljuttatása a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére azonnal,
2. amennyiben szokatlan tranzakcióra egyéb úton információi keletkeznek, ezekről felvilágosítás kérése az alkalmazottól, valamint ezen információk bejelentés formájában való megküldése,
3. kapcsolattartás a pénzügyi információs egységként működő hatóság kijelölt egységeivel a megfelelő megkeresések esetén információ-szolgáltatás a bejelentett ügyfelekről, illetve a bejelentésben nem szereplő, szerződéses kapcsolatokról, tranzakciókról (a megkeresésnek meg kell felelnie az egyéb jogszabályokban, így a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdéi szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény, a büntetőeljárásról szóló 1998. évi XIX. törvényben megfogalmazott követelményeknek)

2.) Jogai

1. korlátlan betekintési lehetőség a részére megküldött bejelentésben érintett tranzakció, és ügyfél adatai és kapcsolódó ügyfelek dossziéjába,
2. a bejelentés további sorsáról információ kérése az azt fogadó hatóságtól,
3. a pénzmosás és terrorizmus finanszírozására finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos képzésen való részvétel.

Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló, a megbízások feldolgozását végző ügyintézők

1.) Kötelezettségei:

1. az átvilágítási intézkedések teljesítése, így az azonosítási kötelezettség teljesítése (azonosító adatok felvétele / adatlap kitöltés, tényleges tulajdonos azonosítása vagy azonosított ügyfél esetén azonosság ellenőrzése) az üzleti kapcsolat célját és tervezett jellegét feltáró tevékenységnek, illetve az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése,
2. pénzmosásra utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén bejelentő adatlap kitöltése,
3. bejelentésben a pénzmosásra utaló adat, tény, körülmény részletes és pontos megfogalmazása,
4. kitöltött bejelentési adatlap haladéktalan továbbítása a kijelölt személynek,
5. ügyfél előtt a bejelentés, illetőleg a vizsgálat tényének titokban tartása.

2.) Jogai:

1. névtelenséghez való jog, mivel a bejelentéseken nem szabad megjelölni az eljáró alkalmazott nevét, csupán az „ügygazda” fiókot, amely intézkedés tovább növeli a bejelentő kedvező helyzetét a bejelentések titkos kezelésén túlmenően. (természetesen a kijelölt személy tisztában van a bejelentést kezdeményező alkalmazott személyével, ezt azonban csak akkor kell a hatóság rendelkezésére bocsátani, amikor arra kifejezett kérés érkezik a pénzügyi információs egységeként működő hatóságtól, olyan információk kiadása céljából, amelyeket csak ő birtokol),
2. mentesülés az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége alól, a bejelentés jóhiszemű megtételének kezdeményezése során, függetlenül attól, hogy az megalapozottnak bizonyult, vagy sem, az ilyen bejelentés miatt nem vonható felelősségre,
3. konzultáció lehetősége a bejelentést fogadó kijelölt személlyel
4. a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásra finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos képzésen való részvétel.

A belső ellenőr

1.) Kötelezettségei:

1. a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásra vonatkozó szabályok betartásának és a terrorizmus elleni fellépés rendszeres, legalább évenkénti vizsgálata, ezen belül kiemelten az azonosítás pontos elvégzése, az oktatás és a szűrőrendszer vizsgálata,
2. a vizsgálatok megállapításairól a felügyelő bizottság tájékoztatása
3. a visszaélés-bejelentő rendszerben érkezett bejelentések kivizsgálása.

2.) Jogai:

1. a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásra finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos, témakörbeli vizsgálatoknál a szükséges adatokhoz való hozzáférés.
2. a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásra finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos képzésen való részvétel

A megfelelési vezető

1.) Kötelezettségei:

1. a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos ellenőrzés céljának, feladatának, rendjének és szabályainak kidolgozása.
2. a rendszer által jelzett ügyletek kivizsgálása a belső szabályzatban rögzített eljárásrendben és határidőkkel, a bejelentésre okot adó körülmények foglalkoztatottak által történő felismerésének ellenőrzése;
3. nyilvántartások naprakészen tartásával kapcsolatos ellenőrzési feladatok ellátása;
4. a pénzügyi információs egységtől és a bűnüldöző szervektől érkezett megkeresések, adatkérések teljes körű és határidőben történő teljesítésének biztosítása;

5. Szolgáltatónál a Pmt.-ből és a Kit.-ből eredő kötelezettségek teljesítésére vonatkozó oktatások megszervezése és lebonyolítása;
6. A Pmt.-ből és Kit.-ből eredő kötelezettségek alkalmazott(ak) általi ellenőrzése;
7. a vizsgálatok megállapításairól a felügyelő bizottság tájékoztatása.

2.) Jogai:

1. a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásra finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos, témakörbeli vizsgálatoknál a szükséges adatokhoz való hozzáférés.

Bejelentés tartalma (formanyomtatvány alapján, 8. sz. melléklet)

bejelentést tevő befektetési alapkezelő neve, adatai, kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma

1. bejelentés dátuma
2. tranzakció dátuma
3. az átvilágítási kötelezettség teljesítése során rögzített személyi adatok,
4. gazdasági társaságok kapcsán meghatározott azonosító adatok,
5. tranzakció adatai, így különösen a tranzakció típusa, érintett összeg, valuta,- deviza neme, érintettek (kedvezményezett, kötelezett, érintett számlák stb.),
6. a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény vagy körülmény részletes leírása, mely nem merülhet ki a szokatlan tranzakció tipológia-szintű megnevezésében, valamint mellékletként lehetőleg szerepeljen a tapasztalat az ügyfélről, eddigi viselkedése, számlakapcsolat, bármilyen olyan információ, amely a pénzügyi információs egységként működő hatóságot feladata ellátásában segítheti.

A bejelentéseket a Pmt. szerint a pénzügyi információs egységként működő hatóság fogadja, és dolgozza fel.

A pénzügyi információs egységként működő hatóság a bejelentésben foglaltak alapján szükség szerint pótinformációt kér a befektetési alapkezelőtől, amely olyan kérdésekre vonatkozhat, amelyeket a bejelentésnek egyébként is tartalmaznia kellett volna, illetve amelyek szükségesek a pénzmosás gyanújának megállapítása céljából. Az Alapkezelő az információ kiegészítése iránti megkeresést köteles teljesíteni.

XIII. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS

Visszakereshető és ellenőrizhető módon nyilvántartást kell vezetni

- az ügyfél-átvilágítás során felvett (beleértve az elektronikus azonosítás során keletkezett) személyes adatokról, ideértve a pénzeszköz és vagyon forrására vonatkozó információkat,
- és nem személyes adatról,
- okiratról, illetve az okirat másolatáról,
- a bejelentésről,
- az adatszolgáltatásról,
- a felfüggesztett tranzakció iratairól, másolatairól,
- az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett iratokról (pl. üzleti levelezések), azok másolatairól,
- az FIU megkeresései alapján tett intézkedésekről, valamint
- a hatósági, az ügyészségi és a bírósági megkeresésekről, valamint az azok alapján teljesített adatszolgáltatásokról.

A Szolgáltató a Pmt.-ben, valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettség teljesítése során birtokába jutott személyes adatokat, személyes adatnak nem minősülő adatokat, beleértve az elektronikus azonosítás során birtokába jutott adatokat is, illetve a fenti nyilvántartásban foglaltakat, valamint minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett adatot is az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az üzleti megbízás teljesítésétől számított 8 évig jogosult kezelni és köteles nyolc évig

megőrizni.

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

A nyilvántartásban a négy millió-ötszáz ezer forint értékűt elérő vagy meghaladó összegű készpénzben (forint, valuta) teljesített ügyleti megbízásokat is köteles rögzíteni, amely információt 8 évig köteles megőrizni.

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

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

A nyilvántartásában szereplő adatot, okiratot, illetve az okirat másolatát

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

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

A határidő hosszabbítására kizárólag abban az esetben van lehetőség, ha a megkeresésben meghatározott adatra, okiraatra, illetve okirat másolatára folyamatban lévő vagy a jövőben megindításra kerülő hatósági eljárás lefolytatása érdekében van szükség.

A fenti adatokat, okiratokat, illetve azok másolatát a megőrzési határidőt követően (az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc év) haladéktalanul kötelező törölni, illetve meg kell semmisíteni.

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

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 benyújtott okiratokat az Alapkezelő a mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelően, az Iratkezelési szabályzatában meghatározottak szerint kezeli.

Az Alapkezelőnél az iratkezelés egységes rendszerű, azaz a posta átvétele, érkeztetése, iktatása, elküldése és irattározása az irodavezető feladata.

Az iratokat témakörönként csoportosítva kell irattározni.

Az iratok tárolása csak elzárható helyen történhet. A munkaidőn kívüli időpontokban biztosítani kell, hogy a zárást követően a kulcsok az arra kijelölt helyre kerüljenek.

Az iratok biztonságos tárolása érdekében nem szabad az irodákban olyan berendezéseket, felszereléseket alkalmazni, amelyek rovarveszélyt, tűzveszélyt, vagy balesetet idézhetnek elő.

Az iratkezelés felügyeletét a Koordinációs munkatárs látja el.

Minden évben át kell nézni a központi irattári nyilvántartást és le kell válogatni a lejárt őrzési idejű iratokat, és szervezeti egységenként selejtezési jegyzéket összeállítani. A selejtezési jegyzéket a tulajdonos szervezeti egységek hagyják jóvá. A tulajdonos szervezeti egység dossziéenként, vagy iratonként jóváhagyja, vagy elutasítja a selejtezést. Az elutasított selejtezésű dossziéknál, iratoknál új selejtezési időpontot kell megadni.

XV. KÉPZÉSI PROGRAM

Az Alapkezelő gondoskodik arról, hogy a Pmt. hatálya alá tartozó tevékenység ellátásában részt vevő vezetők és alkalmazottak felvétele során a megfelelő szakmai képességek biztosítva legyenek. Ennek keretében az Alapkezelő megbizonyosodik róla, hogy a vezető, alkalmazott rendelkezik a munkakör betöltéséhez szükséges ismeretekkel, kompetenciákkal. Így például előzetesen értékeli, hogy a munkakör betöltéséhez rendelkezik-e a szükséges szakértelemmel, beleértve az alkalmazandó jogszabályi környezet átfogó ismeretét, megfelelő tapasztalattal rendelkezik-e a kockázatok azonosítása, értékelése és kezelése terén, biztosított-e, hogy feladatait hatékonyan, önállóan képes ellátni

Az Alapkezelő gondoskodik arról, hogy a Pmt. szerinti tevékenység ellátásában részt vevő alkalmazottai megismerjék a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket, felismerjék a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetve megvalósító üzleti kapcsolatot, ügyletet, valamint, hogy a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a Pmt.-nek megfelelően tudjanak eljárni. Gondoskodik továbbá arról, hogy a Pmt. szerinti tevékenységének ellátásában részt vevő alkalmazottai az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket érintő nemzetközi és hazai jogszabályi rendelkezéseket megismerjék, és az abban meghatározott kötelezettségeknek megfelelően járjanak el.

E kötelezettségek biztosítása céljából a felelős vezető gondoskodik arról, hogy az alkalmazottak az ebben a munkakörben történő alkalmazását megelőzően vagy a belépést követő 30 napon belül megelőzési képzésben, valamint a belépés évét követően évente legalább egy alkalommal továbbképzésben részesüljenek, a jogszabályi környezet változásáról értesüljenek, naprakész tudással rendelkezzenek. A megelőzési képzés része a szolgáltató által szervezett írásbeli vizsga, ideértve az elektronikus rendszereiben lebonyolított vizsgát is.

A képzési program kidolgozása, valamint a megelőzési képzés határidőben történő megszervezése, az alkalmazott részvételének, valamint annak biztosítása, hogy az alkalmazott sikeres vizsga nélkül önállóan nem dolgozhat az adott munkakörben, továbbá ezen információk visszakéreshető módon történő nyilvántartása a Pmt. 63. § (5) bekezdése szerinti felelős vezető kötelessége.

A szolgáltató olyan képzési programot állít össze, amely az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges témaköröket a megfelelő ismereti mélységben tartalmazza.

és alkalmazottja a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel összefüggő tevékenység ellátásban csak képzéssel összefüggő sikeres vizsgát tett munkatárs felügyelete mellett vehet részt mindaddig, amíg a megelőzési képzésen megszerzett ismeretekről a szolgáltató által szervezett vizsgát sikeresen nem teljesíti.

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

Az Alapkezelő a képzések tartására csak olyan személyt vehet igénybe, aki

- szakirányú felsőfokú - így különösen jogi, közgazdasági, pénzügyi, vagy informatikai - végzettséggel, valamint
- legalább hároméves
 - a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatónál belső ellenőrzési vagy megfelelőségi (compliance) feladatokat ellátó területen szerzett szakmai gyakorlattal, vagy
 - a Pmt. 5. §-ában meghatározott felügyeletet ellátó szervnél a Pmt. hatálya alá tartozó felügyeleti tevékenység ellátása területén szerzett szakmai gyakorlattal

rendelkezik.

Az Alapkezelő a képzés, valamint az ezekhez kapcsolódó vizsga anyagát, a képzések időpontját és a résztvevők névsorát, a javítókulcsot, a vizsgázók névsorát és vizsgázónként a vizsgaeredményeket visszakéreshető módon nyilvántartja és a vizsga napjától számított öt évig kell megőrizni.

A képzések programja a következő témaköröket tartalmazza, az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges mértékben:

- a Pmt.-hez, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényhez kapcsolódó büntetőjogi aspektusok ismertetése;
 - a Pmt., valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény fogalmainak ismertetése,
 - ügyfél-átvilágítás teljesítésének kötelező esetei,
 - ügyfél-átvilágítási intézkedések a Pmt. 7-14/A. §-a alapján elvégzett ügyfél-átvilágítás, egyszerűsített ügyfél-átvilágítás, fokozott ügyfél-átvilágítás, és más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás esetén,
 - az ügyfél-átvilágítás során használt nyilvántartások,
 - a bejelentési és felfüggesztési kötelezettség teljesítésnek részletes szabályai,
 - a felfedés tilalma és annak gyakorlati jelentősége,
 - a szolgáltató által a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával összefüggésben alkalmazott szűrőrendszerek működtetésének szabályai,
 - a megerősített eljárás fogalma és a szolgáltató által a megerősített eljárás keretében alkalmazott eljárásrend és intézkedés ismertetése,
- a nemzeti kockázat értékelés szolgáltató specifikus vonatkozásai,
- A szolgáltató saját eljárásrendje,
 - a szolgáltató belső kockázatértékelése

XVI. KIJELÖLT FELELŐS VEZETŐ

A Szolgáltató meghatározza, hogy a Pmt. 63. § (4a) bekezdés alapján ki az az egy vagy több kijelölt felelős vezető, aki(k) az irányítási funkciót betöltő testület tagja(i), vagy ilyen testület hiányában felsővezető(k), aki(k) a Pmt.-ből, az MNB rendeletből, valamint e Szabályzatból eredő kötelezettségeknek a szolgáltató foglalkoztatottja általi végrehajtásáért felelős.

A kijelölt felelős vezető nevét és elérhetőségét a 7.3 sz. melléklet tartalmazza.

Kijelölt felelős vezetőként kizárólag olyan személy jelölhető ki, aki esetében nem áll fenn összeférhetetlenség. A kijelölt felelős vezetőnek meg kell felelnie az alábbi szempontoknak is:

- megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a Vagyonkezelő milyen mértékben kített a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás jelentette kockázatoknak, valamint
- megfelelő hatáskörrel rendelkezik ahhoz, hogy a kockázati kitettséget befolyásoló döntéseket kezdeményezzen vagy hozzon.

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

XVII. SZOLGÁLTATÓ AFAD-TÖRVÉNY SZERINTI TOVÁBBI KÖTELEZETTSÉGEI

A Szolgáltató köteles – a jelen Szabályzattal nem érintett – az Afad-törvényből eredő egyéb kötelezettségeknek is megfelelni, így különösen a Szolgáltató tényleges tulajdonosainak adatait érintő nyilvántartási, a számlavezető felé történő bejelentési kötelezettségeit.

Az Alapkezelő a Pmt. 7-10. §-ában előírt ügyfél-átvilágítási intézkedések vagy a Pmt. 12. § (1) és (2) bekezdésében előírt adatellenőrzési kötelezettségek teljesítése érdekében közvetlen hozzáféréssel, ingyenesen adatot igényelhet a tényleges tulajdonosi központi nyilvántartásból. {Afad tv. 8. § (3) bekezdése}. Az Alapkezelő köteles bejelentést tenni a tényleges tulajdonosi központi nyilvántartást vezető hatóságnak, ha eltérést észlel a központi nyilvántartásban található és a rendelkezésére álló tényleges tulajdonosi információk között. (Afad tv. 11. §).

A nyilvántartásba az adatokat az adatszolgáltató által fizetési számla vezetéséhez kapcsolódóan Pmt. szerint teljesített adatszolgáltatást adatmegerősítést követően a számlavezető fogja megküldeni a nyilvántartó szervnek, aki az első adatfeltöltés alkalmával nemzeti nyilvántartási számot rendel az adatszolgáltatóhoz. Az

első adatfeltöltés alkalmával, az adatszolgáltatók esetében, a következő pontban bemutatásra kerülő TT index értéke 10. (Afad tv. 7. § (1)-(2), (4).

A tényleges tulajdonosi központi nyilvántartásban az adatszolgáltató tényleges tulajdonosi adatához rendelt, annak megbízhatósági szintjét jelző, 1–10 közötti értékű mutatószám a TT index. (Afad tv. 3. § 15. pont). TT-indexe tehát a tényleges tulajdonosi adatnak van, azonban az – a következőkben ismertetett szabályok alapján – nem függetleníthető az adatszolgáltatótól, azaz attól a szervezettől, akinek a magánszemély a tényleges tulajdonosa. Amennyiben a nyilvántartó szervhez bejelentés érkezik, hogy eltérés látható a nyilvántartásban szereplő és a valódi tényleges tulajdonos adatok között, úgy a bejelentő személyének típusától függően, 2, illetve 1 ponttal csökken a TT index. A hatósági, felügyeleti szervei, bírósági, ügyészségi eltérésjelzés 2 ponttal, a szolgáltatói eltérésjelzés 1 ponttal csökkenti a TT-indexet (Afad tv. 10. § (1) bekezdése és 11. § (1) bekezdés).

Ha 8 pont alá csökken a TT index, úgy az adatszolgáltató tényleges tulajdonosi adatai „bizonytalan” minősítést kapnak; míg, ha 6 pont alá csökken, úgy az adatszolgáltató tényleges tulajdonosi adatai – az adatszolgáltató részére megküldött tájékoztató adatszolgáltató általi átvételét követő 60 nap eredménytelen elteltét követően – „megbízhatatlan” minősítést kapnak. A TT-index eltéréseinek jelzése következtében történt módosulás természetesen nem jelent végleges és visszafordíthatatlan állapotot, van lehetőség annak korrekciójára. Ennek eszköze a TT-adatok megerősítése vagy módosítása, melynek eredményeként ha az adatszolgáltató megerősíti vagy módosítja a tényleges tulajdonosi adatait, a nyilvántartást vezető szerv a TT index értékét 10 pontra módosítja (függetlenül attól, hogy az adatszolgáltató mely tartományban található; Afad tv. 12. §).

A TT index „bizonytalan” és „megbízhatatlan” minősítés szerinti jogkövetkezményeit és a lehetséges jogorvoslati lehetőségeit az Afad tv. 13. §-16. § szakaszai részletezik, amelyek 2022. július 1-től hatályosak.

A NAV a saját honlapján nyilvánosságra hozza azon adatszolgáltatók nevét, rövidített elnevezését és – ha azzal rendelkezik – adószámát, akik

- 180 napot meghaladó időtartamban „Bizonytalan” minősítésű tényleges tulajdonosi adatokkal rendelkeznek, és
- külön adatbázisban, akik TT-minősítése „Megbízhatatlan” lett.

Amennyiben a tényleges tulajdonosi nyilvántartást vezető szerv közzététele alapján az adott tényleges tulajdonosi adatokkal rendelkező adatszolgáltató „megbízhatatlan” minősítésű, úgy az Alapkezelő a Pmt. 10. § (1) bekezdés b) pontja alapján magas kockázatúnak tekinti, és végrehajtja a Pmt. 16. §-a szerinti magas kockázati szintnek megfelelő ügyfél-átvilágítási intézkedéseket 2022. július 1-től. {Afad tv. 13 § (1) bekezdése}.

A nyilvántartó szerv 14. § (1) bekezdés szerinti közzététele alapján az Alapkezelő megtagadja a „megbízhatatlan” minősítésű tényleges tulajdonosi adatokkal rendelkező adatszolgáltató által kezdeményezett, négymillió-ötszáz ezer forintot elérő összegű ügylet teljesítését. {Afad tv. 13 § (2) bekezdése}.

A megismerés lehetősége regisztrációhoz kötött, annak teljesítésére a nyilvántartást vezető NAV az **AFADREG adatlapot** rendszeresítette.

Az adatlapon fel kell tüntetni, hogy

- ki, mely szervezet a regisztráló (elnevezés és adószám),
- az úgynevezett regisztrációs szerepkört (hatóság vagy önkormányzati adóhatóság és gazdasági kamara vagy szolgáltató)
- azon magánszemély(ek) természetes személyazonosító adatait, aki(k) számára a regisztráló a megismerést biztosító jogosultság megadását kezdeményezi (és amely a magánszemélyt azonosítja), valamint
- a megismerni kívánt adatbázist.

Ha utóbb ugyanannak a személynek képezni kell egy másik adatbázishoz történő megismerési jogosultságot, az adatlapon új bejelentésként minden adatbázist meg kell jelölni, amelynek elérését kezdeményezik. A formanyomtatvány hibáüzenetekkel segíti a helyes kitöltést.

A **szolgáltatók** csak a tényleges tulajdonosi nyilvántartás esetében kérhetnek jogosultságot.

A regisztrációs adatlapot a regisztrációt kezdeményező szervezet **hivatalos elektronikus elérhetőségéről** kell beküldeni a NAV-hoz.

Az adatbázis(ok)ban szereplő adatok megismerésére a jogosult személynek az e-Papír használatával kell jeleznie megismerési igényét. A megismerési lehetőség személyhez kötött, ezért az e-Papíron jelzett igényt a jogosult személy KÜNY-tárhelyéről (közismertebb nevén Ügyfélkapus tárhelyéről) kell elküldeni a NAV részére. Erről bővebb információt a regisztráció megtörténtéről szóló értesítésben olvashatnak az érintettek.

A sikeres regisztráció és a jogosultságok képzése mellett is csak célhoz kötötten ismerhetők meg az adatok. Például az ügyfelek adatait a szolgáltatók a pénzmossági jogszabályokban előírt ügyfélátvilágítás vagy adatellenőrzés céljából ismerhetik meg. A NAV az adathozzáféréseket az irányadó jogszabály alapján naplózza, azaz visszakereshető módon rögzíti a megismerő személyét és a megismert adatok körét. Ezt szem előtt kell tartani a megismerési igények jelzésekor, mert az ebből eredő felelősség a megismerésre jogosultat terheli.

Az Afad tv. lehetőséget biztosít mind a hatósági, mind a szolgáltatói körnek, hogy **eltérésjelzést** tegyenek abban az esetben, ha a tényleges tulajdonosi viszonyokat érintően **érdemi eltérést észlelnek** az általuk ismert és a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban rögzített **tényleges tulajdonosi adatok** között (Afad tv. 10-11. §).

A központi bankszámla- és a központi széfnyilvántartás tartalmával összefüggésben nem tehető eltérésjelzés.

A Szolgáltató az eltérésjelzésben közli az általa rögzített tényleges tulajdonosi adatokat és az adatrögzítés időpontját.

A Szolgáltató az eltérésjelzést követően ugyanarra a tényleges tulajdonosi adatra vonatkozó eltérésről 30 napon belül nem küldhet jelzést.

Az eltérésjelzések megtételéhez a nyilvántartó szerv **külön formanyomtatványt** rendszeresített (**TTNYELT**).

A TTNYELT adatlapon az alábbiakat kell megadni:

- a jelzést tevő hatóságként vagy szolgáltatóként teszi a jelzést,
- mely adatszolgáltatóra vonatkozik a jelzés,
- mely tényleges tulajdonos érintett a jelzéssel, és
- a tulajdonos mely adata érintett érdemi eltéréssel.

A pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény egyes rendelkezéseinek végrehajtásáról szóló 803/2021. (XII. 28.) Korm. rendelet 4. §-a szerint meghatározott feltételek fennállása mellett a nyilvántartásban szereplő hiba hatással van a tényleges tulajdonos azonosítására, vagy a tényleges tulajdonosi viszonyok megállapítására. A jelzést tevő szolgáltató megítélésének a kérdése, hogy a TTNY-ben tapasztalt pontatlanság olyanak tekinthető-e, amely megfelel ezeknek a kritériumoknak.

Jelen Szabályzatnak nem célja a Szolgáltató Afad-törvény szerinti, jelen Szabályzatban nem részletezett, további kötelezettségeinek a meghatározása.

A PÉNZMOSÁS FOGALMA

399. § (1) Aki a büntetendő cselekményből származó vagyon eredetét, a vagynon fennálló jogot, a vagyon helyét, ezek változását elfedi vagy elleplezi, pénzmosást követ el.

(2) Pénzmosást követ el az is, aki a büntetendő cselekményből származó vagyon eredetének, a vagynon fennálló jognak, a vagyon helyének, ezek változásának elfedése vagy elleplezése céljából a vagyont mástól átveszi, elrejt, átalakítja, átruházza, elidegenítésében közreműködik, felhasználja, azzal összefüggésben pénzügyi tevékenységet végez, pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe, vagy arról rendelkezik.

(3) Pénzmosást követ el az is, aki a büntetendő cselekményből származó vagyon mástól való átvételével, elrejtésével, átalakításával, átruházásával, elidegenítésében való közreműködéssel, felhasználásával, az azzal összefüggésben végzett pénzügyi tevékenységgel, pénzügyi szolgáltatás igénybevételével, vagy az arról való rendelkezéssel

a) közreműködik a mással szembeni vagyonelkobzás, illetve vagyonvisszaszerzés megghiúsításában, vagy

b) a mással szembeni vagyonelkobzás, illetve vagyonvisszaszerzés megghiúsítására törekszik.

(4) Pénzmosást követ el az is, aki a más által elkövetett büntetendő cselekményből származó vagyont

a) megszerzi, felette rendelkezési jogosultságot szerez, vagy

b) megőrzi, elrejt, kezeli, használja, felhasználja, átalakítja, átruházza, elidegenítésében közreműködik.

(5) A büntetés büntett miatt öt évig terjedő szabadságvesztés, ha a pénzmosást jelentős értéket meg nem haladó értékre követik el.

(6) A büntetés két évtől nyolc évig terjedő szabadságvesztés, ha a pénzmosást

a) különösen nagy értékre, vagy

b) jelentős értékre

ba) üzletszerűen,

bb) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott szolgáltatóként, annak tisztségviselőjeként vagy alkalmazottjaként a szolgáltató tevékenységével összefüggésben, vagy

bc) hivatalos személyként követik el.

(7) A büntetés öt évtől tíz évig terjedő szabadságvesztés, ha a pénzmosást

a) különösen jelentős értékre, vagy

b) különösen nagy értékre

ba) üzletszerűen,

bb) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott szolgáltatóként, annak tisztségviselőjeként vagy alkalmazottjaként a szolgáltató tevékenységével összefüggésben, vagy

bc) hivatalos személyként követik el.

(8) Aki pénzmosásra irányuló előkészületet követ el, vétség miatt egy évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

(9) Nem büntethető a felbújtó vagy a bűnsegéd, ha a (3) vagy a (4) bekezdésben meghatározott bűncselekményt az általa elkövetett büntetendő cselekményből származó vagyonra követi el.

400. § (1) Aki a más által elkövetett büntetendő cselekményből származó vagyont elrejt, átalakítja, átruházza, elidegenítésében közreműködik, felhasználja, azzal összefüggésben pénzügyi tevékenységet végez, pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe vagy arról rendelkezik, és gondatlanságból nem tud a vagyon eredetéről, vétség miatt két évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

(2) A büntetés vétség miatt három évig terjedő szabadságvesztés, ha az (1) bekezdésben meghatározott bűncselekményt

a) különösen nagy vagy azt meghaladó értékre,

b) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott szolgáltatóként, annak tisztségviselőjeként vagy alkalmazottjaként a szolgáltató tevékenységével összefüggésben, vagy

c) hivatalos személyként követik el.

(3) Nem büntethető az (1) és (2) bekezdésben meghatározott pénzmosás miatt, aki a hatóságnál önként feljelentést tesz, és az elkövetés körülményeit feltárja, feltéve, hogy a bűncselekményt még nem vagy csak részben fedezték fel.

401. § Aki a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésével és megakadályozásával

kapcsolatos, törvényben előírt bejelentési kötelezettségének nem tesz eleget, vétség miatt két évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.

402. § (1)

(2) A 399-400. § alkalmazásában pénzügyi tevékenységen, illetve pénzügyi szolgáltatás igénybevételén a pénzügyi szolgáltatási vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, befektetési szolgáltatási vagy befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatási, árutőzsdei szolgáltatási, befektetési alapkezelési, kockázati tőkealapkezelési, tőzsdei, központi értéktári vagy központi szerződő fél, vagy biztosítási, viszontbiztosítási vagy független biztosításközvetítói, illetve önkéntes kölcsönös biztosító pénztári, magánnyugdíjpénztári vagy foglalkoztatói nyugdíj-szolgáltatási tevékenységet, illetve annak igénybevételét kell érteni.

**Segédlet – Tipológia a szokatlan ügyletek felismeréséhez
KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!**

A melléklet célja a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) 30 §-ában meghatározott bejelentési kötelezettség végrehajtásának elősegítése.

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

1.1. A gazdasági társaság tulajdonosának és/vagy vezető tisztségviselőjének megjelenése (pl. hajléktalan), kommunikációja vagy a külső jegyekből következtethető háttere, életkora, képességei összeegyeztethetetlenek a gazdasági társaság tevékenységével.

1.2. Az ügyfél nem létező telefonszámot ad meg.

1.3. Az ügyfelet aggodalommal tölti el az adatközlés, különös tekintettel az azonosítással, üzletkötés részleteivel, ügylet más szereplőivel kapcsolatban.

1.4. Az ügyfél sürgeti és nyomás alá helyezi az ügyintézőt az ügyintézés során, olyan céllal, hogy az alkalmazandó kontrollokat elkerülje.

1.5. Az ügyfél, aki a kontrollok nehezítése céljából minimális, esetleg valótlanak tűnő, félrevezető információkat nyújt, vagy olyan adatokat, amelyek csak jelentős nehézségek árán ellenőrizhetők.

1.6. Az eset összes körülménye alapján feltételezhetően hamis dokumentumok benyújtása az ügyintézés során.

1.7. Az ügyfél korábbi viselkedéséhez képest feltűnően viselkedik, megváltozik az életstílusa, vagy váratlanul változnak az üzleti szokásai, ügyletei.

Az ügyfél jelentős összegű vásárlásai nem állnak

1.8. Az ügyfél összhangban a múltbeli vásárlásai alatt megfigyelhető szokásaival.

1.9. Az ügyfél rendszeresen, nagy számban, jelentős összegért vásárol nemesfémeket, drágakövet, műalkotást vagy más nagy értékű tárgyakat.

1.10. Olyan ügyfelek, akik a kockázatcsökkentő intézkedések elkerülése végett ragaszkodnak előre meghatározott alkalmazottakhoz.

1.11. A bankfiók helyétől távoli címen lévő ügyfél részére vezetett fizetési számla abban az esetben, ha közelebbi bankfiók is elérhető lenne, és nincs logikus magyarázat a távolabbi bankfiók választására.

1.12. Az ügyfél több tranzakciót is végez egy napon vagy rövid időn belül, akár több bankfiókban is.

1.13. Hiányzó, vagy nem teljeskörűen megadott adatok fizetési megbízásoknál, ha az adathiány mögött tudatosság feltételezhető.

1.14. Az ügyfél megkísérli megvesztegetni vagy megfenyegeti az ügyintézőt.

1.15. Az ügyfelet nem érdekli a profitszerzés, sem az esetleges kockázatok, jutalékok és egyéb tranzakciós költségek nagysága.

1.16. Az ügyfél kockázatvállalása szokásaitól eltérő módon hirtelen megnő.

1.17. Az ügyféllel, vagy a vele kapcsolatban álló más személlyel vagy gazdasági társasággal kapcsolatos negatív információ, ami kétségessé teszi az ügylet mögötti pénzeszközök forrását, háttere megkérdőjelezhető (ideértve a korábbi büntetőjogi vagy polgári peres ítéleteket).

2. Szokatlan készpénzügyletek

2.1. Szokatlanul nagy készpénzbetét elhelyezése vagy felvétele természetes személy által, különösen,

ha az nem egyeztethető össze az ügyfél foglalkozásával.

- 2.2. Akár természetes személy, akár gazdasági társaság, egyéb szervezet esetében a készpénz be-, illetve kifizetésének hirtelen, jelentős megemelkedése.
- 2.3. Ügyfelek, akik több, viszonylag kisebb összegű készpénzt fizetnek be, amely befizetések azonban teljes összegükben jelentős értékűek.
- 2.4. Különböző valuták gyakori váltása.
- 2.5. Különböző bankjegyek gyakori címletváltása nagy tételben (kis címlet nagy címletre, vagy fordítva.)
- 2.6. Jelentős összegű készpénzmozgás egy előzőleg inaktív számlán.
- 2.7. Ügyfelek, akik együtt érkeznek, és egy időben ugyanazon banknál nagy összegű készpénzműveletet, valutaműveletet hajtanak végre.
- 2.8. Rendszeres készpénzes tranzakciók közvetlenül az azonosítási értékhatár alatt.
- 2.9. Azonnali készpénz ki- és befizetés tényleges készpénzmozgás nélkül úgy, hogy az ügyletek több ügyfél számláját érintik.
- 2.10. Azon tranzakciók, melyek miatt egy adott fiók nagy címletű bankjegyigénye az átlagos fióki igényeket jelentősen meghaladja. E körben értékelendő körülmény az is, ha hirtelen megszűnik a nagy címletű bankjegyek értéktárba történő beszállítása az adott fiókból.
- 2.11. Rendszeres, jelentős összegű, ún. „zsákos” befizetések.
- 2.12. Jelentős összegű készpénz ügyleteket több különböző gazdasági társaságnál ugyanaz a személy végzi.
- 2.13. Az ügyfél kétséges tartalmú pénzeszköz vagy vagyonforrására vonatkozó nyilatkozatot tesz.
- 2.14. Az ügyfél a belső kockázatértékeléshez kapcsolódó tranzakciós limitek alatt hajt végre ügyleteket, hogy elkerülje a szigorúbb ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazását.
- 2.15. A fizetési számláról készpénzt felvevő személyt egy, vagy több személy kíséri, vagy a bankfiók előtt várja.
- 2.16. A fizetési számláról készpénzt felvevő személy nem ismeri a számlán végrehajtott ügyletek célját, hátterét. Az ügyletek forrására vonatkozóan benyújtott dokumentumok tartalmának tekintetében nem rendelkezik ismeretekkel.
- 2.17. A fizetési számláról készpénzt felvevő személy már a jóváírás megtörténte előtt érdeklődik a bankfiókban az átutalás teljesüléséről.
- 2.18. Olyan ügyfél vagy fizetési számla, akinél/amelynél gyakran vannak nagy összegű készpénzbefizetések/készpénzkifizetések olyan bontatlan pénzszalagba csomagolva, amelyeket korábbi ügyletek során a bank vagy más bankok bélyegeztek le.
- 2.19. Az ügyfél szinte soha nem jön be a bankfiókba, hanem ún. pénzfutárok fizetnek be az ügyfél fizetési számlájára.

3. Szokatlanság ATM használatlással összefüggésben

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

4. Szokatlan ügyletek fizetési számlákkal összefüggésben

- 4.1. Az ügyfél több fizetési számlával is rendelkezik anélkül, hogy ezt üzleti tevékenysége indokolná, és a fizetési számlák között gyakran fordul elő átvezetés racionális indok nélkül.
- 4.2. Gazdasági társaság, egyéb szervezet részére vezetett fizetési számlán lévő pénzmozgás nem utal üzleti tevékenységre, azonban a fizetési számlán jelentős összegeket írnak jóvá vagy arra jelentős összeget utalnak át.
- 4.3. A gazdasági társaság részére vezetett számlán lévő pénzmozgások nem állnak összhangban az ügyfél gazdasági hátterével, vagy elvárt viselkedésével.
- 4.4. Természetes személyek részére vezetett lakossági bankszámlán üzleti tevékenységet folytatnak.
- 4.5. Természetes személyek részére vezetett fizetési számlán lévő pénzmozgás nem illeszkedik az ügyfél jövedelméhez és korábbi tranzakciós szokásaihoz.
- 4.6. Jelentős összegek elhelyezése azonos számlára több személy által.
- 4.7. Ugyanarra a számlára többen, esetleg rendszeresen utalnak kisebb értékben, amely átutalások összességükben jelentős összeget tesznek ki. A jóváírt összegeket továbbutalják egy harmadik számlára.
- 4.8. Nagy összegű készpénz letétbe vagy óvadékba helyezése, melyet fedezetként ajánl fel a fizetési számla tulajdonosa.
- 4.9. Betételhelyezés a számlán, majd az összeg azonnali átutalása más számlákra.
- 4.10. Gazdasági társaság részére vezetett számlára folyamatosan jelentős összegű forgalmi adó visszatérítések kerülnek jóváírásra.
- 4.11. A gazdasági társaság pénzforgalmának nagysága - a számlaforgalom alapján - nincs összhangban a megfizetett adó mértékével
- 4.12. Az ügyfél fizetési számláin az ügyletek számának, illetőleg azok összegének hirtelen növekedése.
- 4.13. A gazdasági társaság tevékenységének és ezzel összefüggően a fizetési számlán látható ügyleteknek a gazdasági társaság addigi profiljába nem illő változása.
- 4.14. A gazdasági társaság vagy természetes személy részére vezetett, inaktív (alvó) számlák ismét aktívvá válnak elfogadható indok nélkül.
- 4.15. A gazdasági társaság üzleti tevékenységének gyakori változtatására lehet következtetni a számlaforgalmi adatok alapján. (A számlaforgalmi adatok alapján megállapítható, hogy a számlatulajdonos gazdasági társaság eddig pl. élelmiszeripari kereskedelemmel foglalkozó gazdasági társaságokkal állt kapcsolatban, hirtelen azonban számítástechnikai eszközök kereskedelmével foglalkozó gazdasági társaságok lettek az üzletfelei).
- 4.16. A nagy összegű átutalást aznap, vagy a következő banki napon készpénzfelvétel követi.
- 4.17. „Láncátutalások”:
 - az átutalási lánc elején valós gazdasági tevékenységet folytató gazdasági társaság áll (honlap, valós székhely, telephelyek, üzleti partnerek),
 - több gazdasági társaság közbeiktatásával, akár több fizetési számlán párhuzamosan átutalásokat hajtanak végre,
 - a láncban szereplő gazdasági társaságok fizetési számláin a jóváírások és terhelések általában napon belül, vagy egy-két napon belül, azonos vagy hasonló összegekben történnek,
 - ugyanazon gazdasági társaságtól érkezik a jóváírás, ugyanazon gazdasági társaság felé történik a terhelés,
 - az átutalási lánc utolsó belföldi tagjaként szereplő gazdasági társaság(ok) fizetési számlájáról az összegeket átutalják külföldre vagy készpénzben felveszik,
 - az átutalási lánc utolsó tagjaként szereplő gazdasági társaság(ok) folyamatos cseréje, akár havonta, negyedévente, a lánc további tagjai változatlanok.

- 4.18. A fizetési számlán szokásos gazdasági tevékenységre utaló átutalások nincsenek (pl. bérfizetés, közüzemi számlák).
- 4.19. Gazdasági társaság fizetési számlájára, készpénzben, külföldi székhelyű gazdasági társaság nevében fizetnek be jelentős összegeket.
- 4.20. Belföldi székhelyű hitelintézetnél vezetett fizetési számláról külföldi székhelyű gazdasági társaság nevében, magyar állampolgárok által végrehajtott ügyletek eredményeként érkeznek jelentős összegű jóváírások.
- 4.21. Külföldről, külföldi székhelyű gazdasági társaságtól érkeznek a jelentős összegű jóváírások, amelynek magyar állampolgárok a tagjai, cégjegyzésre jogosultjai.
- 4.22. Belföldi székhelyű hitelintézetnél külföldi székhelyű gazdasági társaság részére vezetett fizetési számlára végrehajtott készpénzbefizetések, majd belföldi székhelyű gazdasági társaságok fizetési számláira történő jelentős összegű átutalások.
- 4.23. A felfüggesztett, törölt adószámú és kényszertörölt partnerekkel jelentős pénzforgalmat bonyolító (vagy velük korábban kapcsolatban álló) gazdasági társaságok jelentős összegű ügyletei különösen akkor, ha a fenti kockázatos gazdasági társaságok a beszállítók között rendszeresen, egymást követően cserélődnek.

5. Gazdasági társaságok szokatlan ügyletei

- 5.1. A gazdasági társaság tulajdonosa és/vagy vezető tisztségviselője megváltozik és az új tulajdonos/vezető tisztségviselő megjelenése (pl. hajléktalanok), kommunikációja vagy a külső jegyekből következtethető háttere, életkora, képességei összeegyeztethetetlenek a gazdasági társaság tevékenységével, illetve a tulajdonosváltást/vezető tisztségviselő váltását követően a gazdasági társaság pénzügyi tevékenysége hirtelen átalakul.
- 5.2. Olyan gazdasági társaság, amelynek pénzügyi mutatói racionális magyarázat, indok nélkül jelentősen különböznek hasonló gazdasági társaságokétól.
- 5.3. Olyan ügyletek, melyeknél az ügyfél lakóhelye (tartózkodási helye), székhelye (fióktelepe, telephelye), szokásos üzleti tevékenysége és az ügylet helye (ideértve a megbízás, a teljesítés, végrehajtás, stb. helyét) közötti eltérés az ügyfélről rendelkezésre álló információkkal nem magyarázható.
- 5.4. A gazdasági társaság fizetési számláján ugyanazon a napon több betétet helyeznek el különböző bankfiókoknál.
- 5.5. Olyan fizetési számla, amelyen a számlatulajdonos gazdasági társasággal, illetve annak korábbi tevékenységével össze nem egyeztethető átutalások vagy a racionális üzleti indokokat nélkülöző átutalások valósulnak meg (ki- és bejövő átutalások, különösen off-shore területekre, területekről).
- 5.6. Olyan fizetési számla, amelyre sok kisösszegű jóváírás érkezik, vagy amelyre kisebb összegekben, de nagy értékben készpénzt fizetnek be, és ezt követően a jóváírt teljes összeg átutalásra kerül, feltéve, hogy e tevékenység nem egyeztethető össze az ügyfél korábbi tevékenységével.
- 5.7. A gazdasági társaság gyakran nagy összegű készpénzbetéteket helyez el és nagy összegű a fizetési számlák egyenlege, de nem vesz igénybe más szolgáltatásokat.
- 5.8. Szokatlan pénzáttalások kapcsolódó fizetési számlák között, illetve olyan gazdasági társaságok fizetési számláin, amelyek között a gazdasági kapcsolaton kívül egyértelmű tulajdonosi összefonódások állnak.
- 5.9. A készpénzbefizetések mértéke, elhelyezésük és gyakoriságuk nem egyeztethető össze a társaság tevékenységével.
- 5.10. A gazdasági társaságnak olyan személy a vezető tisztségviselője (cégjegyzésre jogosultja) akinek megjelenése kommunikációja vagy a külső jegyekből következtethető háttere, képességei nyilvánvalóan nem teszik őt alkalmassá a gazdasági társaság vezetésére, különösen akkor, ha a fizetési számla felett

rendelkezésre jogosult személy nem áll a gazdasági társaság alkalmazásában.

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

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

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

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

5.15. Napon belül nyújtott folyószámla-hitel, melyet egy összegben átutalnak zárt, egymással tulajdonosi és finanszírozási kapcsolatban álló gazdasági társaságok számára valós gazdasági tartalom nélkül és a nap végén az összeg visszaérkezik az átutalást kezdeményező gazdasági társaság fizetési számlájára.

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

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

5.18. Olyan gazdasági társaságok, amelyek tevékenysége Magyarországhoz szervesen nem kapcsolható és fizetési számláikon olyan tranzit jellegű (bejövő összegek rövid időn belül tovább utalásra kerülnek) tevékenységet folytatnak, amelyből a magyarországi számlanyitás racionális indoka kétséges.

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

6. Befektetéssel kapcsolatos szokatlan ügyletek

6.1. A befektetési szolgáltatások iránti fokozott igény abban az esetben, amennyiben a befektetni szándékozott összeg legális forrása nem igazolható vagy a befektetési szolgáltatás igénybevétele az ügyfél üzleti tevékenységével nem összeegyeztethető.

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

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

6.4. Olyan illikvid értékpapírok vétele-eladása, amely esetében nincs kialakult piaci árfolyam, illetve az publikus forrásból nem vagy nehezen ellenőrizhető, vagy az árfolyam nagyon volatilis és a tranzakció vagy tranzakciósorozat az ügyfél profiljába nem illeszkedik.

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

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

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

6.8. Kiemelkedő nagyságrendben, készpénzbefizetéssel kezdeményezett ügyleti megbízások adása.

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

6.10. Ugyanazon ügyfél által indokolatlanul vezetett több értékpapírszámla, melyeken egyenként nem

mutatható ki kiemelkedő forgalom, viszont összességében a befektetett összeg jelentős.

6.11. Ügyfél, aki indokolatlanul nagy összegű - mennyiségű - fizikai értékpapírral rendelkezik annak ellenére, hogy az értékpapír elektronikus tárolására lehetősége lenne.

6.12. Eladásokat követően a bevétel felvétele, vagy átutaltatása, majd ezt követően hasonló, vagy még nagyobb volumenű üzleti megbízás adása újabb befizetést követően.

6.13. Befektetési portfólió költséges átstrukturálása elfogadható magyarázat nélkül.

6.14. Nem listázott értékpapírok vétele és eladása nagy árkülönbséggel, rövid időn belül.

7. Szokatlan hitelügyletek

7.1. Biztosíték ellenében hitelszerződés/kölcsönszerződés megkötésének kezdeményezése, ahol a biztosíték eredete ismeretlen, vagy a biztosíték nem felel meg az ügyfél vagyoni helyzetének.

7.2. Finanszírozás kérése pénzügyintézetektől, amikor nem ismert az ügyfél pénzügyi hozzájárulásának forrása.

7.3. Hitelszerződés/kölcsönszerződés megkötésének kezdeményezése olyan esetben, amikor az ügyfél más számláin jelentősebb felhasználható összeg van.

7.4. Kölcsönből eredő pénzügyösszegek oly módon történő felhasználása, amely nem összeegyeztethető a kölcsön kinyilvánított céljával.

7.5. Off-shore társaság részére benyújtott kölcsönök iránti kérelem, vagy off-shore bank kötelezvényeivel biztosított kölcsön iránti kérelem.

7.6. Az ügyfél kölcsönre vonatkozólag kinyilvánított céljának nincs gazdasági értelme, vagy az ügyfél azt javasolja, hogy készpénzbiztosítékot nyújtson a kölcsönre, miközben megtagadja a kölcsön céljának feltárását.

7.7. Az ügyfél a kölcsönt készpénzletéssel biztosítja.

7.8. Az ügyfél off-shore pénzügyi intézményben elhelyezett készpénzbiztosítékot használ a kölcsön megszerzéséhez.

7.9. A kölcsönből származó pénzügyösszegeket váratlanul off-shore területre irányítják.

7.10. A kölcsön felvételéhez szükséges önerő fizetés off-shore területről érkezik.

7.11. Az ügyfél váratlanul - a szolgáltató által nem érzékelt gazdasági előzmény nélkül - a kölcsönt, vagy annak nagy részét visszafizeti.

7.12. Hitelfelvétel során magas a készpénzfedezet, vagy lejárat előtti nagy összegű előtörlesztés történik, ahol az összeg forrása nem egyértelmű vagy nem tisztázott.

7.13. Olyan személy fizeti vissza a hitelt, akivel az ügyfélnek nem volt (nincs) pénzügyi kapcsolata.

7.14. A hitelfelvevő vagy a megbízottja anélkül vásárol ingatlant, hogy azt előzőleg megtekintette volna, vagy ismerné az ingatlan valódi értékét vagy rendeltetését.

7.15. A hitelfelvevő rövid idő alatt több ingatlant vásárol, vagy ugyanazt az ingatlant adja el és veszi vissza, kézenfekvő ok nélkül.

8. Szokatlan ügyletek hitelkártyákkal összefüggésben

8.1. A hitelkártyára a 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet 2. mellékletének 3. pontja alapján meghatározott térségből vagy ilyen térség bankjából érkezik utalás.

8.2. A hitelkártya feltöltése jelentős összegű készpénzzel vagy valutával történik.

8.3. Kereskedőktől érkező, vásárlással kapcsolatos jelentős összegű visszatérítések, melyekhez nem kapcsolódnak korábbi terhelési tranzakciók.

9. Szokatlan ügyletek nemzetközi tevékenységgel összefüggésben

- 9.1. Az ügyfél szokásos üzleti forgalmával össze nem egyeztethető nagy számlaegyenleg fenntartása, majd az összeg átutalása külföldre.
- 9.2. Olyan ügyfél, aki külkereskedelmi tevékenysége során az illető országokban szokásos fizetési módoktól rendszeresen eltér.
- 9.3. Azon gazdasági társaság tranzakciói, melynek tulajdonosi struktúrája összetett, vagy a tényleges tulajdonos személye nem állapítható meg egyértelműen.
- 9.4. Olyan ügyfél, aki jelentős nagyságú pénzforgalmat bonyolít olyan országokkal, amelyek közismerten kábítószer-termeléssel vagy -kereskedelemmel hozhatóak kapcsolatba, különösen, ha az ügyfél üzleti profilja az illető országok gazdasági, kereskedelmi struktúrájától eltér.
- 9.5. „Shell” (fiktív) bankokat érintő ügyletek, amely bankok neve nagyon hasonló lehet egy nagy legális pénzintézet nevéhez.
- 9.6. Gyakori, vagy nagy összegű ügyletek, amelyekben off-shore bank is szerepel, és ezen ügyletek nem egyeztethetők össze az ügyfél ismert gazdasági tevékenységével.
- 9.7. Az ügyfél átutalásokat küld és fogad off-shore területekre, területekről, különösen, ha ezen átutalásoknak nincs üzleti indokuk, vagy ezen átutalások nem egyeztethetők össze az ügyfél gazdasági tevékenységével.
- 9.8. A gazdasági társaság olyan ügyleteket bonyolít, melyek nem átláthatóak a nemzetközi összefonódások miatt és csak pénzügyileg bonyolítják Magyarországon keresztül, az árumozgás nem nyomon követhető és nem ellenőrizhető.
- 9.9. Rendszeresen ismétlődő átutalások természetes személy fizetési számlájáról (számláiról) off-shore területekre.
- 9.10. Átutalások „OSA” számlákra vagy számlákról.

10. Az együttműködés hiányából, elégtelenségéből eredő szokatlanság

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

11. Szokatlan ügyletek életbiztosítással összefüggésben

- 11.1. Akár természetes személy, akár jogi személy esetében rendkívüli be- vagy kifizetések rövid időn belül történő jelentős megemelkedése.
- 11.2. Ügyfél profiljába nem illeszkedő, jelentős összegű készpénzbefizetés befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetén.

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

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

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

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

11.7. Amennyiben akár természetes személy, akár jogi személy esetében az ügyfelet a biztosítási szerződések lejáratát megelőző visszavásárlása esetén nem érdeklik a költségek.

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

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

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

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

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

12. Szokatlanság pénzváltási tevékenységgel összefüggésben

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

12.2. Rendszeres, nagy összegű pénzváltás.

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

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

12.5. Egymást követő ügyletek közvetlenül az azonosítási értékhatár alatt.

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

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

12.8. Az ügyfél szándékosan a belső kockázatértékeléshez kapcsolódó tranzakciós limitek alatt hajt végre ügyleteket, hogy ezzel enyhébb megítélés alá essen és kevésbé szigorú ügyfél átvilágítási intézkedéseket kelljen vele szemben végrehajtani.

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

13. Szokatlanság széfszolgáltatás igénybevételével összefüggésben

13.1. Egy vagy több ügyfél gyakran látogatja a széfet.

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

13.3. Egy ügyfél egyszerre több széfet is bérel.

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

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

14. Szokatlanság zálogtevékenységgel összefüggésben

14.1. Ügyfelek, akik záloghiteleiket hirtelen visszafizetik.

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

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

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

14.5. Az ügyfél az azonosítás hallatán eláll az ügylettől.

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

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

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

15.1. Ügyféllel kapcsolatban

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

15.1.2. A cégjegyzésre, a cég képviseletére jogosult személy hiányos ismeretekkel rendelkezik az általa képviselt gazdasági társaság tevékenységéről (pl. nincs információja a lehetséges üzleti partnerekről, a várható árbevételről, nyereségről, az alkalmazottak számáról.)

15.1.3. A cégjegyzésre, a cég képviseletére jogosult személy hiányos ismeretekkel rendelkezik azokról a termékekről és piacukról, amelyekkel, illetőleg ahol állítása szerint kereskedik, a számlanyitás során feltett kérdésekre önállóan nem tud válaszolni.

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

15.1.4.1. nagykereskedelem,

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

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

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

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

15.1.4.6. munkaerő-piaci szolgáltatás (munkaerő kölcsönzés),

15.1.4.7. hirdetési, reklám tevékenység, filmgyártás, forgalmazás,

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

15.1.4.9. acél-, és egyéb fém termékek kereskedelme.

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

15.1.6. A gazdasági társaság külföldi állampolgárságú és állandó lakóhelyű ügyvezetőjének nincs belföldi bejelentett lakcíme, csak kézbesítési megbízottra vonatkozó adatok bejelentésére került sor, a kézbesítési megbízott több gazdasági társaság esetében is ellátja ezt a feladatot.

15.1.7. A vezető tisztségviselő és/vagy a fizetési számla felett rendelkezésre jogosult lakó-, tartózkodási helye, illetve a tevékenység végzésének helye, valamint a fizetési számla nyitásának és a tranzakciók végrehajtásának helye a vállalkozás székhelyétől eltérő régióban található.

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

15.1.9. Ugyanazon személy egyszerre, vagy összességében több jogi személy nevében nyit fizetési számlát. (A céghálózatok kialakításánál jellemző a több cég egyidejű alapítása és ezzel együtt járhat az egyszerre történő számlanyitás).

15.1.10. Az adott gazdasági társaság, és/vagy a gazdasági társaság tagjához, vezető tisztségviselőjéhez, tényleges tulajdonosához köthető további gazdasági társaságok szerepelnek a NAV honlapján található „Adóhiányosok, hátralékosok, végrehajtás alattiak”, valamint a „Felfüggesztett adószámok” vagy „Szankciós jelleggel törölt adószámok” menüpontok alatt szereplő adatbázisokban és rendszeres, jelentős összegű ügyleteket hajtanak végre a fizetési számlájukkal összefüggésben (a cégláncolatos ÁFA csalásokkal általában együtt járnak a „hiányzó” kereskedők, amelyek elérhetetlenné válnak az adóhatóság számára, illetve az olyan adózók, amelyeknél adóhiány kerül megállapításra és végrehajtási eljárás alá is kerülhetnek, így nagy valószínűséggel megjelennek az említett adatbázisokban).

15.2. Ügylettel kapcsolatban

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

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

15.2.3. Folyamatosan nagy összegű készpénz-felvétek.

15.2.4. Az ügyletek számának, illetőleg összértékének hirtelen növekedése.

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

15.2.6. Az üzleti tevékenységi terület gyakori változtatása a számlaforgalmi adatok módosulása alapján (a fizetési számla forgalmi adatai alapján megállapítható, hogy eddig pl. élelmiszeripari kereskedelemmel foglalkozó gazdasági társaságokkal állt kapcsolatban, hirtelen azonban számítástechnikai eszközök kereskedelmével foglalkozó gazdasági társaságok lettek az üzletfelei).

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

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

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

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

15.2.11. Láncátutalások:

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

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

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

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

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

15.2.11.6. Az átutalási lánc utolsó tagjaként szereplő gazdasági társaság(ok) folyamatos cseréje, akár havonta, negyedévente, a lánc további tagjai változatlanok.

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

15.2.13. Valós gazdasági tevékenységet folytató gazdasági társaság fizetési számlájára:

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

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

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

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

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

Társaság neve:

Címe:

- AZONOSÍTÁSI ADATLAP
KIZÁRÓLAG A SZOLGÁLTATÓ TÖLTHETI KI! - A Pmt. 7. §-ban előírt kötelezettség
végrehajtásához

I. Természetes személy adatai (A megfelelő rubrikákba X-et kell tenni):

családi és utónév:																								
születési családi és utónév*:																								
állampolgárság*:	magyar:	<input type="checkbox"/>	egyéb:	<input type="checkbox"/>																				
születési hely/idő:														év						hó				nap
anyja születési neve*:																								
lakóhely, annak hiányában tartózkodási hely:																								
azonosító okmány típusa	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Személy- azonosító igazolvány		Lakcím- igazolván y		Vezetői engedél y		Útlevé l		Személyi Azonosít ót Igazoló Hatósági Igazolvá ny		Egyéb													
egyéb okmány megnevezése																								
száma(i) sorrendben:																								

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

név, Rövidített név:																								
székhely / magyarországi fióktelep címe:																								
fő tevékenységi kör:																								
képviselőre jogosult neve, beosztása:																								
kézbesítési megbízott családi és utóneve, valamint lakóhelye, ennek hiányában tartózkodási helye:																								
céggjegyzékszám/határozati, nyilvántartási szám:																								
adószám:																								

Az adatokat rögzítette:

név

dátum

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

**4/a. sz. melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA
TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTI KI! – A Pmt. 8. §- ban előírt kötelezettség
végrehajtásához**

Üzleti kapcsolat esetén:

Alulírott nyilatkozom, hogy természetes személyként az alábbi személy(ek) nevében járok el.*

Ügyleti megbízás esetén:

Alulírott, (mint a képviselője) nyilatkozom, hogy meghatalmazottként, rendelkezésre jogosultként, képviselőként az alábbi személy(ek) nevében járok el*:

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

1: Családi és utónév

2: Születési családi és utónév

3: Lakóhely, annak hiányában tartózkodási hely

4: Állampolgárság

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

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

7: Születési hely, idő

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

9: Tulajdonosi érdekeltség jellege**

10. Tulajdonosi érdekeltség mértéke**

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

Kelt:, év hó nap

.....

ügyfél aláírása

* A megfelelő rész aláhúzendó vagy kihúzendó.

** Csak abban az esetben kérjük kitölteni, amennyiben a meghatalmazott ügyleti megbízás esetén jogi személy nevében jár el.

Tényleges tulajdonos:

a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,

b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,

c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,

d) alapítványok esetében az a természetes személy,

i. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,

- ii. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
 - iii. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százalékáa felett, vagy
 - iv. az i-iii. alpontokban meghatározott természetes személy hiányában, aki az alapítvány képviselőjében eljár,
- e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében
- i. a vagyonrendelő(k), nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - ii. a vagyonkezelő k), nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - iii. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, nem természetes személy kedvezményezett esetén t annak a) vagy
- b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
- iv. az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint
 - v. adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek), nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
- f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;

**4/b. sz. melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA
JOGI SZEMÉLY, VAGY JOGI SZEMÉLYISÉGGEL NEM RENDELKEZŐ SZERVEZET
ÜGYFÉL TÖLTI KI! – A Pmt. 9. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához**

Alulírott, (mint a képviselője) nyilatkozom, hogy az általam képviselt jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa(i) az alábbi személy(ek):

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

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

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

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

- Tényleges tulajdonos:
- a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
 - b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
 - c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
 - d) alapítványok esetében az a természetes személy,
 - i. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
 - ii. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg,
 - iii. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százalékára felett, vagy
 - iv. az i-iii. alpontokban meghatározott természetes személy hiányában, aki az alapítvány képviselőjében eljár,
 - e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében
 - i. a vagyonrendelő(k), nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - ii. a vagyonkezelő(k), nem természetes személy vagyonrendelő esetén, annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,

- iii. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, nem természetes személy kedvezményezett esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
- iv. az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint
- v. adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek), nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
- f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;
- h) Az ügyfél képviselője köteles minden, a fenti pontoknak megfelelő természetes személyt feltüntetni tényleges tulajdonosként (valamennyi releváns pont, illetve az a) és a b) pont hiányában valamennyi tisztségviselő).

4/c. melléklet - ÜGYFÉL NYILATKOZAT A VAGYON FORRÁSÁRÓL
TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTI KI! – A Pmt. 9/A. § (2) bekezdésében előírt kötelezettség végrehajtásához

Természetes személy ügyfél azonosító adatai, aki a nyilatkozatot teszi:

Családi és utónév:	
Születési hely, idő:	
Lakóhely, ennek hiányában tartózkodási hely:	

Vagyontípus millió/milliárd Ft (ügyfél által becsült összeérték „X”-szel jelölve a kategória szerint)	3-30 millió forint	30-100 millió forint	100-300 millió forint	300-1000 millió forint	1-5 milliárd forint	5 milliárd forint felett
Ingtalantulajdon (résztulajdon is)						
Gépjármű						
Egyéb nagy értékű ingóság						
Immateriális és vagyoni értékű javak, így különösen szellemi termékek felhasználási joga, bérleti jog						
Pénzintézeti számlakövetelés, értékpapír, más pénzeszköz, virtuális fizetőeszköz						
Készpénz						
Gazdasági társaságban fennálló tulajdoni részesedés becsült piaci értéke						
Tartozások (pénzintézetekkel, magánszemélyekkel stb. szemben fennálló tartozások összesen)						
Előző naptári évben megszerzett rendszeres bevétel nettó összege:						
- rendszeres (pl. jövedelem):						
- rendkívüli (pl. örökség, nyereség):						

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

:, 202.....

.....
Nyilatkozatot tevő aláírása

4/d. melléklet - ÜGYFÉL NYILATKOZAT A VAGYON FORRÁSÁRÓL
JOGI SZEMÉLY, VAGY JOGI SZEMÉLYISÉGGEL NEM RENDELKEZŐ SZERVEZET ÜGYFÉL TÖLTI KI! –
a Pmt 16. § (3) bekezdésében* és 16/A. § (1) bekezdés a) pont ac) alpontjában előírt kötelezettség végrehajtásához

A jogi személy vagy a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosító adatai, és az eljáró képviselő adatai, aki a nyilatkozatot teszi:

Név vagy rövidített név:	
Székhely:	
A nyilatkozatot tevő, képviseletre jogosult személy neve:	
A nyilatkozatot tevő, képviseletre jogosult személy beosztása:	

Vagyontípus <i>millió/milliárd Ft (utolsó éves beszámoló adatai alapján)</i>	3-30 millió forint	30-100 millió forint	100-300 millió forint	300-1000 millió forint	1-5 milliárd forint	5 milliárd forint felett
Immateriális javak						
Tárgyi eszközök						
Befektetett pénzügyi eszközök						
Készletek						
Követelések						
Értékpapírok						
Pénzeszközök						
<i>Kötelezettségek (a nyilatkozattételt megelőzően közzétett utolsó éves beszámoló adatai alapján)</i>						

*amennyiben a Szolgáltató Belső szabályzata alapján kötelező a vagyon forrására vonatkozó nyilatkozattétel

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

Kelt:, 202... ..

.....
 Nyilatkozatot tevő képviselő aláírása

5. sz. melléklet - TÉNYLEGES TULAJDONOSOK KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZATA
ÜGYFÉL TÖLTI KI!* - A Pmt. 9. § (2)-ben előírt kötelezettség végrehajtásához

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetében:

Alulírott, (mint képviselője) nyilatkozom, hogy az általam képviselt jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nevű tényleges tulajdonosa:

Természetes személy ügyfél esetében:

Alulírott nyilatkozom, hogy nevű tényleges tulajdonos:

A: Kiemelt közszereplő vagyok (írja be az A pont szerinti kategória kódját)	Igen: <input type="checkbox"/>	Nem: <input type="checkbox"/>	kód:
B: Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok a kiemelt közszereplő családi és utóneve: a kiemelt közszereplő születési ideje:.....	Igen: <input type="checkbox"/>	Nem: <input type="checkbox"/>	-
C: Kiemelt közszereplőhöz közel álló személy vagyok a kiemelt közszereplő családi és utóneve: a kiemelt közszereplő születési ideje:.....	Igen: <input type="checkbox"/>	Nem: <input type="checkbox"/>	-

Kiemelt közszereplő: az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőzően legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el¹.

A Fontos közfeladatot ellátó személy:

a)	államfő, kormányfő, miniszter, miniszterhelyettes, államtitkár, Magyarországon: államfő, miniszterelnök, miniszter, államtitkár
b)	országgyűlési képviselő vagy hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon: országgyűlési képviselő, nemzetiségi szószóló
c)	politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon: politikai párt vezető testületének tagja, tisztségviselője
d)	legfelsőbb bíróság, alkotmánybíróság, olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon: Alkotmánybíróság, ítélőtábla, Kúria tagja
e)	a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
f)	nagykövet, ügyvivő, fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon: rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
g)	többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon: többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
h)	nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja, vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.

B Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója

a)	házastárs
b)	élettárs
c)	vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermek
d)	a fentiek házastársa vagy élettársa
e)	vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülő

C Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy

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

Kelt:.....,év.....hó.....nap

.....
alíírás

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

6. sz. melléklet - KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZAT
TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTI KI! – A Pmt. 9/A. §-ban előírt kötelezettség
végrehajtásához

A: Kiemelt közszereplő vagyok (írja be az A pont szerinti kategória kódját)	Igen: <input type="checkbox"/>	Nem: <input type="checkbox"/>	kód:
B: Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok a kiemelt közszereplő családi és utóneve: a kiemelt közszereplő születési ideje:.....	Igen: <input type="checkbox"/>	Nem: <input type="checkbox"/>	-
C: Kiemelt közszereplőhöz közel álló személy vagyok a kiemelt közszereplő családi és utóneve: a kiemelt közszereplő születési ideje:.....	Igen: <input type="checkbox"/>	Nem: <input type="checkbox"/>	-

Kiemelt közszereplő: az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőzően legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el².

A Fontos közfeladatot ellátó személy:

a)	államfő, kormányfő, miniszter, miniszterhelyettes, államtitkár, Magyarországon: államfő, miniszterelnök, miniszter, államtitkár
b)	országgyűlési képviselő vagy hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon: országgyűlési képviselő, nemzetiségi szószóló
c)	politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon: politikai párt vezető testületének tagja, tisztségviselője
d)	legfelsőbb bíróság, alkotmánybíróság, olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon: Alkotmánybíróság, ítélotábla, Kúria tagja
e)	a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon a Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
f)	nagykövet, ügyvivő, fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon: rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
g)	többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon: többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
h)	nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja, vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.

B Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója:

a)	házastárs
b)	élettárs
c)	vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermek
d)	a fentiek házastársa vagy élettársa
e)	vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülő

C Kiemelt közszereplőhöz közel álló személy:

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

A pénzeszköz forrása	
A vagyon forrása	

Melléklet: pénzeszköz és/vagy a vagyon forrásának igazolására elkért dokumentumok

Kelt:.....,év.....hó.....nap

.....
aláírás

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

7. melléklet - Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról
KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!

A bejelentéshez mellékelni kell a rendelkezésre álló, pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény meglétét alátámasztó, rendelkezésre álló dokumentumokat.

1. Az Alapkezelő neve, címe, közvetlen telefonszáma

1.1. A gyanús ügyletet észlelő (egység) megnevezése, címe (ha nem azonos az 1. pontban szereplővel)

1.2. Az észlelés dátuma és időpontja

1.3. Az ugyanerre az ügyre (ügyfélre) vonatkozó előző bejelentések iktatószámai, dátumai (ha volt):

1.4. A kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma

2. A bejelentéssel érintett ügyfél azonosító adatai [Pmt. 7-14/A. §-ban (szabályzat fejezet) foglalt adatok].

2.1. Rendelkezésre áll az összes azonosító adat: Igen / Nem

2.2. Szerepel-e más személy az ügyben? Ha igen, akkor a kapcsolódó és egyéb személy(ek) adatai [fel kell tüntetni azt a személyt is – feltéve, ha van ilyen – akinek a részére az ügyletet lefolytatják]

3. Az ügylet részletei (ideértve a végrehajtott vagy végrehajtandó ügyletet és az ügyfél által kezdeményezett, de végre nem hajtott ügyletet is)

3.1 Az ügylet leírása (típusa, teljes összege valutánként, befizetés, utalás, összeg fogadása, készpénzfelvétel, stb.)

3.2 Az ügyletben résztvevő ügyfél és kedvezményezett számlák típusa(i) és száma(i), ha vannak

3.3 A pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény leírása

<Itt kell leírni azt, hogy az ügyfél miért vált gyanússá, miért szokatlan az ügylet, miért történik a bejelentés>

3.4 A pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény leírását alátámasztó dokumentumok, amennyiben rendelkezésre állnak [az ügyfél Szolgáltatóval kötött szerződéseinek másolata, utalási dokumentumok, egyéb részletes leírások, megjegyzések, feljegyzések pl.]

4. Más, a fentiekben nem ismertetett, pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény

5. A szolgáltató szervezet által tett intézkedések.

Kelt:,év hó nap

7/1. melléklet – Az FIU elérhetőségei:

Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás
Pénzmosás- és terrorizmus-finanszírozás Elleni Iroda

Cím: 1033 Budapest, Huszti út 42.

Postafiók: 1300 Budapest, Pf: 307

Telefon: 06-1/430-9466

Kapcsolattartó szolgálat (kizárólag a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatók számára): +36-30/516-5662

Fax: +36-1/430-9305

E-mail: fiu@nav.gov.hu

Honlap: <https://www.nav.gov.hu/nav/penzmosas/PTEI>

<https://pei.nav.gov.hu/pmt-es-kit-szerinti-elektronikus-bejelentes/pmt-es-kit-szerinti-elektronikus-bejelentes>

7/2. melléklet – A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei

Az Európai Unió szankciós listája:

https://www.eeas.europa.eu/eeas/european-union-sanctions_en

<https://webgate.ec.europa.eu/fsd/fsf>

<https://data.europa.eu/data/datasets/consolidated-list-of-persons-groups-and-entities-subject-to-eu-financial-sanctions?locale=hu>

Az Egyesült Nemzetek Szervezetének szankciós listái:

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

<https://www.un.org/securitycouncil/content/un-sc-consolidated-list>

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

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

7/3. melléklet - A kijelölt személy – Felelős vezető (e Szabályzat XVI. pontja alapján) neve, beosztása és elérhetőségei:

Pmt. és Kit. szerint az Alapkezelő a következő felelős vezető(ke)t jelöli ki:

I.

A szolgáltató kijelölt felelős vezetője:

Neve: Vadas-Földvári Anett

Beosztása: igazgatóság elnöke

Telefonszáma: 06-20/822 7009

II.

A Társaságnál a pénzügyi információs egységet működtető hatóságnak történő bejelentésre kijelölt személy:

Neve: Palcsek Attila

Beosztása: back-office vezető

Telefonszáma: 06-20/468-4110

a kijelölt személy helyettese:

Neve: Vadas-Földvári Anett

Beosztása: igazgatóság elnöke

Telefonszáma: 06- 20/822 7009

III.

Belső ellenőr:

Neve: Velkei Csaba

Beosztása: belső ellenőr

Telefonszáma: 06-30/893-4844

IV.

Megfelelési vezető:

Neve: dr. Sági Beatrix

Beosztása: megfelelési vezető

Telefonszáma: 06-70/949-1282

8. sz melléklet - Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alapján KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!

1. A bejelentésre kötelezett érintett szolgáltató szervezet, egység neve, címe, telefonszáma
2. A pénzeszköz, gazdasági erőforrás észlelésének időpontja
3. A kijelölt személy neve, címe, beosztása, telefonszáma
4. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának azonosító adatai

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés természetes személy alanyának:

- családi és utónevét,
- születési családi és utónevét,
- állampolgárságát,
- születési helyét, idejét,
- anyja születési nevét,
- lakóhelyét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
- azonosító okmányának típusát és számát;

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

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

továbbá:

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

valamint:

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

5. Minden olyan adat, tény, körülmény, amely arra utal, hogy az adott ügyletből a vagyoni és pénzügyi intézkedés alanyának vagyoni előnye származik.
6. A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszköz, valamint gazdasági erőforrás leírása
 - Pénzeszköz értéke
 - Pénzeszköz neme
 - Pénzeszköz elhelyezésének módja
 - Gazdasági erőforrás adatai, tárgya, azonosításra alkalmas egyéb adatok

Kelt:,év hó nap

9. melléklet –Belső kockázatértékelés
[külön dokumentumban csatolva]