

Zenit Biztosítási Alkusz Korlátolt Felelősségű Társaság
Székhely: 1044 Budapest, Nagyvárad utca 22.
Cégjegyzékszám: 01-09-180064

**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**

I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA

A jelen Szabályzat (a továbbiakban: **Szabályzat**) célja a **Zenit Biztosítási Alkusz Korlátolt Felelősségű Társaság** (a továbbiakban: **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 független biztosításközvetítői tevékenységeket, valamint biztosítani, hogy a Szolgáltató valamennyi alkalmazottja a Pmt.-ben meghatározott ügyfél-átvilágítási és bejelentési kötelezettségnek eleget tudjon tenni.

II. A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA

A Szabályzat személyi hatálya kiterjed a Szolgáltató valamennyi szervezeti egységére és alkalmazottjára.

A Szabályzat tárgyi hatálya kiterjed a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzését és megakadályozását szolgáló független biztosításközvetítői 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.

A Szabályzat elkészítése során az Szolgáltató figyelemmel volt az alábbi körülményekre:

- A kockázateértékeléssel érintett szolgáltatások köre.
- A Szolgáltató tulajdonosi és vállalati szerkezete, belföldi intézmény
- A Szolgáltató szervezetének és szerkezetének összetettsége és átláthatósága.
- A kínált termékek és szolgáltatások, az elvégzett tevékenység és ügylet természete és összetettsége.
- A tevékenység keretében használt, alkalmazott eszközök, beleértve az ingyenes szolgáltatásnyújtást, az ügynök vagy a közvetítő használatát.

Szolgáltató szervezeti struktúrája:

- A Szolgáltató nem rendelkezik alkalmazottakkal, megbízási viszonyban 2 főt foglalkoztat.
- A Szolgáltató által nyújtott szolgáltatások: *(pl.: jellemzően lakossági, vállalati biztosítások.);*
- A Szolgáltató a Bit. 2. melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó biztosítások közvetítését végzi;
- Szolgáltató más tagállam vagy harmadik ország pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatainak való kitettsége alacsony;
- A Szabályzatban írt vezetői jóváhagyásokat az Szolgáltató mindenkor vezető tisztségviselője Tóth Gyula Józsefné jogosult megadni;
- Hatóságokkal való együttműködés tapasztalatai: Nincs ilyen tapasztalat, a Szolgáltató tevékenysége során nem kapott felhívást rendkívüli adatszolgáltatásra és az e szabályzat körben meghatározottakban nem merült fel rendelkezési szükséglet;
- Kiszolgált ügyfelek bemutatása: A megbízók között nincs kiemelt közszereplő és nem Európai Unió tagállam állampolgár.

A Szolgáltató uralkodó vállalati kultúrájára - kiemelkedően a megfelelés és átláthatóság körében - jellemző, hogy a jogszabályoknak és felügyelet ajánlásainak teljeskörűen eleget tesz, azok változásait követi elméleti és gyakorlati

oldalon Tóth Gyula Józsefné mint a Szolgáltató vezető tisztségviselője, felelőssége kiterjed a jogszabályi elvárások teljeskörű végrehajtására.

A Szolgáltató által használt szűrőrendszer: SK MAX

III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK

Kapcsolódó jogszabályok különösen, de nem kizárólagosan:

- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.),
- az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: 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 hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.),
- 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),
- 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 14/2025. (VI. 16.) számú MNB rendelet (a továbbiakban: 14/2025. (VI. 16.) 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 pénztátalásokat és egyes kriptoeszköz-átruházásokat kísérő adatokról és az (EU) 2015/849 irányelv módosításáról szóló, 2023. május 31-i (EU) 2023/1113 európai parlamenti és tanácsi rendelet,
- A Bizottság (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. július 14.) az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok megállapítása tekintetében történő kiegészítéséről,
- a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban Bit.),

Kapcsolódó MNB ajánlások:

- 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 5/2025. (VI.16.) számú MNB ajánlás (a továbbiakban: 5/2025. (VI.16.) 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 tisztségviselőkről, 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;
3. **anyavállalat:** minden olyan vállalkozás, amely egy másik vállalkozás működésére ellenőrző befolyást gyakorol;
4. **atipikus pénzügyi jellegű korlátozó intézkedés:**
 - a belarusz helyzetre és Belarusznak az Ukrajna elleni orosz agresszióban való részvételére tekintettel hozott korlátozó intézkedésekről szóló, 2006. május 18-i 765/2006/EK tanácsi rendelet 1j–1l. és 1u–1zb. cikkében és
 - az ukrajnai helyzetet destabilizáló orosz intézkedések miatt hozott korlátozó intézkedésekről szóló, 2014. július 31-i 833/2014/EU tanácsi rendelet 5–5i és 5l–5n. cikkében meghatározott intézkedés.
4. **auditált elektronikus hírközlő eszköz:** az ügyfél távoli, elektronikus adatátviteli csatornán történő átvilágítására, az ügyfél nyilatkozatainak megtételére, az ügyfél által tett nyilatkozat értelmezésére, biztonságos tárolására, a tárolt adatok visszakeresésére és ellenőrzésére alkalmas auditált elektronikus rendszer;
5. **az Európai Unió területén kívüli térséghez kapcsolódó átutalás:** a kedvezményezett fizetési számlájának egy fizetési művelet vagy sorozatos fizetési művelet útján történő jóváírására irányuló pénzforgalmi szolgáltatás, amelyet a fizető fél által adott megbízás alapján a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójánál vezetett fizetési számlájáról indítanak, – függetlenül attól, hogy a kedvezményezett és a fizető fél azonos személy-e, valamint függetlenül attól is, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója és a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója azonos-e, amennyiben
 - a kedvezményezett vagy a fizető fél lakóhelye vagy székhelye, vagy
 - bármelyik pénzforgalmi szolgáltató székhelye az Európai Unió területén kívül található;
6. **azonosítás:** az ügyfél, annak a szolgáltatójánál eljáró meghatalmazottja, rendelkezésre jogosultja, továbbá képviselője, az ügyfél tényleges tulajdonosai Pmt.-ben meghatározott adatainak visszakereshető módon történő rögzítése;
7. **azonosító okmány:** magyar állampolgár esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány; külföldi állampolgár esetében az úti okmány vagy a személyazonosító igazolvány;
8. **csatorna:** elektronikus technikai eszköz – különösen mobiltelefon, számítógép, táblagép – vagy közvetítő, amelynek igénybevétele az ügyintézés nem abban a helyiségben történik, ahol a szolgáltató a tevékenységét állandó jelleggel folytatja;
9. **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;
10. **elektronikus ügyfélazonosító és nyilatkozattételi rendszer:** olyan személyre szabott elektronikus eljárást biztosító rendszer, amely a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának egyértelmű azonosítására és a jognyilatkozat tartalmának változatlan visszaidézésére alkalmas formában teszi lehetővé a jognyilatkozat megtételét;
11. **ellenőrző befolyás:** a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Számv. tv.) szerinti anyavállalat fogalmánál használt meghatározó befolyás vagy egy személy és egy vállalkozás között fennálló olyan kapcsolat, amelynek alapján
 - a befolyással rendelkező személy dönthet a vállalkozás nyereségének felosztásáról, nyereségének vagy veszteségének más vállalkozáshoz való átcsoportosításáról, stratégiájáról, üzletpolitikájáról vagy értékesítési politikájáról,
 - 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,
 - a közös irányítás a vállalkozások ügyvezetésének, felügyelőbizottságának részben (de a döntésekhez szükséges többséget kitevő) vagy teljesen azonos összetételén keresztül valósul meg, vagy
 - a befolyással rendelkező személy tőkekapcsolat nélkül gyakorol jelentős befolyást egy másik vállalkozás működésére;
12. **életbiztosítási ágba tartozó tevékenység:** a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.) 2. melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó tevékenység;

13. **eredendő kockázat:** a kockázatsökkentés előtt fennálló kockázatszint;
14. **erős ügyfél-hitelesítés:** hitelesítés legalább két olyan
- ismeret, azaz csak az ügyfél által ismert információ,
 - birtok azaz csak az ügyfél által birtokolt dolog, és
 - 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;
15. **Európai Unió:** az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség;
16. **Európai Unió tagállama:** az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam;
17. **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;
18. **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;
19. **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;
20. **főiroda:** az a hely, ahol a szolgáltató a főtevékenységet ténylegesen végzi és ahol a központi döntéshozatal történik;
21. **harmadik ország:** az Európai Unió kívüli állam;
22. **hiteles fordítás:** az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda által készített fordítás;
23. **hivatalos fordítás:** lektorált, lepecsételt, összefűzött és hivatalos záradékkal ellátott fordítás, amin hivatalos záradék tanúsítja, hogy az elkészült fordítás a fordítóirodához eljuttatott anyag szövegével megegyezik;
24. **jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet:** nem jogi személy és nem természetes személy jogalany;
25. **készpénzes ügylet:** az ügyfél részére történő készpénzkifizetés és az ügyfél általi készpénzbefizetés pénznemtől függetlenül;
26. **kijelölt felelős vezető:** az irányítási funkciót betöltő testület azon tagja, illetve irányítási funkciót betöltő testület hiányában a szolgáltató azon felsővezetője, aki a szolgáltató Pmt. szerinti belső szabályzatában került kijelölésre, és aki a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos követelmények és elvárások szolgáltató általi végrehajtásáért felel;
27. **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; **fontos közfeladatot ellátó személy:**
- az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
 - az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
 - a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
 - a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítéletábrla és a Kúria tagja,
 - a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
 - a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
 - többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
 - nemzetközi szervezet vezetője, vezetőhelyettese, vezető testületének tagja vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy;

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

28. **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;
29. **kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:**
- bármely természetes személy, aki a kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa, vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll,
 - bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre;
30. **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;
31. **kockázati profil:** a beazonosított pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok csökkentését követően megmaradó kockázat általános jellege, beleértve a kockázat típusát és szintjét is;
32. **kockázati szint:** tartós üzleti kapcsolatok vonatkozásában az a besorolás, amely meghatározza, hogy az ügyfél vonatkozásában milyen terjedelmű ügyfél-átvilágítási intézkedéseket szükséges elvégezni;
33. **kockázati tényezők:** olyan változók, amelyek önmagukban vagy egymással ötvözve növelhetik vagy csökkenthetik valamely üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás okozta ML/TF kockázatot;
34. **külső ellenőrzési funkció:** a belső eljárásrendnek a szolgáltatótól független fél által elvégzett vizsgálata annak megállapítására, hogy a belső eljárásrend alapján a szolgáltató képes a Pmt.-ben valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettségek teljesítésére;
35. **küszöbérték:** az üzleti kapcsolat során teljesített ügyletek révén elérhető olyan kumulált összeghatár, amelyet a szolgáltató kockázatérzékenységi alapon határoz meg;
36. **leányvállalat:** minden olyan vállalkozás, amelynek működésére egy másik vállalkozás ellenőrző befolyást gyakorol, azzal, hogy a leányvállalat valamennyi leányvállalatát az anyavállalat leányvállalatának kell tekinteni;
37. **megerősített eljárás:** az ügyfélben, az áruban, az ügyletben, az alkalmazott eszközben vagy a földrajzi kitettségekben rejlő kockázat kezelésére szolgáló kockázat alapú intézkedések együttesét magába foglaló fokozott monitoring;
38. **megfelelési vezető:** a szolgáltatónak a Pmt. 65. §-ban meghatározott belső szabályzatában kijelölt vezető beosztású foglalkoztatottja, aki a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos követelményeknek és elvárásoknak a szolgáltató foglalkoztatottjai általi végrehajtásáért felel;
39. **MNB:** a Pmt. 5.§. a) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv, és a bizalmi vagyongazdálkodókról és tevékenységük szabályairól szóló 2014. évi XV. törvény szerinti hivatal;
40. **monitoring:** az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfél folyamatos figyelemmel kísérése;
41. **nemzeti kockázatértékelés:** az a nemzeti szintű értékelés, amely alkalmas a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása kockázatainak feltárására, értékelésére, értelmezésére, azok folyamatos felülvizsgálatára, valamint a nemzeti kockázatkezelési eljárások meghatározására;
42. **nyilvántartó szerv:** a Nemzeti Adó- és Vámhivatal;
43. **összetett tulajdonosi struktúra:** a tulajdonosi szerkezet a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest túlzottan összetett, ha
- a társaság tulajdonosi struktúrájában háromnál több társaság érintettségével egymásba fonódások(hurkok) révén a társaságok kölcsönösen egymás tulajdonosai, vagy
 - a tulajdonosi szerkezetben több mint három szinten, közvetett részesedéssel rendelkező tulajdonosok találhatók, vagy
 - a tulajdonosi szerkezetben több mint négy jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező társaság rendelkezik tulajdoni hányaddal;
- <https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/szabalyzatok-segedletek>
44. **pénzáttutalás:** a pénzáttutalásokat kísérő adatokról szóló 2015/847 rendelet 9. cikkében meghatározott pénzáttutalás;
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. **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;

48. **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;
49. **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 meg-határozott többes ügynök és alkusz,
 - a Hpt.-ben meghatározott többes kiemelt közvetítő és alkusz,
 - 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 tevékenységek szabályairól 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;
 - a pénzforgalmi közvetítő a pénzforgalmi szolgáltatásnyújtás közvetítése vonatkozásában;
 - kriptoeszköz-szolgáltató;
50. **pénzeszköz forrásának igazolása:** az ügyletben szereplő pénzeszköz és virtuális fizetőeszköz 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 bérjövdelem-igazolás, külszolgáltatért kapott jövdelemigazolás, egyéb jövdelemigazolás, árfolyamnyereséghez, nyereseményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazoló dokumentum;
51. **proliferáció-finanszírozás:** uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatában rögzített tömegpusztító fegyverek elterjedésének pénzügyi támogatása;
52. **proliferáció finanszírozása:** nukleáris, vegyi vagy biológiai fegyverek, továbbá az előállításukhoz és célba juttatásukhoz szükséges eszközök és termékek – ideértve a kettős felhasználású termékeket is –, szolgáltatások, technológiák gyártására, beszerzésére, birtoklására, fejlesztésére, kivitelére, átrakodására, közvetítésére, szállítására, átadására, készletezésére felhasznált pénzeszközök vagy szolgáltatások nyújtása, függetlenül attól, hogy azt a proliferáció elkövetőjének, vagy e személyekre tekintettel más személynek nyújtják-e;
53. **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;
54. **személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány:** személyazonosító igazolvány, útleve, valamint kártya formátumú vezetői engedély;
55. **személyazonosság igazoló ellenőrzése:** az ügyfél, a szolgáltatónál eljáró meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosultja, továbbá a képviselője személyazonosságának, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának ellenőrzése;
56. **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 ügyletek továbbá a 5/2025. (VI.16.) MNB ajánlás mellékletében meghatározott ügyletek, egyéb szokatlanság, amely az alábbi linken érhető el: <https://www.mnb.hu/letoltes/5-2025-sof-ajanlas.pdf>

57. **Szolgáltató vezetője:** az a természetes személy, aki a Szolgáltató képviselőjére, nevében döntési jogkör gyakorlására vagy az ezen szolgáltatón belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult;
58. **szűrőrendszer:** a bejelentés teljesítését támogató rendszer, amely biztosítja a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás szempontjából kockázatos ügyfél és szokatlan ügylet kiszűrését, valamint a bejelentés megtételéhez szükséges adatok rendelkezésre bocsátását;
59. **tartós üzleti egység:**
- a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény szerinti telephely, továbbá minden egyéb olyan tartós, önállósult üzleti (üzemi) letelepedéssel járó hely, amely a szolgáltató székhelyétől eltérő helyen található,
 - b) a külföldi székhelyű szolgáltató, ha az a határon átnyúló szolgáltatását egy jogilag különálló szervezet, közvetítő igénybevételeivel nyújtja;
60. **terrorizmus finanszírozása:** a Btk. 318. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
61. **ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás:** azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy éven belül ugyanazon ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást,
62. **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 (kuratórium az alapítvány ügyvezető szerve), vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, vagy
 - iv. az i.-iii. alpontban meghatározott természetes személy hiányában, aki az alapítvány képviselőjében eljár,
 - e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében az alábbi személyek:
 - i. a vagyonrendelő(k), nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - ii. a vagyonkezelő(k), nem természetes személy vagyonkezelő 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, továbbá
 - 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 valamennyi vezető tisztségviselője;
 - g) zártkörű befektetési alap esetében
 - ga) az a természetes személy, aki egyedül vagy a Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti közeli hozzátartozójával együttesen a befektetési alaphoz kibocsátott befektetési jegyek legalább 25%-át tulajdonolja,
 - gb) olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén, amely a befektetési alaphoz 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;

63. **tényleges tulajdonosi nyilvántartás:** az Afad-törvény 3. § 14. pontjában meghatározott, az Afad-törvény hatálya alá tartozó adatszolgáltatók és a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok Pmt. szerinti tényleges tulajdonosi adatait tartalmazó nyilvántartás;
64. **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;
65. **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;
66. **útmutató:** a 14/2025. (VI. 16.) MNB rendelet és a 29/2024. (VI. 24.) MNB rendelet;
67. **ügyfél:** aki a szolgáltatóval üzleti kapcsolatot létesít vagy a szolgáltató részére ügyleti megbízást ad;
68. **42. ügyfél-átvilágítás:** Pmt. 6. §-ban meghatározott esetekben
- üzleti kapcsolat létesítésekor az ügyfél azonosítása, az ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának ellenőrzése, az üzleti kapcsolat céljának és jellegének megismerése, folyamatos figyelemmel kísérése, valamint
 - ügyleti megbízás esetében az ügyfél azonosítása, az ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának ellenőrzése, az ügyleti megbízás tárgyának, összegének, és teljesítése körülményeinek rögzítése, valamint az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelek részére teljesített ügyleti megbízások folyamatos figyelemmel kísérése;
69. **ügyfél-átvilágítási intézkedések:** üzleti kapcsolat létesítésekor az ügyfél azonosítása, az ügyfél 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 ügyleti megbízás esetében az ügyfél azonosítása, az ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának ellenőrzése, az ügyleti megbízás tárgyának, összegének és a teljesítése körülményeinek rögzítése, valamint az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelek részére teljesített ügyleti megbízások folyamatos figyelemmel kísérése;
70. **ügylet:**
- az üzleti kapcsolat során a szolgáltató szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet, vagy
 - az ügyleti megbízás;
71. **ügyleti megbízás:** olyan ügylet, amely az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató Pmt. 1. § (1) bekezdés a)–e), g)–h), valamint j)–r) pontjában megjelölt szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó eseti jogviszony; valamint a 6. § (1) bekezdés e) pontja szerinti eseti jogviszony.
72. **üzleti kapcsolat:** a független biztosításközvetítői tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó, szerződéssel létrejött tartós jogviszony;
73. **vagyon forrásának igazolása:** az ügyfél hárommillió forintot meghaladó értékű vagyoni eszközeinek - beleértve a materiális vagy immateriális javakat - forrását bemutató ügyfél-nyilatkozat;
74. **vezető testület:** valamely szolgáltató irányítási funkciót betöltő testülete, illetve a felvigyázási funkciót betöltő testülete;

V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség

A Szolgáltató köteles ügyfeleit átvilágítani az alábbi esetekben:

- az üzleti kapcsolat létesítésekor;
- a négy millió-öttszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor;
- pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha a fenti pontokban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
- ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel. Ide értendő az az eset is, amikor az ügyfél valamely adata (pl. neve, lakcíme, 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,

- ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázaterzékenységi 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, azaz átlagos, magas vagy alacsony kockázat.

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

- az ügyfél azonosításának, üzleti kapcsolat létesítése esetén az ügyfél kockázati szintbe történő besorolásának, a személyazonosság igazoló ellenőrzésének,
- a tényleges tulajdonos azonosításának (beleértve a jogi és tényleges tulajdonosi struktúra megértését),
- az üzleti kapcsolat célját és tervezett jellegét feltáró tevékenységnek,
- 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
- az üzleti kapcsolatra vonatkozó adatok, okiratok naprakészen tartásának belső eljárási rendjét.

Ennek okán az üzleti kapcsolat létesítése esetén alkalmazandó intézkedések az Szabályzat V.2. pontban, míg az V.1. pontban meghatározott ügyleti megbízásra vonatkozó ügyfél-átvilágítási intézkedések a Szabályzat 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.10. pont szerinti belső kockázattertelés eredményei alapján határozza meg.

A Szolgáltató jelen Szabályzatban foglalt intézkedések terjedelmét az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján (kockázaterzékenységi alapon) köteles meghatározni, a Pmt. 27. §-ában meghatározott rendelkezéseknek megfelelően elkészített belső kockázattertelés felhasználásával, tehát azt, hogy az átlagos, magas vagy alacsony kockázat.

Ennek kiemelt jelentősége van, azért is, mivel a Szolgáltató az adott ügyfél kockázati szintekhez rendeli az ügyfél-átvilágítási kötelezettségeket.

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

A Szolgáltató az ügyfél-átvilágítási intézkedések keretében határozza meg, 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).

Mindemellett az MNB felhívásában foglaltaknak megfelelően bizonyítja, hogy ügyfél-átvilágítási intézkedései megfelelnek a szolgáltató által feltárt pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatoknak.

Ügyfél-átvilágítási intézkedések

Az ügyfél-átvilágítás 5 alapintézkedésből áll:

1. az ügyfél (természetes, jogi és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél, annak szolgáltatónál eljáró meghatalmazottja, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosultja, továbbá a szolgáltatónál eljáró 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 rögzíti jelen Szabályzatban a Szolgáltató. A kiemelt közszereplői státusz hozzájárul a magas kockázati szint megállapításához.

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

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

A Szolgáltató – a nyilatkozat valódisága kérdéses - köteles intézkedéseket tenni a nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében.

Az ügyfél nyilatkoztatása mellőzhető, ha a Szolgáltató meghatározott adatokat a részére bemutatott okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján rögzíti, amelyeknek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult. Ebben az esetben a Szolgáltató köteles az arra vonatkozó információt is rögzíteni, hogy meghatározott adatok rögzítésére az ügyfél meghatározott nyilatkoztatása mellőzésével került sor.

A Szolgáltató az ügyfél-átvilágítási intézkedéseit a belső kockázatértékelés eredményei alapján határozza meg. E mellett az ügyfél kockázati szintjének megállapítása során a Szolgáltató köteles figyelembe venni az Afad-törvény 14. § (1) bekezdése alapján az ügyfélről közzétett adatokat és azok minősítését.

Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetén, az üzleti kapcsolat során még végre nem hajtott, a Pmt. 15. § (1b) bekezdésében meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket legkésőbb az ellenőrzés során köteles a Szolgáltató elvégezni

Ha az ellenőrzés során kétség merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor ismételt el kell végezni a kétség kizárásához szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

Elvárt, hogy a Szolgáltató valamennyi ügyfelét/üzleti kapcsolatát kockázati szintbe sorolja.

Az ügyfeleket a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázati kategóriába kell sorolni, amelyhez az üzleti kapcsolat céljáról és tervezett jellegéről információt kell szerezni.

A Szolgáltató dönt az ügyfél kockázati besorolásáról azokban az esetekben, amelyekben jogszabály nem ad kötelező előírást.

Az ügyfeleket, termékeket, szolgáltatásokat, alkalmazott eszközöket, valamint földrajzi kockázatokat a kockázati tényezők figyelembevételével legalább a következő kategóriákba kell sorolni:

- alacsony,
- átlagos,
- magas

A Szolgáltató a tudomásszerzéstől számított három munkanapon belül bejelentést tesz az MNB-hez, amennyiben az kockázatok beazonosítását és az információk beszerzését követően olyan hiányosság jut a tudomására, amelyek veszélyt jelentenek az Európai Unió pénzügyi rendszerére.

A Szolgáltató a beazonosított kockázat értékelése alapján meghatározza, hogy milyen intézkedésre van szükség a feltárt kockázat kezelése érdekében.

A Szolgáltató 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:**

- **magas kockázatú esetekben évente,**
- **alacsony kockázat esetén 5 évente,**
- **átlagos kockázat esetén 3 évente, ellenőrzi az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat.**

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.

A dinamikus ügyfél-átvilágítást, a monitoring tevékenységet és rendszeres adatellenőrzést a Szolgáltató V.2.7. pontban rögzíti.

Szolgáltató küszöbérték és határidőtől függetlenül minden esetben elvégzi az ügyfél kilétének ellenőrzését a rendszeres adatellenőrzés mellett.

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.

Az ügyfél-átvilágítási intézkedések módja:

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése személyesen 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.

Ahol a Pmt. és e Szabályzat azonosítást, személyigazoló ellenőrzést vagy a lakóhely (lakcím) igazolását írja elő, ott az adatszolgáltatás és az adatok igazoló ellenőrzése a digitális állampolgárság szolgáltató által digitálisan kiállított hiteles igazolás alapján is elvégezhető.

Speciális rendelkezések:

A Szolgáltató a tisztán kockázati életbiztosítással összefüggő üzleti kapcsolat során nem alkalmazza az üzleti

kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérésére, valamint a rendszeres adatellenőrzésre vonatkozó kötelezettségeket

A Szolgáltató az állomány nyilvántartó rendszerben (SK MAX) szerepelteti, hogy az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél, annak a szolgáltatónál eljáró meghatalmazottja, rendelkezésre jogosultja, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselője 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.

Az életbiztosítás-közvetítő Szolgáltató jogosult a Ptk. 6:477. § a) pontjába tartozó kockázati életbiztosítási szerződés megkötésére és teljesítésére, feltéve, ha biztosítja, hogy a kifizetésre jogosult, illetve annak tényleges tulajdonosa személyazonossága igazoló ellenőrzésének lefolytatásáig az ügyfél és a szolgáltatási kedvezményezett nem részesülhet szolgáltatásban, azaz nem teljesíti a kifizetést.

Ha a Bit. 2. melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó biztosítás kedvezményezettje, illetve a biztosítási szerződés alapján a biztosító szolgáltatására jogosultak személye, továbbá a kedvezményezett által meghatározott teljesítés elfogadására jogosult személye a szerződés megkötésekor még nem ismert, a kedvezményezett, illetve a biztosítási szerződés alapján a biztosító szolgáltatására jogosult, továbbá a kedvezményezett által meghatározott teljesítés elfogadására jogosult személyazonosságának igazoló ellenőrzését legkésőbb a kifizetéssel egyidejűleg vagy a szerződésből (kötvényből) eredő jogoknak a jogosult általi érvényesítéséig lefolytatja.

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

Az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzésének mellőzése

Nem kell az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket ismételten elvégezni, ha

- az ügyfél, a szolgáltatónál eljáró meghatalmazott, rendelkezésre jogosult, továbbá 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, rendelkezésre jogosult, továbbá képviselő személyazonossága korábban megállapításra került, és
- nem történt változás a rendelkezésre álló adatokban.

2025. december 31-től a Szolgáltató köteles az ügyfél és a tényleges tulajdonos vonatkozásában a kiemelt közszereplői minőség megállapításával kapcsolatos kockázatkezelési rendszert alkalmazni. Ennek keretében a szolgáltató – a Pmt. 12. § (1)-(2a) bekezdése szerinti ellenőrzésen túlmenően – rendszeresen ellenőrzi az ügyfél és a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői minőségét. A megállapításhoz elektronikus, akár innovatív megoldást tartalmazó eszközöket, dokumentumokat vagy ezek kombinációját is alkalmazhatja, azonban kizárólag olyan eszközt vagy megoldást vehet igénybe, amelynek használata előtt meggyőződött arról, hogy az így nyert adatok megbízható és független forrásból származnak, naprakészek, kivéve, ha közhiteles hatósági nyilvántartást használ. A közszereplői minőség változásának megállapítása nem alapozható kizárólag olyan megoldásra, amely rendszeres, ismétlődő nyilatkoztatást igényel az ügyféltől vagy a tényleges tulajdonostól. A szolgáltató kockázati alapon, az általa nyújtott szolgáltatások és üzletágak figyelembevételével belső szabályzatban határozza meg, hogy milyen gyakorisággal hajtja végre az ügyfél és a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői minőségének ellenőrzését. A Szabályzat szerint az alábbi gyakorisággal kell ellenőrizni: alacsony kockázati besorolású ügyfelek esetében évente, minden egyéb kockázati besorolású ügyfél esetében negyedévente ellenőrzi az ügyfél és a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői minőségének fennállását.

Kapcsolattartás módja:

A Szolgáltató 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 elektronikusan vagy elektronikus elérhetőség hiányában postai úton írásban felszólítja az ügyfelet – a lehetséges jogkövetkezményekre való egyidejű figyelmeztetés mellett – a Szolgáltatóval való kapcsolat felvételére. A második értesítés sikertelenségét követően a Szolgáltató az ügyfél vagy annak meghatalmazottja általi kapcsolatfelvételig megtagadja az ügyfél által kezdeményezett, négymillió-ötszázezer forintot elérő bármely összegű ügylet teljesítését. Szolgáltató az ügyfelekkel személyes, telefon, e-mail kapcsolatban tartja a kapcsolatot.

V.2.2. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése

Az üzleti kapcsolat létesítése esetén az ügyfelet, annak a szolgáltatónál eljáró meghatalmazottját, rendelkezésre jogosultját, továbbá képviselőjét azonosítani kell, és el kell végezni a személyazonosságuknak igazoló ellenőrzését. Ennek során a Szolgáltató biztosítja, hogy az ügyfélre, az ügyfélhez kapcsolódó személyekre, valamint az üzleti kapcsolatra vonatkozóan az alábbi adatokat rögzíti (1. számú melléklet: 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. képviseletére jogosultak neve és beosztása,
5. ha ilyennel rendelkezik, a kézbesítési megbízottjának a következő adatai: családi- és utónév, lakóhely, ennek hiányában tartózkodási hely
6. cégbíróági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszám vagy egyéb jogi személy esetén a nyilvántartásba vételéről, vagy bejegyzéséről szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
7. adószám

V.2.3. Benyújtandó dokumentumok

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Szolgáltató megköveteli az alábbi okiratok bemutatását.

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 és amelyet idegenrendészet állított ki. Továbbá polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerinti magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolvány, vagy egyéb a külügyi tárca tájékoztatása alapján érvényes okmány.

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: Bírósági vagy hatósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem bírósághoz vagy hatósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okirata. Ebben az esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő harminc napon belül okirattal igazolni annak megtörténtét, és a Szolgáltató köteles rögzíteni a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot.

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

A Szolgáltató a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a bemutatott okiratról – a lakcímet igazoló hatósági igazolvány személyi azonosítót igazoló hátoldala kivételével – másolatot készít, és azt jelszóval saját informatikai rendszerében rögzíti és 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 került sor.

Az adószám rögzítése kötelező. Azon joghatóságok esetében, ahol regisztrációs számmal is bejegyeznek egy céget, vagy akár regisztrációs szám nélkül, a Szolgáltató rögzíti azon tagállamban rögzített adószámot, ahol a cég a tevékenységét ténylegesen végzi. Abban a tagállamban, ahol a cég a tényleges gazdasági tevékenységét végzi, ott rendelkeznie kell adószámmal, amelyet az adott tagállam adóhatóságától kapott. Az alapítványok legnagyobb része rendelkezik adószámmal akkor is, ha nem végez gazdasági tevékenységet/profitszerzési tevékenységet, de van pl. 1%-os adó támogatási lehetősége. A helyes gyakorlat szerint amennyiben az alapítvány ilyennel rendelkezik, azt rögzíteni szükséges.

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 (2. számú melléklet: Tényleges tulajdonosi nyilatkozat), ha tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el.

Jogi személy ügyfél-esetében:

A Szolgáltató 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 meggyőződhesen.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelek vonatkozásában a szolgáltató fel kell tární 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 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. lakcímét lakóhely, ennek hiányában tartózkodási helyét.
6. Amennyiben az ügyfél jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, a tulajdonosi érdekelttség jellegét és mértékét.

Az ügyfél arra vonatkozóan 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 (4. számú melléklet: Tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozat). A nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül annak.

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 további – a felügyeletet ellátó szerv által meghatározott – intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről, ideértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is. Továbbá a szolgáltató köteles elkérni a 3. számú melléklet: Tényleges tulajdonosi nyilatkozat kitöltésekor során az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerére vonatkozó információkat e Szabályzat V.2.4.1 pontja alapján.

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

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője köteles minden, a Pmt. értelmező rendelkezése szerint megfelelő természetes személyt megjelölni tényleges tulajdonosként.

Amennyiben a Szolgáltatónak kétsége merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a Szolgáltató köteles elkérni az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerére vonatkozó információkat 13. számú mellékletben készült MNB segédlet segítséget nyújt az összetett tulajdonosi szerkezetek feltérképezéséhez és gyakorlati útmutató az összetett tulajdonosi szerkezetek esetén a tényleges tulajdonos megállapításához.

Kétség esetén a Szolgáltató üzleti kapcsolatot nem létesít!

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

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél nyilatkoztatása kockázatérzékenységi megközelítés alapján mellőzhető, ha a rögzítendő adatokat a bemutatott okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján lehetséges rögzíteni, amelyeknek kezelőjétől a Szolgáltató törvény alapján adatigénylésre jogosult. Ebben az esetben az arra vonatkozó információt is rögzíteni kell, hogy az adatok rögzítésére az ügyfél képviselőjének nyilatkoztatása mellőzésével került sor.

Azokban az esetekben, ahol az ügyfél tulajdonosai között nem természetes személyek is vannak, a tényleges tulajdonos megállapításánál figyelembe kell venni azokat a természetes személyeket is, akik a tulajdonosi láncban végig fenntartva a legalább 25 %-os részesedési aránnyal vagy szavazati joggal rendelkeznek, tényleges befolyással bírnak az ügyfél döntéseire, illetve tevékenységére. E körben további szempontokat e Szabályzat V.2.4.1 pontja tartalmaz.

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.

Szolgáltató az ellenőrzés során köteles rögzíteni, hogy milyen módon és szinten vizsgálta meg elsősorban a tulajdonosi és irányítási struktúrát, illetve a tényleges tulajdonosokat. Ezen vizsgálatot minden esetben dokumentálni szükséges, az alábbiakkal:

- **a tulajdonosi és irányítási struktúra,**
- **ágrajz és az alátámasztó dokumentumok.**

Összegezve: Szolgáltató röviden leírja, hogy milyen módon és szinten ellenőrizte elsősorban a tulajdonosi és irányítási struktúrát, illetve a tényleges tulajdonosokat, illetve minden esetben kerüljön rögzítésre a tulajdonosi és irányítási struktúra, ágrajz és az alátámasztó dokumentumok.

Amennyiben a Szolgáltató 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.

A Szolgáltatónak olyan észszerű intézkedéseket kell tennie, amelyek alkalmazásával feltárja a tényleges tulajdonosi struktúra szerkezetét.

A Szolgáltató e körben ellenőrzi az elérhető nyilvántartásokban szereplő információkat, valamint szükségyszerűen végigvezeti a tulajdonosi láncolatot is.

A Szolgáltató 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.

Új felügyeleti elvárás, hogy abban az esetben, ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, úgy a Szolgáltató ellenőrzi a tényleges tulajdonos személyazonosságát és ügyfélismereti beszélgetést hajt végre az ügyféllel, valamint kockázatérzékenységi alapon a tényleges tulajdonossal is. A Szolgáltató 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.

Mindemellett visszakereshető módon kell rendezni annak az okát, hogy miért az ügyfél által megnevezett vezető tisztségviselő került tényleges tulajdonosként rögzítésre.]

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.

Jelen szabályzathoz 13. számú mellékletként kerül csatolásra MNB által kiadott „***Útmutató az összetett tulajdonosi szerkezetek feltérképezéséhez és gyakorlati útmutató az összetett tulajdonosi szerkezetek esetén a tényleges tulajdonos megállapításához.***”

Ha a Szolgáltató 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 (pl. féloldalas blokkolás, pénzeszköz forrás beszerzése, további adatok beszerzése, stb.). A Szolgáltató 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. Az intézkedéseket saját, jelszóval védett informatikai rendszerében rögzíti.

Ha Szolgáltató nem tudja megismerni az ügyfél tulajdonosi és irányítási szerkezetét, és ekképpen a tényleges tulajdonos kilétét, üzleti kapcsolatot nem létesít!

V.2.5. Az üzleti kapcsolat célja és jellege

Az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a Szolgáltató rögzíti:

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

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

Az ügyfél kockázati szintjének megállapítása érdekében a Szolgáltató figyelembe veszi az Afad-törvény 14. § (1) bekezdése alapján az ügyfélről közzétett adatokat és azok minősítését.

Összegezve: Szolgáltató az üzleti kapcsolat azonosítása kapcsán a felvett adatokról nyilvántartást vezet, és amennyiben a Szolgáltatónak kétsége merül fel az üzleti kapcsolat célja és tervezett jellege kapcsán, úgy köteles további adatokat, dokumentumokat az ügyféltől bekérni és az eljárást dokumentálni.

V.2.6. Vezetői jóváhagyástól függő ügyletek

Az üzleti kapcsolat létesítésekor kizárólag a Szolgáltató Pmt. 3. § 18a. pontja szerinti kijelölt felelős Tóth Gyula Józsefné ügyvezető dönthet az alábbi esetekben:

- az összes fokozott ügyfél-átvilágítást igénylő esetben.
- személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel okirat hiteles másolata alapján létrejött üzleti kapcsolat vagy ügylet esetén;
- szokatlan ügylet végrehajtása esetén;
- amennyiben az ügyleti megbízás 4,5 millió forintot meghaladja;
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli;
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik;
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel vagy székhellyel rendelkező ügyfél;
- 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;
- olyan termékre vonatkozó megbízás esetén, melyet az Szolgáltató korábban még nem közvetített.
- kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére;
- fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések esteén.
- 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);
- a Szolgáltató 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;
- olyan üzleti kapcsolat létesítése esetén, amikor az ügyfél székhelyül székhelyszolgáltató címét jelöli meg.

A Szolgáltató fent meghatározott vezetője a felsorolt esetekben írásban dönt írásbeli indoklással alátámasztva, amely írásbeli indoklással alátámasztott döntéseket a Szolgáltató megőrzi, és visszakereshető módon nyilvántartja az SK MAX rendszerben.

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.

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.

Összegezve: Vezetői jóváhagyástól függő esetekben írásbeli indoklás szükséges a vezetőtől a jóváhagyáshoz. Az írásbeli indoklással alátámasztott döntéseket a Szolgáltató visszakereshető formában nyilvántartja.

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.

Szolgáltató a monitoring eljárás során egymástól elkülönítve kezeli az üzleti kapcsolattal rendelkező ügyfelet, az ügyleti megbízást adó ügyféltől, valamint az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyféltől.

Összetett ügylet: amely bonyolult felépítésű, nehezen átlátható, több lépésből vagy szereplőből áll, és a megszokott ügyletektől eltérő struktúrája miatt indokolatlanul összetettnek tűnik, illetve nem látható mögötte egyértelmű gazdasági vagy jogi cél.

Szokatlan ügylet : amely eltér az ügyfél szokásos magatartásától vagy tranzakciós mintájától, illetve az adott terméktől, szolgáltatástól vagy ügyféltípustól, és amelynek nincs világos, ésszerű gazdasági vagy jogi indoka, ezért a szolgáltató fokozott figyelmet igényel.

A Szolgáltató köteles a pénzeszközök forrására vonatkozó információk és – szükség esetén – a pénzeszközök forrását alátámasztó dokumentumok rendelkezésre bocsátását kérni minden olyan esetben, amikor a pénzmosási vagy terrorizmusfinanszírozási kockázat a Szolgáltató által meghatározott kockázati kategóriák alapján ezt indokolja.

PÉNZESZKÖZÖK FORRÁSÁRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS:

Kötelező az alábbi esetekben:

- Magas kockázati besorolású ügyfél vagy magas kockázatú ügylet fennállása.
- Fokozott ügyfél-átvilágítás alkalmazása esetén.
- Olyan tranzakció vagy magatartás, amely szokatlan, indokolatlan vagy ésszerű gazdasági cél nélkül áll fenn, összetett vagy nehezen értelmezhető struktúrát mutat.
- Kiemelt közszereplő (PEP), valamint annak közeli hozzátartozója vagy közeli kapcsolt személye esetén.
- Harmadik ország bevonása, amely a Szolgáltató által meghatározott magas kockázatot jelent.
- Amennyiben a Szolgáltató belső kockázatértékelése alapján a kockázati szint az ügylet során vagy azt követően megemelkedik.
- Olyan esetek, amikor az ügyfél által szolgáltatott információk ellentmondásosak, hiányosak vagy nem meggyőzőek.
- A Szolgáltató által meghatározott egyéb, fokozott figyelmet igénylő körülmények fennállása.

A pénzeszközök forrására vonatkozó információk beszerzése

- Önmagában a nyilatkozat megtétele nem elegendő, a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátása (nyilatkozat megtétele) mellett – az információk igazoló ellenőrzése érdekében – a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatása (igazoló dokumentumok benyújtása) is szükséges.
- Az MNB 5/2025. (VI. 16.) számú ajánlása alapján igazoló dokumentum lehet különösen:
 - az öröklésből, kártérítésből, polgári jogi jogviszonyokból származó szerződés vagy egyéb hivatalos dokumentum a kapcsolódó jogosultságok nevesítésével;
 - munkaviszonyból származó bérjövedelem-igazolás;
 - külszolgálatért kapott jövedelemigazolás;
 - egyéb jövedelemigazolás;
 - árfolyamnyereséghez, nyereséményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazoló dokumentum.
- A pénzeszközök forrására vonatkozó információ beszerzése során nem fogadható el olyan, a pénzeszköz forrásaként megadott információ, amely nem a forrás eredetére, hanem a felhasználás céljára (ilyenek lehetnek például „befektetés”, „ingatlanvásárlás”, „további különböző üzleti jellegű felhasználások”), vagy az ügyfél üzleti tevékenységére vonatkozik (például „panziót üzemeltet”, „nagybani piacon árul”, „szállítmányoz”, „étterem tulajdonos”), így értelemszerűen nem helyettesítheti a pénzeszköz forrására vonatkozó információkat.
- Önmagában az a tény, miszerint a forrás megtakarításból származik, nem alkalmas a forrás igazolására, tekintettel arra, hogy a mögöttes összeg legális eredetét nem valószínűsíti. Ilyen esetben további adatokat kell beszerezni arra vonatkozóan, hogy az ügyfél ezen megtakarítást milyen legális forrásból származó tevékenységgel érte el.
- a tényleges tulajdonos vonatkozásában
 - Személyesen
 - A tényleges tulajdonos vonatkozásában személyesen, továbbá a Pmt. 17. § (2) bekezdésében meghatározott távoli azonosítás útján közjegyző, külképviselet, vagy okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatóságának közreműködésével elvégzi a 7. § (3) bekezdésében és (8) bekezdésében meghatározott személyazonossági igazoló ellenőrzésre irányuló intézkedéseket.
 - Elvégzi a Szolgáltató által előírt egyéb fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

Az adatok kezelése és tárolása

- az ügyfél-azonosítási adatlap részeként,
- papír alapon vagy elektronikus adathordozón,
- az okmánymásolatokhoz és egyéb dokumentumokhoz kapcsolatosan kezeli és tárolja az szerződéses állomány nyilvántartó rendszerben (SK MAX) elektronikusan

Az adatok kezelésére a Pmt.-ben, valamint a Szolgáltató belső adatkezelési szabályzatában foglalt rendelkezéseket kell alkalmazni.

Ügyfél tájékoztatása: A Szolgáltató az ügyfél kérésére visszaigazolást ad arról, hogy a pénzeszközök forrására vonatkozó adatok milyen formában, milyen dokumentumok alapján kerültek rögzítésre és tárolásra.

A Szolgáltató a pénzeszközök forrásának vizsgálatakor az 5/2025. (VI.16.) számú MNB ajánlás releváns rendelkezéseit is irányadónak tekinti, és a forrásvizsgálat során az abban foglalt elvárásokat alkalmazza.

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.

A Szolgáltató - kockázatterzékenységi megközelítés alapján - köteles különös figyelmet fordítani valamennyi

- összetett,
- szokatlan, így különösen:
 - a. szokatlanul nagy értékű, illetve
 - b. szokatlan ügylettípusban végrehajtott, vagy

- gazdasági vagy jogszerű cél nélküli ügyletre és pénzügyi műveletre,
- amely nincs összhangban a termékkel vagy a szolgáltatással kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal,
- amely esetében az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozik az ügyletek gyakorisága, illetve nagysága,
- szokatlan ügylet továbbá a pénzügyi intézmények és azok közvetítői által megkövetelt, a pénzeszközök forrására vonatkozó információkról, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatásáról, a bejelentések alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felismerésének elősegítéséről és a magas kockázattal járó ügyletek bejelentéséhez kapcsolódó intézkedésekről szóló 5/2025. (VI.16.) számú MNB ajánlás mellékletében meghatározott ügyletek.

V.2.7.1. Megerősített eljárás

A megerősített eljárás az ügyfélben, az szolgáltatásban, termékben, az ügyletben, az alkalmazott eszközben vagy a földrajzi kiterjedtségben 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 14/2025. (VI. 16.) MNB rendelet, vagy a Szolgáltató saját belső kockázateértékelése alapján) minden üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését megerősített eljárásban hajtja végre.

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

- amennyiben a szolgáltató az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelet a szolgáltató ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás miatt világítja át, az utolsó ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó ügylettől számított egy évig;
- amennyiben az ügyfél készpénzforgalma, azaz befizetései és pénzfelvételeinek összege a havi százmillió forintot eléri vagy meghaladja, az utolsó százmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalmú hónaptól számított egy évig;
- amennyiben egy adott 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 területén kívüli lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel rendelkező természetes személy;
- amennyiben a szolgáltató ügyfelével kapcsolatban olyan levelezőbanki vagy hatósági megkeresést kap, amely alapján a szolgáltató értékelése szerint megnőtt az ügyfélhez kapcsolható pénzmosás kockázata, a jelzés érkezésétől számított egy évig;
- amennyiben a szolgáltató ügyfele székhelyeül székhelyszolgáltatót jelölt meg, és az ügyfélkapcsolat létesítését követő 3 hónapon belül Magyarország területén kívülre pénzáttalást teljesített, a pénzáttalástól számított egy évig;
- amennyiben az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel vagy székhellyel rendelkezik;
- az ügyfél tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, képviselője vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakcímmel;
- 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 személlyel;
- kiemelt közszereplővel létesített üzleti kapcsolat;
- ügyfél olyan zártkörű befektetési alap, amelynek még nem tárták fel a tulajdonosi és irányítási rendszerét és a szolgáltató még nem állapította meg a tényleges tulajdonosát.

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 megerősített eljárás alá tartozó ügyfeleknél az ide vonatkozó jogszabályi rendelkezésekben foglaltaknak megfelelően, kockázatalapon, de minden esetben **30 munkanapon belül szűri, és pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából elemzi és értékeli a belső kockázatértékelésben meghatározott ügyleteket.** A Szolgáltató a megerősített eljárás alá tartozó ügyfelekre ügyletenként és egy adott időszakra vonatkozó több ügyletre összesített értékhatárt is alkalmaz. A belső kockázatértékelésben meghatározott értékhatárt a Szolgáltató a kockázatsökkentő és -növelő tényezők együttes értékelésével, kockázatalapon, ügyletenként határozza meg.

A Szolgáltató a megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek esetében az ügyfele pénzmosás szempontjából kockázatos ügyletei vonatkozásában:

- haladéktalanul beszerzi a pénzeszköz forrására vonatkozó információkat, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében az igazoló dokumentumok bemutatását is megköveteli,
- ellenőrzi, hogy az ügyféllel vagy annak jelentős ügyleti partnereivel kapcsolatban nem merült-e fel negatív jellegű, hiteles és megbízható nyilvános forrásból származó információ, továbbá
- megvizsgálja, hogy ügyfele üzleti tevékenysége gazdasági szempontból racionális-e.

V.2.8. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei

Üzleti kapcsolatot nem létesíthető, 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 a Szolgáltató számára megnyugtató módon nem tisztázódik.

Az ügyfélazonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétségre okot adhat többek között:

- a kártyaformátumú személyazonosító igazolvány vagy vezetői engedély egyes elemei és azok elhelyezkedése nem felel meg az okmányt kiállító hatóság előírásainak,
- az egyes biztonsági elemek – különösen a hologram, a kinegram vagy ezekkel megegyező más biztonsági elemek – felismerhetetlenek, vagy sérültek,
- a kártyaformátumú személyazonosító igazolvány vagy vezetői engedély okmányazonosítója felismerhetetlen vagy sérült;
- az ügyfél arcképe nem egyezik az általa bemutatott kártyaformátumú személyazonosító igazolványon vagy vezetői engedélyen látható arcképpel;
- a kártyaformátumú személyazonosító igazolványon vagy vezetői engedélyen megtalálható adatok logikailag nem feleltethetők meg az ügyfélről rendelkezésre álló adatokkal.

Amennyiben az ügyfélazonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel, úgy törekedni kell másik okmány bekérésére az ügyfél-átvilágítás elvégzése érdekében.

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 ügyleti megbízás teljesítése esetén

Az ügyfelet, annak a szolgáltatónál eljáró meghatalmazottját, rendelkezésre jogosultját, továbbá képviselőjét azonosítani kell, és el kell végezni a személyazonosságuknak igazoló ellenőrzését a négymillió-ötszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor. Ennek során a Szolgáltató az ügyfélre, az

ügyfélhez kapcsolódó személyekre, valamint az üzleti kapcsolatra vonatkozóan az V.2.2. pont szerinti adatokat rögzíti (1. számú melléklet: Azonosítási adatlap).

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

Az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a Szolgáltató rögzíti:

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

V.2.7. pontban rögzítettek szerint jár el a Szolgáltató a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátása, valamint a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatása során, az ott meghatározott esetkörökben. Ezenfelül ezen eljárásban a Szolgáltató az 5/2025. (VI.16.) MNB ajánlásban foglalt rendelkezések szerint jár el.

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.

Az ügyleti megbízás teljesítése során a természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni (2. számú melléklet: Tényleges tulajdonosi nyilatkozat), ha tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el.

A Szolgáltató 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 szolgáltatónak fel kell tártani az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerét is.

Az ügyleti megbízás teljesítése során a Szolgáltató a tényleges tulajdonosra vonatkozóan az V.2.4 pont szerinti adatokat rögzíti (1. számú melléklet: Azonosítási adatlap) valamint végrehajtja az V.2.4. és az V.2.4.1 pontban foglaltakat.

Az ügyleti megbízás teljesítése során a Szolgáltató rögzíti az ügyfél nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e (1. számú melléklet: Azonosítási adatlap), valamint végrehajtja az V.4 pontban foglaltakat.

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.

Az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfélnek a Szolgáltató azt a személyt tekinti, aki azonos jellegű vagy tárgyú ügyleti megbízásokat ismétlődő módon, előre nem meghatározott időközönként, de a gyakorlatban visszatérően ad a Szolgáltatónak, még akkor is, ha egyébként nem minősül folyamatos üzleti kapcsolatban álló ügyfélnek.

Rendszeres ügyleti megbízásnak minősül minden olyan megbízás, amely meghatározott időn belül ismétlődik, vagy jellegéből adódóan várhatóan ismétlődik, míg eseti ügyleti megbízásnak az tekintendő, amely alkalmasszerűen, az ismétlődés jellemzői nélkül történik, akkor is, ha a megbízó személye megegyezik.

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 teljesítése esetén kizárólag a Pmt. 3. § 18a. pontja szerinti kijelölt felelős Tóth Gyula Józsefné ügyvezető dönthet az alábbi esetekben:

- az összes fokozott ügyfél-átvilágítást igénylő esetben.
- személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel okirat hiteles másolata alapján létrejött üzleti kapcsolat vagy ügylet esetén;
- szokatlan ügylet végrehajtása esetén;
- amennyiben az ügyleti megbízás 4,5 millió forintot meghaladja;
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli;
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlanul vagy túlzottan összetettnek tűnik;
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel vagy székhellyel rendelkező ügyfél;
- 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;
- olyan termékre vonatkozó megbízás esetén, melyet az Szolgáltató korábban még nem közvetített.
- kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére;
- fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések esteén.
- 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);
- a Szolgáltató által nyújtott szolgáltatásra, termékre vonatkozó vagy új üzleti gyakorlattal, többek között új teljesítési megoldással, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazásával érintett esetekben;
- bizalmi vagyongazdálkodóval vagy ahhoz hasonló tevékenységet végző ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése esetén;
- olyan üzleti kapcsolat létesítése esetén, amikor az ügyfél székhelyül székhelyszolgáltató címét jelöli meg.

A Szolgáltató fent meghatározott vezetője a felsorolt esetekben írásban dönt írásbeli indoklással alátámasztva, amely írásbeli indoklással alátámasztott döntéseket a Szolgáltató megőrzi, és visszakereshető módon nyilvántartja az SK MAX rendszerben.

A Szolgáltató - kockázatérzékenységi megközelítés alapján - köteles különös figyelmet fordítani valamennyi

- összetett,
- szokatlan, így különösen:
 - a. szokatlanul nagy értékű, illetve
 - b. szokatlan ügylettípusban végrehajtott, vagy
- gazdasági vagy jogszervi cél nélküli ügyletre és pénzügyi műveletre,
- amely nincs összhangban a termékkel vagy a szolgáltatással kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal,
- amely esetében az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozik az ügyletek gyakorisága, illetve nagysága,
- szokatlan ügylet továbbá a pénzügyi intézmények és azok közvetítői által megkövetelt, a pénzeszközök forrására vonatkozó információkról, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatásáról, a bejelentések alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felismerésének elősegítéséről és a magas kockázattal járó ügyletek bejelentéséhez kapcsolódó intézkedésekről szóló 5/2025. (VI.16.) számú MNB ajánlás mellékletében meghatározott ügyletek.

Összegezve: Vezetői jóváhagyástól függő esetekben írásbeli indoklás szükséges a vezetőtől a jóváhagyáshoz. Az írásbeli indoklással alátámasztott döntéseket a Szolgáltató visszakereshető formában nyilvántartja.

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

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

A Szolgáltató megtagadja az üzleti megbízás teljesítését, amennyiben az e pontban meghatározott intézkedéseket nem tudja végrehajtani.

V.4. Kiemelt közszereplő státusz megállapítása

A természetes személy ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot (5. számú 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.

A pénzeszközök forrására vonatkozó információk beszerzése során a Szolgáltató V.2.7. pontban rögzítettek szerint jár el, illetve ezen eljárásban a Szolgáltató az 5/2025. (VI.16.) MNB ajánlásban foglalt rendelkezések szerint jár el.

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, az SK MAX rendszerben érhető el.

A Bit. 2. melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó biztosítások esetén az ügyfél köteles személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni, (4. számú melléklet: Tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői nyilatkozata), arra vonatkozóan, hogy a kedvezményezett, illetve a biztosítási szerződés alapján a biztosító szolgáltatására jogosult, továbbá annak tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e. Ha igen, akkor a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül annak. Az ügyfél a nyilatkozatot az üzleti kapcsolat létesítését követően is megteheti, de ebben az esetben a nyilatkozat megtételének a kifizetéssel egyidejűleg vagy azt megelőzően kell megtörténnie, illetve azzal egyidejűleg vagy azt megelőzően, hogy a biztosítás egészben vagy részben engedményezésre kerül.

A kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az üzleti megbízás teljesítésére kizárólag a Szolgáltató a Pmt. 3. § 18a. pont szerinti kijelölt felelős Tóth Gyula Józsefné ügyvezetőjőváhagyását követően kerülhet sor.

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

Az ügyfél nyilatkoztatása mellőzhető, ha az adatok a bemutatott okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján kerül rögzítésre, amelyeknek kezelőjétől a Szolgáltató törvény alapján adatigénylésre jogosult. Ebben az esetben az arra vonatkozó információt is rögzíteni kell, hogy az adatok rögzítésére az ügyfél nyilatkoztatása mellőzésével került sor. A fenti nyilvántartásokhoz a kijelölt felelős vezető, az adminisztrációs vezető és az arra a feladatára kijelölt munkatársak tekinthetnek be.

V.1. Módosuló elvárások

A Szolgáltató a kockázatkezelési rendszer részeként olyan belső eljárást működtet, amely biztosítja, hogy az ügyfél vagy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek, a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e.

Az eljárás célja, hogy a Szolgáltató a biztosításközvetítési tevékenység során a PEP-érintettségéből eredő megnövekedett kockázatot időben felismerje és megfelelő szinten kezelje, különösen az olyan termékek esetében, amelyek pénzmosási kitétsége magasabb (pl. befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, egyszeri díjas életbiztosítások, nagyszámú díjfizetések).

Az ügyfél-azonosítás részeként a Szolgáltató minden ügyfelet, valamint – jogi személy ügyfél esetén – annak tényleges tulajdonosát kötelező kiemelt közszereplői nyilatkozat látja el. A nyilatkozat kitér arra, hogy az érintett kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő-hozzátartozónak vagy kiemelt közszereplő-kapcsoltnak minősül-e.

A Szolgáltató a kiemelt közszereplői nyilatkozatban foglaltakat az alábbi adatforrásokkal veti össze:

- nyilvános, hiteles adatforrások (hatósági közzétételek, parlamenti és kormányzati névjegyzékek, nemzetközi szervezetek listái),

- sajtóhírek és nyilvános információk, ha azok relevánsak.

Az alkuusz a rendelkezésére álló rendszerben elvégzi az ellenőrzést, és dokumentálja annak eredményét.

A kiemelt közszereplői státusz fennállásának megállapítása az ügyfél által tett nyilatkozat, valamint a fentiek szerinti ellenőrzés eredményének együttes értékelése alapján történik. A Szolgáltató a következőket köteles dokumentálni:

- a nyilatkozat tartalmát,
- az ellenőrzéshez használt adatforrásokat,
- az ellenőrzés időpontját,
- az eljáró munkatárs megállapítását,
- a kockázati besorolást és annak indokolását.

A dokumentálás az ügyfél aktájában történik (elektronikus vagy papíralapú adattárban), és része az ügyfél-átvilágítási dokumentációnak.

Új információk felmerülése és szerződés módosítás, esetén a Szolgáltató megismétli a kiemelt közszereplő-ellenőrzést, és szükség esetén módosítja a kockázati besorolást.

A kiemelt közszereplő-ellenőrzéssel kapcsolatos valamennyi dokumentumot és adatot a Szolgáltató a jogszabályban előírt megőrzési ideig köteles tárolni, azaz az üzleti kapcsolat megszűnését követően legalább 5 évig. A dokumentáció belső ellenőrzés és hatósági ellenőrzés számára bármikor visszakereshető, áttekinthető és bizonyítható kell legyen, az SK MAX rendszerben.

V.5. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

V.5.1. Általános kötelezettségek

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

A Szolgáltató egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmazhat, amennyiben:

- a társaság értékpapírjait bevezették a tőzsdére, és amelyekre olyan közzétételi követelmények vonatkoznak, amelyek biztosítják a tényleges tulajdonlás megfelelő átláthatóságát;
- közigazgatási hatóságok vagy többségi állami tulajdonban lévő gazdasági társaság;
- alacsony kockázatot jelentő földrajzi területeken rendelkeznek lakóhellyel;
- az életbiztosítási ágba tartozó biztosítások, amelyeknek a biztosítási díja alacsony, valamint a sem visszavásárlási értékkel, sem lejáratú szolgáltatással nem rendelkező, tisztán kockázati (haláleseti) életbiztosítások;
- a nyugdíjbiztosítások, ha nem tartalmaznak visszaváltási záradékot, és a kötvényt nem lehet biztosítékként felhasználni;
- az alkalmazottnak nyugellátást nyújtó nyugdíj-, nyugellátási rendszer, amelyben a hozzájárulás a bérekből való levonással történik, és a rendszer szabályai nem engedik meg a rendszerben lévő tagi részesedés engedményezését;
- a pénzügyi termékek vagy szolgáltatások, egyes ügyféltípusok számára meghatározott és korlátozott szolgáltatásokat nyújtanak, annak érdekében, hogy pénzügyi integrációs célból javuljon a pénzügyi szolgáltatásokhoz történő hozzáférésük;
- a termékek a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos kockázatot egyéb intézkedésekkel, például az elektronikus pénzeszközök korlátozása vagy a tulajdonlás átláthatósága révén kezelik (például az egyes elektronikus pénz-típusok);
- Európai Unió tagállamai;
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel összefüggésben hatékony rendszerekkel rendelkező harmadik országok;
- olyan harmadik országok, amelyekben - legalább a Világbank országok kormányzati rendszereit értékelő indexe, illetve egyéb források, különös tekintettel a nemzetközi szervezetek által elfogadott értékelő jelentések alapján - alacsony szintű a korrupció vagy alacsony a más büntetendő cselekmények száma;
- olyan harmadik országok, amelyeknek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos előírásai összhangban vannak a felülvizsgált FATF-ajánlásokkal, és hatékonyan alkalmazzák ezeket az előírásokat.

A Szolgáltató egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alkalmazása esetén a belső kockázatértékelésében rögzíti azt az észszerű küszöbértéket és határidőt, amely elérésekor sor kerül a Szabályzat V.5.2. pontjában meghatározott intézkedések végrehajtására. Egy adott intézkedés, vagy küszöbérték akkor tekinthető észszerűnek, ha a Szabályzat V.5.2. pontjában meghatározott intézkedéseknek az ügyfélkapcsolat létesítéstől eltérő időpontban való végrehajtása nem növeli a pénzmosás vagy a terrorizmusfinanszírozás kockázatát, és pénzmosásra vagy terrorizmusfinanszírozásra utaló adat, tény vagy körülmény nem merül fel. Küszöbérték meghatározása a belső kockázatértékelésben nem szükséges azon esetekre, amelyeknél a folyamatosan fennáll az alacsony pénzmosási kockázat.

V.5.2. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítási intézkedések

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 legalább:
 - a családi és utónevét,
 - az állampolgárságát,
 - a 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 cégbírósi 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 képviselőre jogosultak nevét és beosztását,
 - – ha ilyennel rendelkezik – kézbesítési megbízottjának családi és utónevét és lakóhelyét, 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.

Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás során a Szolgáltató munkatársának a következő feladatokat kell ellátnia:

- rögzíteni az Adatlapon az előírt adatokat;
- az adatokat tartalmazó okiratokat az ügyfélnek be kell mutatnia az ügyintéző részére és arról az ügyintézőnek másolatot kell készítenie. A másolat készítése során a figyelemmel kell lenni arra, hogy azokról az adatokról nem lehet másolatot készíteni, amelyek kezelésére a Szolgáltató - megfelelő jogalap hiányában - nem jogosult. Így a másolat készítése szigorúan tilos lemásolni a lakcímkártya azon oldalát, amelyen az ügyfél személyi azonosító száma található. A személyazonosító igazolványon szereplő képmást nem kell kitakarni, a fotó is másolható;
- tényleges tulajdonos kilétének tisztázása (adatok rögzítése, nyilatkozat kiemelt közszereplői minőségről);
- az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kísérni, elemezni az üzleti megbízásokat, (monitoring)
- megfigyelni, hogy az (adott) üzleti megbízás összhangban áll-e az ügyfélről rendelkezésre álló adatokkal – a jogszabályi elvárásnak megfelelően,

- ellenőrizni kell, hogy az üzleti kapcsolat adatai és okiratai naprakészek legyenek (érvényesek, hitelesek),
- ellenőrizni, hogy a szükséges adatváltozások átvezetése megtörtént-e.

Fontos megemlíteni, hogy az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetében az ügyfélkapcsolat létesítése során nincs szükség a tulajdonosi háttér részletes átvilágítására. Azonban az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás kizárólag olyan ügyfelek esetén alkalmazható, amelyek átláthatóak, nyilvánosan bejegyeztek vagy maguk is felügyelet alatt állnak, továbbá ahol a pénzmosás kockázata a szolgáltatók által készített kockázatértékelések alapján alacsony.

A Szolgáltató a fenti ügyfélátvilágítási intézkedéseket, az ügyfél személyes megjelenés hiányában, az ügyfél által postai úton küldött vagy 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 is elvégezheti.

A Szolgáltató haladéktalanul elvégzi a magasabb kockázati szintnek megfelelő ügyfél-átvilágítást, ha meghatározott intézkedések alapján az ügyfél vonatkozásában eltérő kockázati szintre vonatkozó adat került beszerzésre.

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 a Szolgáltató által az ügyféllel való kapcsolattartás érdekében üzemeltetett elektronikus felületre feltöltött okiratmásolatok és nyilatkozatok alapján, 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.

V.5.3. Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítási intézkedések időbelisége

A Pmt. 15. § (1b) bekezdése alapján – kockázatterékenységi megközelítés alapján – a Szolgáltató az üzleti kapcsolat során is elvégezheti:

- a Szabályzat V.2.3. pontjában meghatározott okiratok másolatának beszerzését vagy közhiteles nyilvántartásból történő adatlekérés végzését és annak eredményének rögzítését és nyilvántartását;
- 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;
- 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;
- a természetes személy ügyfél esetében a Pmt. 9/A. § (1) bekezdése alapján tett kiemelt közszereplői nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésre 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,
- átlagos kockázat esetén 3 évente ellenőrzi az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat.

V.6. Fokozott ügyfél-átvilágítás

A Szolgáltató az alábbi eseteket/ügyfeleket/ügyleteket/üzleti kapcsolatokat tekinti magas kockázatúnak:

- amennyiben az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa - a többségi tulajdonú állami vállalat a Pmt. 3. § 38. pont f) pont alapján megállapított tényleges tulajdonosa kivételével - kiemelt közszereplő vagy a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy;

- nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság tekintetében;
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező ügyfél tekintetében; (a Szolgáltató nem köt szerződést ilyen ügyféllel);
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel rendelkező tényleges tulajdonos tekintetében; (a Szolgáltató nem köt szerződést ilyen ügyféllel);
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli;
- amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik, kivéve, ha a társaság túlzottan összetett tulajdonos szerkezete indokolt, és azt belső kockázattérkékelésében részletesen a kockázatsökkentő és -növelő tényezők együttes értékelésével alátámasztja, vagy az ügyfél a Pmt. 6/A. §-a szerinti besorolás alapján alacsony kockázatú és ezért egyszerűsített átvilágítás alá tartozik;
- 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 kockázattérkékelésében meghatározott kritériumoknak megfelelő nonprofit szervezet;
- 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;
- Pmt. 17. §-ban meghatározott távoli azonosítás esetén.

A fenti esetekben a Szolgáltató a normál ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően további ügyfél-átvilágítási intézkedéseket is köteles elvégezni melyek a következő pontban kerülnek részletesen kifejtésre.

V.6.1 Fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések

Az üzleti kapcsolat létesítésekor kizárólag a Szolgáltató Pmt. 3. § 18a. pontja szerinti kijelölt felelős vezető Tóth Gyula Józsefné ügyvezető 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 vagyonának forrására vonatkozó információkat. A pénzeszközök forrására vonatkozó információk beszerzése során a Szolgáltató V.2.7. pontban rögzítettek szerint jár el, illetve ezen eljárásban a Szolgáltató az 5/2025. (VI.16.) MNB ajánlásban foglalt rendelkezések szerint jár el.
- az ügyfél és tényleges tulajdonos vonatkozásában
 - személyesen vagy
 - távoli azonosítás útján közjegyző, külképviselő, vagy okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatóságának közreműködésével elvégzi az ügyfél személyazonosság igazoló ellenőrzését 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 a Szolgáltató 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 Szolgáltató Pmt. 3. § 18a. pontja szerinti kijelölt felelős vezető Tóth Gyula Józsefné ügyvezető dönthet ezen esetekben

- **az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését a Szolgáltató megerősített eljárásban hajtja végre**
A Szolgáltató a fentiekben meghatározta a megerősített monitoring esetköreit az MNB rendelet, valamint a saját belső kockázatértékelése alapján az V.2.7. pontban.

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

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

A szolgáltató köteles a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban székhellyel rendelkező szolgáltatóval létesített levelező kapcsolatát felülvizsgálni és szükség esetén módosítani.

V.6.3. Személyesen meg nem jelenő ügyfél

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

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

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

A személyesen meg nem jelent ügyfél esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a Szolgáltató Pmt. 3. § 18a. pontja szerinti kijelölt felelős vezető Tóth Gyula Józsefné ügyvezető jóváhagyását követően kerülhet sor.

A Szolgáltató magyar és angol nyelvű iratokat fogad el fordítás nélkül, más nyelvek esetén az iratokról egyszerű fordítást kér.

A Szolgáltató a nyilatkozatot visszakeresésére és ellenőrzésére alkalmas módon kéri teljesíteni, e körben rögzíti, hogy elektronikus úton faxon és e-mail-ben szkennelve.

V.7. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás

A Szolgáltató Pmt. 3. § 18a. pontja szerinti kijelölt felelős vezető Tóth Gyula Józsefné ügyvezető akkor jogosult elfogadni az ügyfél-átvilágítás eredményét, ha 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 megfelel a Pmt. 22. § (3) bekezdésben meghatározott követelményeknek.

Ebben az esetben az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése vonatkozásában a felelősség a Szolgáltató terheli.

Ha az ügyfél-átvilágítást harmadik országban székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező Szolgáltató végezte el, annak eredménye abban az esetben fogadható a Szolgáltató kijelölt felelős vezető által, ha a szolgáltató:

- a 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 a Pmt-ben meghatározottakkal egyenértékű követelményeket ír elő.

A Szolgáltató kijelölt felelős vezetője nem fogadja el az ügyfél-átvilágítás eredményét, ha az ügyfél-átvilágítást olyan harmadik országban székhellyel, fiókteleppel vagy telephellyel rendelkező Szolgáltató végezte el, amely stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak minősül, kivéve, ha Magyarország

területén vagy az Európai Unió más tagállamában székhellyel rendelkező Szolgáltató stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban található fióktelepétől és leányvállalatától történik az átvétel, ha a fióktelep vagy leányvállalat megfelel a Pmt. 62. §-ban meghatározott csoportszintű politikáknak és eljárásoknak.

A Szolgáltató az ügyfél-átvilágítás elvégzése érdekében igényelt adatot csak az érintett ügyfél hozzájárulása esetén jogosult más Szolgáltató rendelkezésére bocsátani.

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése vonatkozásában a felelősség a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó szolgáltatót terheli.

Amennyiben az ügyfél-átvilágítást lefolytató szolgáltató és az ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó szolgáltató az ügyfél-átvilágítás eredményének a rendelkezésére bocsátásáról megállapodott, az ügyfél-átvilágítást lefolytató szolgáltató az ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó szolgáltató elektronikus úton megtett kérésére az ügyfél vagy a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonossága igazoló ellenőrzése érdekében rögzített adat, továbbá a személyazonosságra vonatkozó egyéb dokumentáció másolatát – az érintett ügyfél hozzájárulása esetén – haladéktalanul köteles az ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó szolgáltató rendelkezésére bocsátani.

V.9. Auditált elektronikus hírközlő eszköz használata

A Szolgáltató köteles a magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolvánnyal rendelkező természetes személy ügyfél esetén biztosítani, hogy az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, beleértve a fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket is, valamint a Pmt. 12. § (3) bekezdés szerinti rendszeres adatellenőrzést előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz alkalmazásával is el lehessen végezni, az ügyfél erre irányuló döntése esetén. A Szolgáltató megtagadhatja a kötelezettségek auditált elektronikus hírközlő eszköz útján történő végrehajtását, amennyiben ilyen eszközt nem alkalmaz, vagy az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező harmadik országból származik, a felügyeleti útmutató erre lehetőséget ad, vagy magasabb kockázatra vonatkozó ügyfélkockázati vagy földrajzi kockázati tényező merül fel. A Szolgáltató itt rögzíti a vonatkozó eljárást.

Szolgáltató nem alkalmaz ilyen eszközt.

V.10. BELSŐ KOCKÁZATÉRTÉKELÉS

A Szolgáltató e Szabályzat II. pontjában kifejtett bemutatásán felül az alábbiakat rögzíti:

Közvetített termékek és szolgáltatások, a kiszolgált ügyfelek bemutatása:

- Szolgáltató tevékenysége során közvetít mindennemű biztosítási terméket forgalmaz, amelyhez alkuszként jogosult, kivételt képez a befektetési egységhez kötött (UL) biztosítási módok közvetítése.
- A megbízók között nincs kiemelt közszereplő és nem Európai Unió tagállam állampolgár.

Hatóságokkal való együttműködés tapasztalatai

- Szolgáltató a tevékenysége során nem kapott felhívást rendkívüli adatszolgáltatásra és nem merült fel rendellenesség az e körben meghatározott jogszabályokkal.

Más tagállam vagy harmadik ország, amelynek pénzügyi és terrorizmusfinanszírozási kockázatainak a Szolgáltató ki van téve:

- Nincs.

V.10.1. Általános elvárások a belső kockázatértékeléshez: az üzleti tevékenysége egészére kiterjedő és az egyedi kockázatértékelés

A belső kockázatértékelés elkészítéséhez a Szolgáltató 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 belső kockázatértékelést a Szolgáltató köteles írásban rögzíteni, naprakészen tartani és az illetékes hatóságok rendelkezésére bocsátani az engedélyezési, illetve a felügyeleti tevékenység gyakorlása során.

A belső kockázatértékelés elkészítése során a Szolgáltató beazonosította a már ismert kockázatai közül azokat, amelyek hatással vannak a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázataira.

A kockázatértékelés elkészítéséhez, továbbá a kockázatok csökkentése és kezelése érdekében a Szolgáltató figyelembe vette a következő dokumentumokat:

- a rendelkezésre álló nemzeti kockázatértékelés eredményét **(14. számú melléklet);**
- az Európai Bizottság nemzetek feletti kockázatértékelése (SNRA);
- az európai felügyeleti hatóságok véleményét az európai uniós pénzügyi ágazatot érintő pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokról (Joint Guidelines);
- **az MNB által kiadott ajánlást (különös tekintettel a 15/2022 (IX. 15.) MNB ajánlásra);**
- az MNB által folytatott eljárás során keletkezett és nyilvánosságra hozott dokumentumokat.

A Szolgáltató a belső kockázatértékelés keretében

- **az egyedi ügyfélszintre vonatkozó és**
- **az egyes üzletági tevékenységeire kiterjedő kockázatok értékelését is elvégezi.**

A Szolgáltató az üzleti tevékenységekre vonatkozó kockázatértékelést beépíti az egyedi ügyfélszintű kockázatértékelések módszertanába is.

A Szolgáltatónak kockázaterzékenységi alapon szükséges meghatároznia az információforrások típusát és számát, valamint a bevezetendő rendszerek és kontrollmechanizmusok körét, figyelembe véve üzleti tevékenysége jellegét és összetettségét is. Az információforrásokat a 14/ 2025. (VI. 16.) MNB rendelet 22. §-a határozza meg.

A Szolgáltató részére hozzáférhető adatbázisokban foglaltakon túlmenően a kockázati tényezők beazonosítása során

- a civil társadalomtól,
- harmadik ország pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni rendszere megfelelőségével és hatékonyságával, korrupcióellenes és adózási rendszerével kapcsolatos értékeléséből,
- hiteles és megbízható nyilvános forrásból,
- tudományos és felsőoktatási intézményektől,
- szakmai érdekképviselői szervezetektől, valamint
- hiteles és megbízható kereskedelmi szervezetektől

származó információkat is figyelembe vehet.

A Szolgáltató az üzletági tevékenységei kockázati tényezőinek beazonosítása során az alábbiakat is figyelembe veszi:

- az Európai Bizottság nemzetek feletti kockázatértékelését,
- az európai felügyeleti hatóságok véleményét az európai uniós pénzügyi ágazatot érintő pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokról,
- az MNB által kiadott ajánlást,
- az MNB által nyilvánosságra hozott információkat,
- az MNB által folytatott eljárás során keletkezett és nyilvánosságra hozott határozatokat,
- az Európai Bizottság jegyzékét a kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokról,
- a Magyarország Kormánya által elfogadott nemzeti kockázatértékelést,
- a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási tárgyú jogszabályok indokolását,
- a pénzügyi információs egységektől és bűnüldöző hatóságoktól származó információkat,
- az első ügyfél-átvilágítási folyamat és a folyamatos ügyfélmonitoring keretében szerzett információkat,
- az általa kínált szolgáltatás, termék, az elvégzett tevékenység és ügylet természetét és összetettségét,
- az általa alkalmazott megoldást, beleértve az ingyenes szolgáltatásnyújtást, az ügynök vagy a közvetítő használatát,
- a kiszolgált ügyfelek típusait és
- az üzleti tevékenység földrajzi területeit, különösen, ha azt stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban végzi, vagy az ügyfelei jelentős részének származási országa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország.

A nemzeti kockázatértékelés elérésének lehetősége, a vonatkozó kockázatértékelési segédlet és MNB ajánlás, az Európai Bizottság nemzetek feletti kockázatértékelése és azok aktualizált verziói elérhetők az MNB honlapján

- <https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/fontos-informaciok-dokumentumok>

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

A Szolgáltató az újonnan felmerülő pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok feltárására szolgáló rendszerekkel és kontrollmechanizmusokkal rendelkezik annak érdekében, hogy a kockázatokat időben be tudja építeni az üzleti tevékenysége egészére kiterjedő és az egyedi kockázatértékelésébe.

A Szolgáltató által bevezetendő rendszerek és kontrollmechanizmusok közé tartoznak legalább a következők:

- olyan eljárások, amelyek biztosítják a belső üzleti működés során – egyedi üzleti kapcsolatok és üzletági tevékenység - szerzett információk rendszeres felülvizsgálatát a tendenciák és a felmerülő kockázatok azonosítása érdekében,
- az ügyfélszintű egyedi, mind az üzletági tevékenysége egészére kiterjedő kockázatértékelések tekintetében: a releváns információforrások rendszeres ellenőrzése,
- az ügyfélszintű egyedi kockázatértékelések tekintetében:
 - a terrorizmussal kapcsolatos riasztások, valamint a pénzügyi szankciórendszerek és ezek változásait azok közzétételét követően haladéktalanul, és
 - a szolgáltatás működése szerinti ágazatok vagy joghatóságok szempontjából releváns médiabeszámolók,
- az üzletági tevékenységekre kiterjedő kockázatértékelések tekintetében:
 - a bűnüldözési riasztások és jelentések,
 - az illetékes hatóságok által kiadott tematikus értékelések és
 - a kockázatokra, kockázati tényezőkre, különösen az ügyfelek, országok vagy földrajzi területek új kategóriáival, az új szolgáltatás, új termék, új alkalmazott eszközzel, valamint az új megfelelési rendszerekkel és kontrollmechanizmusokkal kapcsolatos kockázatokra vonatkozó információk,
- szolgáltató ágazatának más képviselőivel és az illetékes hatóságokkal folytatott együttműködés során szerzett információk,
- olyan eljárások, amely alapján a szolgáltató munkavállalói visszajelzést kap egy adott megállapításról.

A fentiekben szereplő esetkörökkel kapcsolatos eljárásokat, kontrollmechanizmusokat a Szolgáltató e Szabályzatban rögzíti az alkalmazandó intézkedések pontjaiban.

A Szolgáltató átfogó képet alakít ki az általa feltárt pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázati tényezőkről, amelyek együttes figyelembevételével határozza meg az üzletági és ügyfélszintű pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat szintjét.

A Szolgáltató a kockázatértékelés során figyelembe veszi az eredendő kockázatokat és az általa meghatározott kockázatsökkentő intézkedéseket, majd az így megállapított pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázati szint alapján a belső kockázatértékelésében kategorizálja az üzletágait, valamint üzleti kapcsolatait és üzleti megbízásait.

Amennyiben egy adott szolgáltatás vonatkozásában a Szolgáltató ki van téve más tagállam vagy harmadik ország pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatainak, a Szolgáltató ezeket a kockázatokat is beazonosítja.

Ezen, a fentiekben meghatározott pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázati tényezők együttesen képezik a Szolgáltató kockázatértékelésének alapját.

Alkalmazott kockázati kategóriák:

- alacsony
- átlagos
- magas

Az azonosított kockázatok kezelése: **A Szolgáltató a beazonosított kockázat értékelése alapján meghatározza, hogy milyen intézkedésre van szükség a feltárt kockázat kezelése érdekében.**

A szolgáltató a kockázati tényező relatív jelentősége alapján üzletáganként eltérően **súlyozhatja a kockázatot** és az azokat mérséklő tényezőket. A kockázati tényezők súlyozásakor a szolgáltató biztosítja a következőket:

- a súlyozást indokolatlanul ne befolyásolja kizárólag egyetlen tényező,
- üzleti szempontokon alapuló megfontolások ne befolyásolják a kockázat súlyozását,

- a súlyozás ne vezessen olyan helyzethez, amelyben egyetlen üzleti kapcsolat sem sorolható magas kockázati kategóriába,
- az ügyfelek kockázati besorolása kerüljön az informatikai rendszerben rögzítésre, és azok naprakészségét a rendszerbe épített automatizált informatikai megoldások támogassák (szolgáltató méretétől függően),
- a jogszabályban meghatározott magas pénzümosási kockázatot jelentő helyzeteket ne írhasa felül a szolgáltató súlyozása,
- a szolgáltató kockázatértékelése ne kizárólagosan automatizmusokon alapuljon, szükség esetén a szolgáltató felülírhasa az automatikusan megállapított kockázati értékeket, továbbá
- a megállapított kockázati értékek felülírására vonatkozó döntés és annak indokolása visszakereshetően rögzítve legyen.

A szolgáltató a belső kockázatértékelését soron kívül felülvizsgálja, ha egy külső hatás megváltoztatja a kockázat természetét, vagy ha a szolgáltató tulajdonosaival, a vezető testület tagjaival, a fő funkciókat ellátó személyekkel vagy a szervezetével kapcsolatban új információk merülnek fel.

A szolgáltató a belső kockázatértékelését naprakészen tartja. [A szolgáltató minden naptári évre vonatkozóan meghatároz egy időpontot, amikor az üzleti tevékenység egészére kiterjedő kockázatértékelés aktualizálását el kell végezni.]

Belső kockázatértékelés tervezett felülvizsgálata: 2026.12.31.

Belső kockázatértékelés aktualizálásáért a kijelölt felelős személy felelős.

Az üzletági és az ügyfélszintű kockázatértékelést is tartalmazó, a belső kockázatértékelésről szóló jelentést a szolgáltató irányítási funkciót betöltő testülete vagy annak hiányában a vezető tisztségviselője hagyja jóvá.

V.10.2. Belső kockázatértékelés egyéb tartalmi szempontjai

A Szolgáltató a belső kockázatértékelésében az ügyfélszintű kockázat mértékével arányosan meghatározza, hogy milyen intézkedésre van szükség a feltárt kockázatok kezelése érdekében.

A Szolgáltatónak szükséges felderítenie, hogy az üzleti kapcsolat létesítése következtében milyen pénzümosási és terrorizmus-finanszírozási kockázatoknak van kitéve és milyen kockázatok fenyegetik őt.

Szolgáltató a Szabályzatban rendelkezik arról, hogy a miként és milyen kockázati tényezők alapján azonosítja be a kockázatait, melyek azok a tényezők, amelyek a kockázati szintbe történő besorolást befolyásolják.

A Szolgáltató köteles az ügyfél-átvilágítás érdekében elvégezni az ügyfél/üzleti kapcsolat kockázati besorolását és meghatározza, hogy az ügyfél kockázati szintje átlagos, magas, vagy alacsony.

A Szolgáltató meghatározza az alábbiakban az alacsony és a magas kockázatok jelentő tényezőket a Pmt. esetkörein túlmenően az NGM és MNB rendeletek rendelkezései, illetve a 15/2022. (IX.15.) MNB ajánlás vonatkozó részei, a nemzeti kockázatértékelés, valamint a belső kockázatértékelés alapján, továbbá meghatározza az ügyfelek, termékek, ügyletek, valamint az üzleti kapcsolatokat azon körét, amelyek alacsony, átlagos, magas kockázati szintbe sorolhatók.

A 15/2022. (IX.15.) MNB ajánlás általános és ágazatspecifikus iránymutatásait is figyelembe kell venni.

Az alacsony és a magas kockázati szint besorolásánál figyelembe kell venni az ügyféllel, tényleges tulajdonossal, termékkel, szolgáltatással, az ügyfél működési helye vagy üzleti érdekeltsége szerinti országokkal, földrajzi területtel és az ügyletek teljesítéséhez alkalmazott eszközzel kapcsolatos kockázati tényezőket.

A kockázati szintbe történő besorolás csak egy tényező alapján nem lehetséges, valamennyi tényező figyelembevétele szükséges.

ML/TF KOCKÁZATI TÉNYEZŐK

E körben a Szolgáltató figyelembe veszi az 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet mellékletében meghatározott szokatlan ügyleteket, melyet e Szabályzat a 11. számú mellékleteként tartalmaz.

Alkalmazott kockázati csoportok:

- Ügyfélkockázati tényezők
- Termékekhez, szolgáltatásokhoz és ügyletekhez kapcsolódó kockázati tényezők
- Országokhoz és földrajzi területekhez kapcsolódó kockázati tényezők
- Szolgáltatási csatornákhöz kapcsolódó kockázati tényezők

Ügyfélkockázati tényezők:

- Üzleti vagy szakmai tevékenységéhez kapcsolódó kockázat
 - pl. ágazatokhoz kapcsolódó magasabb ML/TF kockázat
 - pl. készpénzintenzív ágazatok, PEP kapcsolatok, kiemelt közfeladatot, pozíciót ellátó ügyfél – lényege a döntésekre vonatkozó befolyásolási képesség
- Hírnév megítéléséhez kapcsolódó kockázat
 - pl. kedvezőtlen médiahírek vagy más releváns információforrások
- Jelleghöz vagy viselkedéshez kapcsolódó kockázat
 - pl. az ügyfél tulajdonosi és ellenőrzési struktúrája összetett vagy átláthatatlan, összetettek, szokatlanul vagy váratlanul nagyösszegű ügyletek, a pénzeszközök törvényes forrása kétséges
- TF kockázat
 - Pl. az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa szerepel a terrorcselekményekben részt vevő személyek listáján, vagy akiről közismert, hogy szoros személyes vagy szakmai kapcsolatban áll ilyen listázott személyekkel

Országokhoz és földrajzi területekhez kapcsolódó kockázati tényezők:

- **Értékelendő** ML/TF kockázati tényezők
 - az ügyfél lakóhelye vagy székhelye és tényleges tulajdonosának lakóhelye szerinti országok
 - az ügyfél és tulajdonosának tevékenysége végzésének elsődleges helye szerinti országok
 - azok az országok, amelyekkel az ügyfél és tényleges tulajdonosa üzleti kapcsolatban áll, illetve amelyekhez pénzügyi vagy jogi érdek fűzi
- **Szolgáltató figyelembe veszi:**
 - az ország pénzmosáshoz kapcsolódó bűnügyi fertőzöttsége, ország jogrendszerének hatékonysága
 - a pénzeszközök olyan országból érkeznek, illetve olyan országba küldik, amelyben ismertek terrorista csoportok működnek
 - különös figyelmet az ország AML/CFT rendszerének megfelelőségére, valamint az AML/CFT felügyelet hatékonyságára
- **Szolgáltató figyelembe veszi:** az ország AML/CFT rendszerének hatékonysága
 - van-e tiltó jogszabályi rendelkezés az egész csoportra kiterjedő politikák és eljárások végrehajtására, és különösen vannak-e olyan helyzetek, amikor a 2019/758/EU határozat szerinti harmadik ország rendelkezéseit alkalmazza a szolgáltató
 - lehetséges források értékeléséhez: FATF, FSRB kiadások értékelési jelentései stb.
- **Szolgáltató figyelembe veszi:** átláthatóság és adózási megfelelőség
 - az ország adózási átláthatósága és jelentéstétele megfelel a nemzetközi szabályoknak és a gyakorlatban ténylegesen végrehajtják a releváns szabályokat
 - az ország elköteleződött-e az automatikus információcserére vonatkozó közös jelentéstételi standard mellett és azt ténylegesen végrehajtotta-e.
 - -az ország rendelkezik-e megbízható és hozzáférhető nyilvántartásokkal a tényleges tulajdonosokra vonatkozóan

Termékekhez, szolgáltatásokhoz és ügyletekhez kapcsolódó kockázati tényezők:

- Kockázati tényezők
 - a termék, a szolgáltatás vagy az ügylet átláthatóságának, vagy átláthatósága hiányának a szintje
 - a termék, a szolgáltatás vagy az ügylet összetettsége
 - a termék, a szolgáltatás vagy az ügylet értéke, vagy volumene
- Átláthatósághoz kapcsolódó kockázat
 - milyen mértékben teszik lehetővé az ügyfél, a tényleges tulajdonos anonimitásának megőrzését, illetve milyen mértékben segítik elő a kilétük elrejtését. Pl. a bemutatóra szóló részvények, offshore gazdasági társaságok
 - az üzleti kapcsolatban részt vevő harmadik fél utasításokat adhat
- Összetettséghez kapcsolódó kockázatokhoz kapcsolódó kockázati tényezők

- ügylet összetett-e, több fél vagy több ország érintett
- lehetővé tesznek-e harmadik felek által teljesített fizetéseket, elfogadnak-e túlfizetéseket, ha azok a rendes körülmények között nem kellene számítani
- új technológiák vagy fizetési módok használata
- Értékhez, vagy volumenhez kapcsolódó kockázati tényezők
 - a termékek és a szolgáltatások készpénzintenzívek-e
 - a termékek és a szolgáltatások megkönnyítik-e, illetve ösztönzik-e a pénzmosást, az üzleti érték vagy a díjbevételek maximalizálását

A szolgáltatási csatornához kapcsolódó kockázati tényezők

- Kockázati tényezők
 - a nem személyes módon létrejött üzleti kapcsolat esetén az üzleti kapcsolat létesítésének módja, körülményei
 - igénybe vett közvetítők, és azok kapcsolata a szolgáltatóval
- **Mérlegelendő**
 - a szolgáltató a nem személyes ügyfél-átvilágítás megbízható formáját alkalmazta-e, és tett-e lépéseket a személyazonossággal való visszaélés megakadályozására
- **Szolgáltató figyelembe veszi:**
 - az ügyfél átvilágítását ugyanazon pénzügyi csoport valamely másik tagja végezte el, mérlegelni szükséges, hogy milyen mértékben támaszkodhat a szolgáltató erre az átvilágításra
- **Szolgáltató figyelembe veszi:**
 - dokumentálni javasolt: pl. a harmadik fél az EGT-előírásoknak megfelelő ügyfél-átvilágítási intézkedéseket alkalmaz és nyilvántartást vezet-e stb.
 - Figyelemmel arra, hogy nem lehet minden ügyfél-átvilágítási adatot átvenni.

A Szolgáltató a következő ügyfélhez, tényleges tulajdonoshoz kapcsolódó kockázati, és kockázatcsökkentő tényezőket veszi figyelembe az alacsony kockázati besoroláshoz:

- Az ügyfél a pénzküldő szolgáltatást nyújtó intézmény régi ügyfele, amelynek a múltbeli viselkedése nem adott okot gyanúra, és nincsenek arra utaló jelek, hogy a ML/TF kockázat megnövekedhetett volna.
- Az átutalt összeg alacsony; a pénzküldő szolgáltatást nyújtó intézménynek azonban szükséges figyelembe vennie, hogy az alacsony összegek önmagukban nem csökkentik az ML/TF kockázatot.

A Szolgáltató a következő ügyfélhez, tényleges tulajdonoshoz kapcsolódó kockázati tényezőket veszi figyelembe a magas kockázati besoroláshoz:

- Az ügyfél üzleti tevékenysége: az ügyfél nagy mennyiségű készpénzt kezelő vállalkozás tulajdonosa vagy működtetője, vagy az ügyfél vállalkozásának bonyolult a tulajdonosi szerkezete.
- Az ügyfél tevékenysége a ML/TF kockázattal járhat, mert nyilvánosan ismert, hogy szélsőségekkel szimpatizál, vagy ismert, hogy kapcsolatban áll egy szervezett bűnözői csoporttal.
- Az ügyfél viselkedése: az ügyfél igényeit máshol jobban ki lehetne elégíteni, például azért, mert a pénzküldő szolgáltatást nyújtó szolgáltató nem az ügyfél vagy annak vállalkozása helyén működik. Az ügyfél láthatóan más nevében jár el, például mások vigyáznak az ügyfélre vagy az üzletkötés helyszínén kívül láthatók, vagy az ügyfél egy jegyzetből utasításokat olvas fel. Az ügyfél ügyletei mindig éppen az alkalmazott küszöbértékek alatt vannak, többek között a Pmt. 6. § (1) bekezdés b) pontjában az üzleti megbízásokra vonatkozóan előírt ügyfél-átvilágítási küszöbérték alatt. Az ügyfél láthatóan keveset tud a kedvezményezetttről, vagy vonakodik attól, hogy információt szolgáltasson róla.
- Az ügyletek volumenének vagy számának növekedése nem magyarázható a szokásos mintázattal, mint például munkabér átutalás vagy kulturális szokásokhoz köthető ünnep.
- Az ügyfél egymásnak ellentmondó életrajzi adatokat vagy azonosító dokumentumokat szolgáltat, nem megfelelő információkkal.

A Szolgáltató a következő ügyfél működési helye vagy üzleti érdekeltsége szerinti országokkal, földrajzi területtel kapcsolatos tényezőket és kockázatcsökkentő tényezőket veszi figyelembe az alacsony kockázati besoroláshoz:

- az Európai Unió tagállamai;
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel összefüggésben hatékony rendszerekkel rendelkező harmadik országok;
- olyan harmadik országok, amelyekben - legalább a Világbank országok kormányzati rendszereit értékelő indexe, illetve egyéb források, különös tekintettel a nemzetközi szervezetek által elfogadott értékelő jelentések alapján - alacsony szintű a korrupció vagy alacsony a más büntetendő cselekmények száma;

- olyan harmadik országok, amelyeknek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos előírásai összhangban vannak a felülvizsgált FATF-ajánlásokkal, és hatékonyan alkalmazzák ezeket az előírásokat.

A Szolgáltató a következő ügyfél működési helye vagy üzleti érdekeltsége szerinti országokkal, földrajzi területtel kapcsolatos tényezőket veszi figyelembe a magas kockázati besoroláshoz:

- Az ajánlatkérő, szerződő, biztosított vagy a kedvezményezett magasabb ML/TF kockázatot jelentő ország területén található, vagy az ügyletet magasabb ML/TF kockázatot jelentő ország területén található IP-címről hajtják végre.
- Az ajánlatkérő, szerződő, biztosított vagy a kedvezményezett magasabb ML/TF kockázatot jelentő ország területén található.
- Az ajánlatkérő, szerződő, biztosított olyan ország területén rendelkezik lakóhellyel, amelynek nincs, vagy kevésbé fejlett a formális bankszektora, ami azt jelenti, hogy a fizetés helyén informális pénzküldő szolgáltatásokat, például „hawálát” lehet igénybe venni.
- Az ajánlatkérő, szerződő, biztosított vagy a kedvezményezett stratégiai hiányosságokkal rendelkező kiemelt kockázatú harmadik országban található.

A Szolgáltató a következő termék, szolgáltatás vagy az ügylet átláthatóságához kapcsolódó tényezőket és kockázatsökkentő tényezőket veszi figyelembe az alacsony kockázati besoroláshoz:

- életbiztosítási ágba tartozó biztosítások, amelyeknek a biztosítási díja alacsony, valamint a sem visszavásárlási értékkel, sem lejáratú szolgáltatással nem rendelkező, tisztán kockázati (haláleseti) életbiztosítások;
- nyugdíjbiztosítások, ha nem tartalmaznak visszaváltási záradékot, és a kötvényt nem lehet biztosítékként felhasználni;
- alkalmazottaknak nyugellátást nyújtó nyugdíj-, nyugellátási rendszer, amelyben a hozzájárulás a bérekből való levonással történik, és a rendszer szabályai nem engedik meg a rendszerben lévő tagi részesedés engedményezését;
- pénzügyi termékek vagy szolgáltatások, amelyek egyes ügyféltípusok számára meghatározott és korlátozott szolgáltatásokat nyújtanak, annak érdekében, hogy pénzügyi integrációs célból javuljon a pénzügyi szolgáltatásokhoz történő hozzáférésük;

A Szolgáltató a következő termék, szolgáltatás vagy az ügylet átláthatóságához kapcsolódó tényezőket veszi figyelembe a magas kockázati besoroláshoz:

- az üzleti kapcsolat szokatlan körülmények között zajlik;
- olyan ügyfelek, amelyek magas kockázatot jelentő földrajzi területeken rendelkeznek lakóhellyel;
- bizalmi vagyongazdálkodók;
- olyan társaságok, amelyeknek bemutatóra szóló részvényeik vannak, vagy amelyeknek a részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli;
- a felügyeletet ellátó szervek által jelentős mértékűnek tekintett készpénzforgalmat lebonyolító vállalkozások;
- a társaság tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlanul vagy túlzottan összetettnek tűnik;
- olyan ügyfelek, akik harmadik országok állampolgárai, és akik tőkeátvitel, ingatlan-vásárlás, államkötvény-vásárlás vagy gazdasági társaságokban történő részesedés-szerzés ellenében tartózkodási vagy letelepedési jogért vagy állampolgárságért folyamodnak.

A Szolgáltató a következő az ügyletek teljesítéséhez alkalmazott eszközzel kapcsolatos kockázati tényezőket veszi figyelembe a kockázati besoroláshoz. Kockázat növelő tényezők:

- Kiemelkedően nagy értékű ügyletek.
- A fizetések rugalmassága, például, ha a termék lehetővé teszi a következőket: nem azonosított harmadik személyektől származó fizetések; nagyösszegű vagy korlátlan összegű díjfizetés, túlfizetés vagy jelentős mennyiségű kisebb összegű díjfizetés; valamint készpénzfizetés.
- Könnyű hozzáférés a felhalmozott pénzeszközökhöz, például a termék lehetővé teszi a bármikor részleges pénzfelvételt vagy az idő előtti visszavásárlást, korlátozott költségek és díjak mellett.

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

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

ML/TF kockázati tényezők súlyozásával kapcsolatos módszertani elvárások:

- indokolatlanul ne befolyásolja egyetlen tényező
- gazdasági vagy nyereségen alapuló megfontolások ne befolyásolják
- ne vezessen olyan helyzethez, amelyben egyetlen üzleti kapcsolat sem sorolható magas kockázati kategóriába
- az ügyfelek kockázati besorolása kerüljön az informatikai rendszerekben is rögzítésre, és azok naprakészségét kockázatértékeléstől és a szolgáltató méretétől függően a rendszerbe épített automatizált informatikai megoldások támogassák
- a jogszabályokban meghatározott, magas ML kockázatot ne írassa felül a szolgáltató súlyozása
- a kockázatértékelés ne kizárólagos automatizmusokra épüljön, szükség esetén a szolgáltató felülírassa, felülírására vonatkozó döntés indokolásának visszakereshető rögzítése.

A kockázatértékelés körében a Szolgáltató első lépésként feltárja a kockázatot, melyet értékelni köteles, ezt követően elvégzi a kockázat mértékével azonos intézkedéseket (bővebben a Szabályzat V. és VII. fejezeteiben)

- ML/TF kockázatok értékelése automatizált informatikai rendszerek segítségével: elvárt megismerni a belső kockázatértékelés alapját képező elektronikus az SK MAX által nyújtott szűrőrendszer, azaz, hogy miképp kombinálja a rendszer az ML/TF kockázati tényezőket az általános kockázati érték kiszámításához.
- Megbizonyosodás arról, hogy a kiosztott kockázati értékszámok a ML/TF kockázatra vonatkozó saját értelmezését tükrözik-e, ezt az MNB részére bizonyítani tudja-e.
- **Az ML/TF kockázat észlelt szintje alapján a belső kockázatértékelésében kategorizálni javasolt az üzletágakat, azok üzleti kapcsolatait és ügyleti megbízásait.**
- **Az ügyfél-átvilágítás keretében kellő mennyiségű információt gyűjtése a leendő ügyfeléről, szükség esetén további ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazása.**
- **Dinamikus ügyfél-átvilágítás: a kockázatértékelés céljából az üzleti kapcsolat fennállása alatt szerzett információk felhasználása.**
-

A nemzeti kockázatértékelést az alábbi emailen keresztül kell kérni:
ibenyk@mnb.hu

A kérelem letöltésére szolgáló link: <https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/fontos-informaciok-dokumentumok/a-nemzeti-kockazattertekeles-szolgaltatoi-verziojanak-igenylese>

Vezetői jóváhagyástól függő ügyleteket és az eljárást a jelen Szabályzat V.2.6. pontban rögzíti. **Ezen ügyleteket a Szolgáltató évente köteles szűrni.**

Megerősített eljárású ügyleteket és az eljárást a jelen Szabályzat V.2.7.1 pontban rögzíti. **Ezen ügyleteket a Szolgáltató évente köteles szűrni.**

Fokozott ügyfél-átvilágítású ügyleteket és az eljárást a jelen Szabályzat V.6.1 pontban rögzíti. **Ezen ügyleteket a Szolgáltató évente köteles szűrni.**

Pénzügyi eszköz forrására, vagyon forrására vonatkozó információk beszerzésének eseteit és eljárását jelen Szabályzat V.2.7 pontban rögzíti. **Ezen ügyleteket a Szolgáltató évente köteles szűrni.**

Az utóbbi három eljárás végrehajtásáért a Szolgáltató kijelölt felelős vezetője vállal felelősséget.

A Szolgáltató köteles alacsony kockázati besorolású ügyfelek esetében évente, minden egyéb kockázati besorolású ügyfél esetében negyedévente ellenőrzi az ügyfél és a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői minőségének fennállását.

Az életbiztosítási szerződéssel rendelkező ügyfeleket 72 óránként a SK MAX által nyújtott elektronikus szűrőrendszeren keresztül ellenőrzi.

A szolgáltató köteles a belső kockázatértékelés és az ehhez kapcsolódó belső eljárásrend kidolgozása során a pénzmosással és a terrorizmus-finanszírozásával kapcsolatos kockázatokon túlmenően a proliferáció finanszírozásával kapcsolatos kockázatokot is feltárni, nyomon követni, a belső eljárásrendet szükség esetén felülvizsgálni és a szolgáltató kijelölt felelős vezetője jóváhagyását követően módosítani.

V. 11. Kiszervezés

A szolgáltató az üzleti kapcsolat létesítésével kapcsolatos döntést nem szervezheti ki. A döntés előkészítéséhez szükséges intézkedések kiszervezhetőek, azonban a végleges döntést a Pmt. hatálya szerinti szolgáltató köteles meghozni.

VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

Az alkalmazottak a

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

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

A Szolgáltatónál a kijelölt alkalmazottnak a feladata a bejelentések haladéktalan továbbítása a FIU felé.

A Szolgáltató köteles kijelölni - a szervezet sajátosságától, különösen annak méretétől és a vezetői szintek számától függően - egy vagy több személyt (a továbbiakban: kijelölt személy), aki a Szolgáltató vezetőjétől, foglalkoztatottjától érkező bejelentést a pénzügyi információs egységnek haladéktalanul továbbítja.

A kijelölt személy a Szolgáltató vezetője, alkalmazottja lehet. A kijelölt személy nevét és elérhetőségét a 9/3 sz. melléklet tartalmazza.

A Szolgáltató a kijelölt személy nevéről, beosztásáról, elérhetőségéről a tevékenysége megkezdésének időpontjától, valamint az ezekben bekövetkezett változásról a változástól számított öt munkanapon belül köteles tájékoztatni a pénzügyi információs egységet.

A kijelölt személy a bejelentést a pénzügyi információs egységnek védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában továbbítja, amelynek beérkezéséről a pénzügyi információs egység elektronikus üzenet formájában haladéktalanul értesíti a bejelentést küldő szolgáltatót.

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

A bejelentést és annak mellékleteit a pénzügyi információs egység által meghatározott formában kell továbbítani az FIU-nak. 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 bejelentés FIU részére történő továbbításáig nem teljesíthető az ügylet. Amennyiben az ügylet nem teljesítése nem lehetséges, vagy a bejelentésnek az ügylet végrehajtását megelőző teljesítése a kedvezményezett nyomon követését veszélyeztetné, a kijelölt személy az ügylet végrehajtása után továbbítja a bejelentést.

VI.1. A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok

- A Szolgáltató neve, adatai, kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma,
- az ügyfél azonosító adatai,
- a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, vagy körülmény részletes leírása,
- a Szolgáltató 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 (9./1. melléklet: 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.

A Szolgáltató az üzleti kapcsolat azonnali hatállyal történő megszüntetésére irányuló döntése esetén egyidejűleg 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. Az FIU ilyen jellegű jelzése alapján a Szolgáltató azonnali hatállyal (a 60 napos felmondási határidő figyelmen kívül hagyásával) megszüntetheti az üzleti kapcsolatot.

Ebben az esetben az ügyfelet írásban, haladéktalanul értesíteni kell elektronikusan fax vagy e-mail, illetve ajánlott levélben. Az értesítés tartalmazza a felmondás tényét és azonnali hatályát és a jogalapot (Pmt. 30. § (4) bekezdés), illetve a megszüntetés időpontját, valamint a további teendőket. A felmondásról készült értesítést és az FIU visszajelzését belső nyilvántartásban rögzíteni kell, iktatása a központi irodában történik. Szükség esetén további bejelentést kell tenni az FIU felé.

VI.1.1. Ügylet felfüggesztése

A Szolgáltató 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.

A Szolgáltató ebben az esetben haladéktalanul köteles bejelentést tenni a pénzügyi információs egységnek annak érdekében, hogy az a bejelentés megalapozottságát ellenőrizhesse.

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.

A bejelentés megtétele során a kijelölt személy, vagy akadályoztatása esetén az általa megjelölt személy telefonon tájékoztathatja az FIU-t a felfüggesztés alapjául szolgáló adatról, tényről vagy körülményről, hogy egyeztethessenek az ügyfél részére adandó tájékoztatásról, valamint, hogy az FIU szükség esetén instrukciókat adhasson a felfüggesztés végrehajtásával és az erről szóló tájékoztatással kapcsolatban.

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

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

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

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

Az FIU 4 munkanapon belül írásban értesítést küld, ha

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

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

A bejelentő személyt, beleértve a központi kapcsolattartó pontot, valamint a Szolgáltató - 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.

A tilalom továbbá nem terjed ki a szolgáltató és a közvetítő között létrejött megbízási szerződés tekintetében a közvetítő által a szerződéskötést megelőzően megtett bejelentések szolgáltató általi megismerésére.

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

VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER

A Szolgáltató kockázatalapon határoz meg szűréseket. A Szolgáltatónak a tipológia figyelembevételével kockázatalapon kell meghatároznia a szűrések feltételeit, intenzitását és az ügylet monitoringjának gyakoriságát a 14/2025. (VI. 16.) MNB rendelet 38. § (1) bekezdése alapján. Elenyésző számú ügyfél rendelkezik életbiztosítással, és azoknak a folyamatos szűrése teljesen megoldható a SK MAX elektronikus szűrőrendszeren keresztül.

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. Amennyiben jelentést küld a szolgáltató, a kijelölt felelős vezető az adminisztráció vezetőjével elkészíti a Hatósághoz történő bejelentő nyomtatványt és elektronikusan megküldi azt.

A Szolgáltató szűrései során figyelembe veszi a belső kockázatelemzése alapján kialakított szokatlan tranzakciókra figyelmeztető jelzéseket. Továbbá a Szolgáltató e Szabályzatban fel rögzíti, hogy mely ügylet számít szokatlanak és az azokra vonatkozó figyelmeztető jelzéseket.

A szűrőrendszer eljárásrendjének kialakításánál az alábbi feltételeknek kell megfelelni:

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

VII.1.A Szolgáltató köteles gondoskodni:

- a) 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 állománynyilvántartó rendszer (SK MAX) és a visszaélésbejelentési rendszerrel rendelkezik.

A Szolgáltató köteles gondoskodni arról, hogy a rendszer által jelzett ügyletek kivizsgálása a belső eljárásrend szerint és határidőkkel megtörténik.

A szolgáltató manuális szűréseken alapuló szűrőrendszert alkalmazhat, kivéve, ha a szolgáltató:

- ügyfeleinek száma a tárgyévet megelőző év végén meghaladta az ötvenezret,
- ebben az esetben automatikus szűrőrendszert működtet.

Szolgáltató csak automatikus szűrőrendszert működtet, amelyet a kijelölt felelős vezető és az adminisztráció vezetője rögzít, végeztet el, és jelent tovább.

A Szolgáltató a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetve megvalósító üzleti kapcsolat, ügylet megakadályozása érdekében köteles gondoskodni:

- nyilvántartási (ügyfél-átvilágítási),
- a bejelentés teljesítését támogató (szűrő), valamint
- az e törvényből eredő kötelezettség megsértésére vonatkozó szolgáltatón belüli névtelen bejelentés megtételét biztosító belső ellenőrző és információs rendszerek működéséről-beleértve a Szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja által az e törvény rendelkezéseinek a Szolgáltató általi megsértése esetén küldhető értesítés teljesítése érdekében - a Szolgáltató típusára és méretére tekintettel - kialakított és névtelenséget biztosító belső rendszer működtetésére is.

A szűrések teljesítése során keletkezett adatokat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény szerinti előírásokkal összhangban a szolgáltató a szűrés végrehajtásától számított nyolc évig köteles megőrizni.

A Szolgáltató dokumentálja az SK MAX rendszerben a kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzésének és értékelésének folyamatát oly módon, hogy az rekonstruálható legyen. A Szolgáltató biztosítja továbbá, hogy a rendszer képes az adatoknak a visszakereshetőséget lehetővé tevő nyilvántartására.

A Szolgáltató köteles a belső ellenőrző és információs rendszer részeként olyan szűrőrendszert működtetni, amely az ügyletek valós idejű monitoringját is biztosítja. A szűrőrendszernek biztosítania kell:

- a szokatlan vagy gyanús ügyletek feltárását,
- a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás gyanúja szempontjából releváns ügyletek nyomon követését,
- a szokatlan vagy gyanús ügyletekhez kapcsolódó ügyfelek kockázati profiljának összhangját a szolgáltató ügyfélre vonatkozó szélesebb körű ismereteivel,
- a szűrőrendszer által tárolt jelzések összhangját a szolgáltató birtokában lévő dokumentumokkal, adatokkal vagy információkkal annak megértése céljából, hogy változott-e az üzleti kapcsolathoz társuló kockázat, és az információk pontosak-e,
- amennyiben a szűrés eredményének lezárásához szükséges, további adatok – különösen a pénzeszközök vagy vagyon forrására vonatkozó dokumentumok – beszerzését.

A Szolgáltató az MNB felhívására bizonyítja, hogy szűrőrendszere hatékony és megfelelő.

A Szolgáltató a szűrések feltételeit, intenzitását és az ügylet monitoringjának gyakoriságát a belső kockázatértékelése alapján határozza meg. A gyakoriság meghatározásához köteles figyelembe venni az üzleti tevékenységének jellege, nagyságrendje és összetettsége, valamint a kockázati kitettségének szintje alapján kialakított figyelmeztető jelzéseket és az MNB jelzéseit is.

A Szolgáltató a kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzését és értékelését kockázatalapon, de legfeljebb a szűrés elvégzésének napját követő 60 munkanapon belül szükséges elvégezni (egységesen 60 nap).

A Szolgáltató belső kockázatértékelésébe haladéktalanul beépíti az MNB által adott tájékoztatást azokról a szűrési feltételekről, amelyek valós idejű ügyletmonitoringot tesznek szükségessé, vagy a 60 munkanapnál gyorsabb értékelést követelnek meg.

A Szolgáltató a kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzésére és értékelésére vonatkozó munka eredményességét és a szűrőrendszer hatékony működését köteles kockázati alapon külső ellenőrzési funkció, vagy további védelmi vonalak bevonásával rendszeresen ellenőrizni.

A kiszűrt ügyfél, illetve ügylet elemzésének és értékelésének folyamatát dokumentálni kell úgy, hogy a meghozott döntés utólag rekonstruálható legyen. A Szolgáltató által készített elemzéseket az általuk használt informatikai rendszerben tárolják és azokhoz a Szolgáltató foglalkoztatottjai férnek hozzá.

A Szolgáltató itt részletezi a bejelentés teljesítését támogató szűrésre vonatkozó eljárásrendet és azt naprakészen tartja:

A Szolgáltató az eljárásrendben rögzíti, hogy a szűrőrendszer kialakítása és működtetése minden esetben a belső kockázatértékelésen alapul, összhangban áll a belső Szabályzattal, és biztosítja a folyamatok átláthatóságát, visszakövethetőségét és ellenőrizhetőségét.

A szűrőrendszer részletesen dokumentálja valamennyi alkalmazott scenáriót az azok alapjául szolgáló logikákkal, paraméterekkel és küszöbértékekkel együtt, gondoskodik a változtatások verziókövetéséről és az ezekhez kapcsolódó jóváhagyási nyilvántartásról. Az eljárás garantálja az adatok integritását és minőségét annak érdekében, hogy a készülő találatok és figyelmeztetések pontos és teljes adatállományon alapuljanak, amely ez esetben a SK MAX állomány nyilvántartó program.

A szűrőrendszer megtervezéséért, működtetéséért, teszteléséért, beüzemeléséért és folyamatos felügyeletéért, valamint az esetkezelésért, a találatok elemzéséért, a bejelentések előkészítéséért és a döntések meghozataláért a kijelölt felelős vezető jogosult és felelős.

Az elemző- és értékelőfolyamat során alkalmazott határidők meghatározása és rögzítése kötelező. **A kiszűrt ügyfél vagy ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő elemzését és értékelését a szolgáltató megerősített eljárás alá tartozó ügyfeleknél és a kötelező szűrési eseteknél a szűrést követő húsz munkanapon belül, minden más esetben a szűrést követő harminc munkanapon belül végzi el.** A szűrés elvégzésének napja a határidőbe nem számít bele. A kiszűrt ügyfél vagy ügylet elemzését haladéktalanul el kell kezdeni, és a **folyamatot úgy kell dokumentálni, hogy a szolgáltató által végrehajtott intézkedés eredménye és az az alapján hozott döntés utólag rekonstruálható legyen Ezen döntések vissza vezethetők a Szolgáltató által használt informatikai rendszerből és az SK MAX rendszerből.**

Az eljárás részletes vizsgálati protokollokat tartalmaz, amelyek előírják, hogy a szűrőrendszer által generált figyelmeztetéseket milyen módszertannal kell megvizsgálni, milyen szempontrendszer alapján kell dönteni arról, hogy mely találatok minősülnek bejelentendőnek, ki jogosult és köteles ezen döntéseket meghozni, továbbá miként kell a döntéshozatali eljárást – a felhasznált információk, a megállapítások, az indokolás és a jóváhagyások megjelölésével – szabályszerűen dokumentálni.

Ha a Szolgáltató azt állapítja meg, hogy pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, úgy a kijelölt személy haladéktalanul bejelentést tesz a pénzügyi információs egységnek.

Ha bűncselekmény gyanúja áll fenn, a Szolgáltató haladéktalanul feljelentést tesz a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező nyomozó hatóságnál. A bejelentés megtételét követően biztosítani kell, hogy ahhoz a bejelentéssel vagy annak kivizsgálásában érintett személyen kívül más személy ne férhessen hozzá.

A szolgáltató szűrései során figyelembe veszi a belső kockázatértékelése alapján kialakított szokatlan tranzakciókra figyelmeztető jelzéseket.

A szűrést folyamatosan, minden ügyfél vonatkozásában el kell végezni, és a szolgáltatói megbízás elfogadása, aláírása előtt is kötelező a szűrés elvégzése.

A rendszer garantálja, hogy a szolgáltató teljeskörűen és gyorsan teljesíthesse az FIU-tól, az MNB-től vagy bűnüldöző szervektől érkező megkereséseket, és ennek módját az eljárás részletesen rögzíti.

A scenáriók és az azok alapjául szolgáló logikák, paraméterek és küszöbértékek felülvizsgálata a kockázatokkal arányosan, előre meghatározott gyakorisággal és eseményvezérelt módon történik.

Jelen Szabályzatban rögzített fokozott ügyfél-átvilágítás és a megerősített eljárás esetkörébe tartozó ügyleteknél a Szolgáltató valós idejű ügyletmonitoringot alkalmaz, a többi esetben pedig utólagos monitoringot.

A fentiekben rögzített eljárásrend biztosítja, hogy a szűrőrendszer működése megfeleljen a belső és külső követelményeknek, és olyan ellenőrzési, dokumentálási és döntéshozatali gyakorlatot valósítson meg, amely a kockázatokkal arányos, auditálható és folyamatosan fejleszthető.

A szolgáltató köteles biztosítani, hogy a belső ellenőrző és információs rendszer képes az alábbiak szerinti leválogatásra:

- a Pmt. által előírt személyes adat;
- az ügyfélszám;
- az ügylettípus vagy
- az összeghatár.

A Szolgáltató a 5/2025. (VI.16.) MNB ajánlás 1. sz. melléklete szerint vizsgálja meg és állapítja meg a szokatlan tranzakciókat. A hivatkozott dokumentum a jelen Szabályzat 11. számú mellékletét képezi. **Ezen felsorolásokban fellelhető szokatlan tranzakciókat esetében a Szolgáltató köteles bejelentési kötelezettségét teljesíteni.**

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.

Eljárás a szűrés akadályoztatásának kiküszöbölésére

Amennyiben a Szolgáltató tudomására jut, hogy a szűrés folyamatosságát huszonnégy órát meghaladóan akadályozó körülmény áll fenn, haladéktalanul megkezdi az alábbi intézkedéseket:

1. Azonnali hibaaazonosítás és diagnózis: IT és megfelelési terület bevonásával feltárja az akadály okát (pl. rendszerhiba, adatkapcsolati probléma, külső szolgáltató kiesése).
2. Ideiglenes megoldás alkalmazása: Ha lehetséges, manuális szűrési eljárás vagy alternatív rendszer használata a kockázat minimalizálására.
3. Helyreállítási terv végrehajtása: Technikai hiba esetén rendszerjavítás, adatkapcsolat helyreállítása; külső ok esetén szolgáltatóval egyeztetés.

4. Tájékoztatás az ERA rendszeren keresztül: Az MNB értesítése a körülményről és a tervezett intézkedésekről.
5. Dokumentálás és utóellenőrzés: Az esemény, a megtett lépések és a helyreállítási idő rögzítése a Szolgáltató által használt saját informatikai rendszerben, valamint a folyamat felülvizsgálata a jövőbeni megelőzés érdekében.

VII.1. Visszaélés-bejelentő rendszer

A Szolgáltató biztosítja, hogy alkalmazottja a Pmt. rendelkezéseinek a Szolgáltató általi megsértése esetén névtelen értesítést küldhessen. Ennek érdekében a belső ellenőrző és információs rendszer részeként névtelenséget biztosító visszaélés-bejelentési rendszert működtet.

A bejelentő a bejelentést írásban vagy szóban teheti meg. A szóbeli bejelentést telefonon vagy más hangüzenetküldő rendszer útján, vagy személyesen lehet megtenni.

Írásban:

Online felületen: www.visszaelesforrodrot.hu

Levélben: bejelentes@visszaelesforrodrot.hu; 1112 Budapest, Rákó utca 38. 1. em. 4. ajtó

Bejelentést az a foglalkoztatott tehet, aki tudomással bír arról, hogy a Szolgáltató a Pmt. rendelkezéseit megsérti vagy megsértette. A bejelentést 30 napon belül kell kivizsgálni. A határidőbe a bejelentés megtételének napja nem számít bele. A bejelentés kivizsgálásában nem vehet részt a bejelentést tevő és a bejelentéssel érintett személy.

A visszaélés-bejelentés kivizsgálásában nem vehet részt a bejelentéssel érintett személy

A kivizsgálás eredményétől függően:

- Amennyiben pénzmosásra, terrorizmusfinanszírozásra vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, úgy a kijelölt személy haladéktalanul bejelentést tesz az FIU-nak.
- Amennyiben bűncselekmény gyanúja áll fenn, úgy a Szolgáltató haladéktalanul feljelentést tesz a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező nyomozó hatóságnál.
- A fentiekén kívül a Pmt., a Kit. vagy az MNB rendelet megsértése esetén a kijelölt személy haladéktalanul bejelentést tesz az MNB felé.

A bejelentés megtételét követően ahhoz a bejelentéssel vagy annak kivizsgálásában érintett személyen kívül más személy nem férhet hozzá. Ennek érdekében a bejelentéssel kapcsolatos adatokat, tényeket, dokumentumokat a Szolgáltató a nyilvántartási rendszerétől elkülönülve, jelszóval védett külön nyilvántartásban tárolja.

A Szolgáltató kijelölt felelős vezetője felelős kivizsgálni a bejelentést és a vizsgálat eredményétől függően további intézkedéseket hozni.

VIII. KIJELÖLT SZEMÉLY

A kijelölt személy nevéről, beosztásáról, elérhetőségéről a tevékenysége megkezdésének időpontjától, valamint az ezekben bekövetkezett változásról a változástól számított öt munkanapon belül tájékoztatni kell az FIU-t.

A kijelölt személy, a bejelentőtől érkező bejelentést az FIU-nak haladéktalanul, védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában továbbítja, amelynek beérkezéséről az FIU elektronikus üzenet formájában haladéktalanul értesítést küld.

A kijelölt személy felelősséggel tartozik a bejelentések minőségéért, ideértve elsősorban azok adattartalmának pontosságát, teljességét és dokumentáltságát.

Kötelezettségei:

- rendelkezésre állás az alkalmazott számára szakmai iránymutatás adása céljából,
- a hozzá érkezett bejelentések tartalmi, formai ellenőrzése, majd azok azonnali eljuttatása az FIU részére,
- a bejelentést kezdeményező alkalmazott személyére vonatkozó adatoknak az FIU rendelkezésére bocsátása akkor, ha azt az FIU kifejezetten kérte,
- a szűrő-monitoring rendszer kidolgozása, működtetése és fejlesztése,

- szokatlan ügyletekre utaló információk esetén felvilágosítás kérése a vagyonrendelővel kapcsolatban álló alkalmazottól, valamint ezen információk bejelentés formájában való megküldése,
- az FIU jogszabályokban foglaltaknak megfelelően elkészített és megküldött megkeresésének teljesítése,
- az alkalmazottak részére rendszeres, évente legalább egyszeri oktatás, továbbképzés szervezése, az aktuális tapasztalatok átadásával,
- a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával kapcsolatos tevékenység céljának, feladatának, rendjének és szabályainak kidolgozása.

Jogai:

- A kijelölt személynek joga van ahhoz, hogy a hozzá érkezett bejelentés kiegészítését kérje a bejelentést tevő alkalmazottól.

A kijelölt személy nevét és elérhetőségét a 9/3 sz. melléklet tartalmazza.

2. RÉSZ: KIT SZERINTI RENDELKEZÉSEK

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

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

- befagyasztása,
- rendelkezésre bocsátásának tilalma.

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

X. A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

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

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

X.1. Szűrő-monitoring rendszer

A Szolgáltató az SK MAX rendszert használja automatikus szankciós szűrőrendszerként. E körben felmerülő adatokat a hivatkozott rendszer tárolja.

A Szolgáltató olyan szűrőrendszert működtet, amely biztosítani képes a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok haladéktalan és teljes körű végrehajtását.

A szűrések teljesítése során keletkezett adatokat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény szerinti előírásokkal összhangban a szolgáltató a szűrés végrehajtásától számított nyolc évig köteles megőrizni.

Minimum az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve teljes ügyfélállomány vonatkozásában a szankciós listák változásakor kell ellenőrizni, hogy az ügyfél, meghatalmazott, rendelkezésre jogosult, kedvezményezett, képviselő és tényleges tulajdonos szerepel-e a szankciós listák valamelyikén.

Az ellenőrzést a kijelölt személy végzi olyan módon, hogy a 8/2. számú mellékletben szereplő szankciós listákat ellenőrzi. Az ellenőrzés eredményét a Pmt. szerinti bejelentésekre vonatkozó szabályok szerint kell dokumentálni és megőrizni.

A terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns listák elérhetőségeit e szabályzat 8/2. számú melléklet tartalmazza.

Minimum az üzleti kapcsolat létesítésekor, a teljes ügyfélállományt a szankciós listák változásakor kell ellenőrizni, hogy az ügyfél szerepel-e a szankciós listák valamelyikén.

A Szolgáltató a Kit.-ben kötelezően előírt listák mellett nem szűr-e egyéb listák alapján.

Pozitív találat esetén a X.2. pont szerint kell eljárni.

A terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns listák elérhetőségeit e szabályzat (9/2. számú 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.

Eljárás a szűrés akadályoztatásának kiküszöbölésére

Amennyiben a Szolgáltató tudomására jut, hogy a szűrés folyamatosságát huszonnégy órát meghaladóan akadályozó körülmény áll fenn, haladéktalanul megkezdi az alábbi intézkedéseket:

1. Azonnali hibaazonosítás és diagnózis: IT és megfelelési terület bevonásával feltárja az akadály okát (pl. rendszerhiba, adatkapcsolati probléma, külső szolgáltató kiesése).
2. Ideiglenes megoldás alkalmazása: Ha lehetséges, manuális szűrési eljárás vagy alternatív rendszer használata a kockázat minimalizálására.
3. Helyreállítási terv végrehajtása: Technikai hiba esetén rendszerjavítás, adatkapcsolat helyreállítása; külső ok esetén szolgáltatóval egyeztetés.
4. Tájékoztatás az ERA rendszeren keresztül: Az MNB értesítése a körülményről és a tervezett intézkedésekről.
5. Dokumentálás és utóellenőrzés: Az esemény, a megtett lépések és a helyreállítási idő rögzítése a Szolgáltató által használt saját informatikai rendszerben, valamint a folyamat felülvizsgálata a jövőbeni megelőzés érdekében.

X.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján

A kijelölt személy haladéktalanul bejelentést tesz (8. számú melléklet) az FIU részére minden olyan adatról, tényről, körülményről, amely arra utal, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással rendelkezik.

A Kit. szerinti bejelentésre a Pmt. bejelentésekre vonatkozó rendelkezéseit kell alkalmazni.

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.

Ha a szolgáltató a Pmt., az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény vagy e rendelet megsértését állapítja meg, úgy e tényt a kijelölt személy haladéktalanul bejelenti az MNB-nek.

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 Szolgáltatót. 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,
- cégbírószági 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; és
- a vagyon azonosításához szükséges és rendelkezésre álló adatokat.

X.4. A pénzeszközök átutalására vonatkozó korlátozó intézkedések végrehajtása

Szolgáltató nem végez ilyen tevékenységet.

XI. KIJELÖLT SZEMÉLY

A kijelölt személy nevéről, beosztásáról, elérhetőségéről a tevékenysége megkezdésének időpontjától, valamint az ezekben bekövetkezett változásról a változástól számított öt munkanapon belül tájékoztatni kell az FIU-t.

A kijelölt személy, a bejelentőtől érkező bejelentést az FIU-nak haladéktalanul, védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában továbbítja, amelynek beérkezéséről az FIU elektronikus üzenet formájában haladéktalanul értesítést küld.

A kijelölt személy felelősséggel tartozik a bejelentések minőségéért, ideértve elsősorban azok adattartalmának pontosságát, teljességét és dokumentáltságát.

Kötelezettségei:

- rendelkezésre állás az alkalmazott számára szakmai iránymutatás adása céljából,
- a hozzá érkezett bejelentések tartalmi, formai ellenőrzése, majd azok azonnali eljuttatása az FIU részére,
- a bejelentést kezdeményező alkalmazott személyére vonatkozó adatoknak az FIU rendelkezésére bocsátása akkor, ha azt az FIU kifejezetten kérte,
- a szűrő-monitoring rendszer kidolgozása, működtetése és fejlesztése,
- szokatlan ügyletekre utaló információk esetén felvilágosítás kérése a vagyonrendelővel kapcsolatban álló alkalmazottól, valamint ezen információk bejelentés formájában való megküldése,
- az FIU jogszabályokban foglaltaknak megfelelően elkészített és megküldött megkeresésének teljesítése,
- az alkalmazottak részére rendszeres, évente legalább egyszeri oktatás, továbbképzés szervezése, az aktuális tapasztalatok átadásával,
- a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával kapcsolatos tevékenység céljának, feladatának, rendjének és szabályainak kidolgozása.

Jogai:

- A kijelölt személynek joga van ahhoz, hogy a hozzá érkezett bejelentés kiegészítését kérje a bejelentést tevő alkalmazottól.

A kijelölt személy nevét és elérhetőségét a 9/3. sz. melléklet tartalmazza.

XII. KIJELÖLT FELELŐS VEZETŐ ÉS MEGFELELÉSI VEZETŐ

A Szolgáltatónak a 12/2022 (VIII.11.) MNB ajánlás 10. pontjában hivatkozott méretarányossági szempontok alapján nem kell megfelelési vezetőt kinevezni. Ennek okán a megfelelési vezető feladatainak ellátását a kijelölt felelős vezető látja el.

A kijelölt felelős vezetőnek meg kell felelnie az alábbi szempontoknak is:

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

A kijelölt felelős vezető nevét és elérhetőségét a 12 sz. melléklet tartalmazza.

A kijelölt felelős vezető az e Szabályzatban meghatározott feladatok ellátásához szükséges megfelelő ismeretekkel rendelkezik és az irányítási funkciót betöltő testületnek közvetlenül jelentési kötelezettséggel tartozik.

A kijelölt felelős vezető köteles az irányítási funkciót betöltő testületnek közvetlenül, személyesen, évente legalább két alkalommal jelentést tenni.

A kijelölt felelős vezető részt vesz a jelentést tárgyaló irányító testületi ülésen, a jelentést, illetve a dokumentált testületi döntést ellenjegyzi. A jelentésnek tartalmaznia kell legalább a szolgáltatónál a tárgyidőszakban lefolytatott külső és belső vizsgálatok bemutatását, azok eredményét, illetve a szolgáltató szervezeti és működési kereteinek megfelelőségével kapcsolatban a szolgáltató vagy a felügyeleti szerv által feltárt kockázatok, valamint az azoknak való kitettségére vonatkozó legfontosabb adatokat, továbbá a kapcsolódó kockázatcsökkentő intézkedésekre irányuló javaslatokat.

Az irányítási funkciót betöltő testület köteles a megfelelési vezető jelentésében foglalt javaslatokat a benyújtást követő 30 napon belül dokumentált formában megvitatni, annak elfogadásáról vagy elutasításáról döntést hozni. A jelentésben foglalt javaslatok alapján végrehajtott intézkedéseket visszakereshető módon szükséges dokumentálni.

Kijelölt felelős vezető eljárása:

- Évi legalább 2 jelentés: Tavaszi (H1) és őszi (H2) ülés.
- Leadási határidő: Ülés előtt min. 10 munkanappal anyagzárás; előzetes anyag kiküldése min. 5 munkanappal.
- Döntési határidő: A benyújtást követő 30 napon belül napirendi pontként testületi megvitatás és határozat.
- Intézkedési terv: Döntést követően 10 munkanapon belül végrehajtási terv jóváhagyása.

- Nyomon követés: Havonta státuszriport, záraskor beszámoló.
- Külső vizsgálatok: felügyeleti ellenőrzések, hatósági megkeresések, minősítések.
- Belső vizsgálatok: belső ellenőrzés, kockázatkezelés, AML monitoring, IT/InfoSec auditok.
- Kockázatok és kitettség: Szervezeti/működési megfelelés, PEP/kiemelt kockázatok, névazonosítás, tranzakció-figyelés, szankciók, képzések, incidensek.
- Javaslatok megfogalmazása: Kockázatcsökkentő intézkedések, határidők, felelősök, erőforrásigény, prioritás.
- Rendkívüli ülés: súlyos kockázat/incidens esetén (pl. szankciós találat, nagy horderejű vizsgálati megállapítás) a megfelelési vezető kezdeményezi 5 munkanapon belül.
- Dokumentumkódolás: egyedi azonosító (év/hó/testület/határozat-szám).
- Testületi ülés és döntéshozatal eljárása:
 - A megfelelési jelentés megvitatása és a kapcsolódó döntések meghozatala az irányítási funkciót betöltő testület ülésén történik, amelyet a titkárság előzetesen ütemez és napirendre tűz. Az ülésen a megfelelési vezető személyesen köteles részt venni, és a jelentést szóban is ismertetni. Az előterjesztés során a megfelelési vezető bemutatja a tárgyidőszakban lefolytatott külső és belső vizsgálatok eredményeit, a feltárt kockázatokat, a szolgáltató kitettségére vonatkozó legfontosabb adatokat, valamint a javasolt kockázatcsökkentő intézkedéseket. Az ismertetést követően a testület tagjai kérdéseket tehetnek fel, észrevételeket fogalmazhatnak meg, valamint módosító javaslatokat tehetnek a jelentésben szereplő intézkedésekre vonatkozóan.
 - A vita lezárását követően a testület köteles a jelentésben foglalt javaslatokat dokumentált formában megvitatni és határozatot hozni azok elfogadásáról, részbeni elfogadásáról vagy elutasításáról. A döntést indokolással kell ellátni, különösen elutasítás esetén. A határozatnak tartalmaznia kell az elfogadott intézkedések pontos megnevezését, a végrehajtásért felelős személyeket vagy szervezeti egységeket, a teljesítési határidőket, valamint az esetleges erőforrásigényt. A döntést és a vita lényeges pontjait jegyzőkönyvben kell rögzíteni, amelyet a testület elnöke és a megfelelési vezető ellenjegyez. A jegyzőkönyv és a határozat archiválásra kerül, visszakereshető módon, a belső iratkezelési szabályzatnak megfelelően.
 - A döntéshozatali folyamatnak legkésőbb a jelentés benyújtását követő 30 napon belül meg kell történnie. A határozat alapján a megfelelési vezető és az érintett területek kötelesek intézkedési tervet készíteni, amelyet a testület jóváhagy. Az ülés lezárásakor a következő lépések és határidők rögzítésre kerülnek, és a végrehajtás nyomon követése havonta jelentés formájában történik. A teljes folyamat célja, hogy a megfelelési kockázatok kezelése átlátható, dokumentált és auditálható módon valósuljon meg.

A kijelölt személy, a megfelelési vezető és a kijelölt felelős vezető kiválasztásánál a Szolgáltató különösen legyen arra figyelemmel, hogy a kijelöltszemély felelőssége csak a bejelentések haladéktalan továbbítására míg a kijelölt felelős vezető felelőssége a jogszabályi kötelezettségek, valamint a vonatkozó MNB ajánlásban foglalt elvárások – az előbbi esetében a Szolgáltató foglalkoztatottjai általi, az utóbbi esetében a Szolgáltató általi – teljeskörű végrehajtására vonatkozik.

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

XIII. AZ ÜGYFÉLLEL KÖZVETLEN KAPCSOLATBAN ÁLLÓ ÜGYINTÉZŐ JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

A Szolgáltató alkalmazottai kötelesek minden ügyfél gazdálkodását a lehető legjobban megismerni. Törekedni kell az ügyfél lehető legalaposabb megismerésére. Amennyiben az alkalmazott szokatlan viselkedést vagy tranzakciót észlel, úgy egyeztetnie kell a kijelölt személlyel, és feltűnés nélkül kell a továbbiakban is eljárnia, továbbá bármilyen fennakadás esetén technikai akadályokra kell hivatkoznia.

Kötelezettségei:

- ügyfél azonosítása,
- tényleges tulajdonos azonosítása,
- ügylet feltárása
- az ügyfél kockázati kategóriába besorolása,
- az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése,
- pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén bejelentő adatlap kitöltése,

- a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás megléte esetén bejelentő adatlap kitöltése,
- bejelentéshez a pénzmosásra a terrorizmus finanszírozására, illetve a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás megléte utaló adat, tény vagy körülmény részletes ismertetését alátámasztó dokumentumok csatolása,
- kitöltött bejelentési adatlap haladéktalan továbbítása a kijelölt személynek,
- ügyfél előtt a bejelentés, illetve a vizsgálat tényének titokban tartása,
- részvétel a kapcsolódó képzési programban.

Jogai:

- szakmai iránymutatás kérésének joga a kijelölt személytől,
- névtelenséghez való jog, amelynek értelmében az eljáró alkalmazott neve nem szerepelhet a bejelentéseken,
- mentesülés a titoktartási kötelezettség alól a bejelentés jóhiszemű megtételének kezdeményezése során, függetlenül attól, hogy az megalapozottnak bizonyult, vagy sem.

A kijelölt felelős vezető a Pmt-ből eredő kötelezettségeknek az alkalmazottak általi végrehajtásáért felelősséggel tartozik.

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

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

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

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

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

A nyilvántartásában szereplő adatot, okiratot, illetve az okirat másolatát

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

A megkeresésben meghatározott ideig, de legfeljebb 10 évig kell megőrizni.

A megkeresést a Szolgáltató haladéktalanul, de legfeljebb a megkeresésben szereplő határidőig teljesíti.

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

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

Az adatot, az okiratot, illetve az okirat másolatát a megkereső hatóságnak, az ügyészségnek vagy a bíróságnak a hatósági eljárás jogerős lezárásáról és a megindítani tervezett eljárás meghíusulásáról szóló értesítését követően haladéktalanul törölni kell.

A meghatározott szerv az eljárás jogerős lezárásáról és a megindítani tervezett eljárás meghíusulásáról haladéktalanul értesíti a Szolgáltatót.

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. Megbízási szerződésen, amely az ügyfél adatokat tartalmazza, eredetiben a cég székhelyén, és elektronikusan szkennelt formában felhőben tárolva elérhető.

XV. KÉPZÉSI PROGRAM

A Szolgáltató gondoskodik arról, hogy a Pmt. hatálya alá tartozó tevékenység ellátásában részt vevő vezetők és alkalmazottak felvétele során a megfelelő szakmai képességek biztosítva legyenek.

A Szolgáltató gondoskodik arról, hogy a Pmt. szerinti tevékenység ellátásában részt vevő alkalmazottai megismerjék a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó európai uniós és hazai 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.

A Szolgáltató gondoskodik arról, hogy a Pmt. szerinti tevékenység ellátásában részt vevő alkalmazottai proliferáció finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket megismerjék, a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását, valamint a proliferáció finanszírozását elősegítő, lehetővé tevő vagy megvalósító üzleti kapcsolatot, ügyletet felismerjék.

A Szolgáltató a beazonosított kockázataival összhangban köteles gondoskodni arról, hogy a Pmt. szerinti tevékenységének ellátásában részt vevő foglalkoztatottjai a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása, valamint a proliferáció finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket megismerjék, a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását, valamint a proliferáció finanszírozását elősegítő, lehetővé tevő, vagy megvalósító üzleti kapcsolatot, ügyletet felismerjék, továbbá a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén e törvénynek 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 visszakereshető módon történő nyilvántartása a Pmt. 63. § (5) bekezdése szerinti felelős vezető kötelessége.

A Szolgáltató az üzletkötéshez fűződő tevékenységet végző foglalkoztatottjai számára képzési kötelezettséget ír elő a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása vonatkozásban fellelhető Pmt., MNB rendeletek és ajánlások tekintetében a működésével összhangban. Az új kollégák és új belépők esetében átfogó képzés érhető el, míg a többieknek elegendő minden évben elsajátítani a módosításokat.

Képzési program különösen, de nem kizárólagosan az e Szabályzat III. pontjában említett jogszabályok ismerétere és azok változásának nyomon követésére, illetve a Pmt-vel kapcsolatban újonnan megjelölt MNB rendeletek, ajánlások, valamint állásfoglalásokra épül.

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

A képzések online csatornán zajlanak, melyet sikeres online írásbeli vizsgával lehet lezárni, melynek a képzést követő 8 munkanapon kell eleget tenni, ellenkező esetben meg kell ismételni a képzést.

A Szolgáltató 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.

A Szolgáltató a megelőzési képzés, valamint az ezekhez kapcsolódó vizsga anyagát, a képzések időpontját és a résztvevők névsorát, a javítókulcsot, a vizsgázók névsorát és vizsgázónként a vizsgaeredményeket visszakereshető módon nyilvántartja és a vizsga napjától számított öt évig kell megőrizni a cég székhelyén papír és/vagy elektronikus formában.

A Szolgáltató a csoportszintű politikák és eljárások kidolgozása során is figyelembe veszi és rögzíti a fenti szempontokat

XVI. KÜLSŐ ELLENŐRZÉSI FUNKCIÓ

A Szolgáltatónak nem kell külső ellenőrzési funkciót alkalmazni, az ide vonatkozó feltételek értelmében.

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 teljesíteni.

Kelt: Budapest, 2026. 02. 23.

készítette és jóváhagyta
Tóth Gyula Józsefné ügyvezető
Zenit Biztosítási Alkusz Kft.

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

[illegible]

név, Rövidített név:	
székhely / magyarországi fióktelep címe:	
fő tevékenységi kör:	
képviselőre jogosult neve, beosztása:	
kézbiztos megbízott családi és utóneve, valamint lakcíme (2025. január 1-jétől lakóhely), ennek hiányában tartózkodási helye:	
cégjegyzékszám/határozati, nyilvántartási szám:	
adószám:	

név

* 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.

2. melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA
TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTI KI! – A Pmt. 8. §-ban előírt kötelezettség
végrehajtásához

Üzleti kapcsolat esetén:

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

Ügyleti megbízás esetén:

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

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

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

- 1: Családi és utónév
2: Születési családi és utónév
3: Lakcím (2025. január 1-jétől 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 százalékkal 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 százalékanak 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 százaléka felett, vagy
- iv. az i-iii. alpontokban meghatározott természetes személy hiányában, aki az alapítvány képviselőjében eljár,

e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében

- i. a vagyonrendelő(k), nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
- ii. a vagyonkezelő k), nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
- iii. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, nem természetes személy kedvezményezett esetén 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;

3. melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA
JOGI SZEMÉLY, VAGY JOGI SZEMÉLYISÉGGEL NEM RENDELKEZŐ SZERVEZET
ÜGYFÉL TÖLTI KI! – A Pmt. 9. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához¹

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. Lakcím (2025. január 1-jétől lakóhely), annak hiányában tartózkodási hely
4. Állampolgárság
5. Magyar – jelölje X-el, a 6. mezőt ne töltse 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 százaléka felett, vagy
 - iv. az i-iii. alpontokban meghatározott természetes személy hiányában, aki az alapítvány képviselőjében eljár,
- e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében
- i. a vagyonrendelő(k), nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - ii. a vagyonkezelő(k), nem természetes személy vagyonrendelő esetén, annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - iii. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, nem természetes személy kedvezményezett esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - iv. az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint
 - v. adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek), nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
- f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető 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. 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: ☐ Nem: ☐	kód:
B: Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok a kiemelt közszereplő családi és utóneve: a kiemelt közszereplő születési ideje:.....	Igen: ☐ Nem: ☐	-
C: Kiemelt közszereplőhöz közel álló személy vagyok a kiemelt közszereplő családi és utóneve: a kiemelt közszereplő születési ideje:.....	Igen: ☐ Nem: ☐	-

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

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
.....

aláírás

5. 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: ☐ Nem: ☐	kód:
B: Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagyok a kiemelt közszereplő családi és utóneve: a kiemelt közszereplő születési ideje:.....	Igen: ☐ Nem: ☐	-
C: Kiemelt közszereplőhöz közel álló személy vagyok a kiemelt közszereplő családi és utóneve: a kiemelt közszereplő születési ideje:.....	Igen: ☐ Nem: ☐	-

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

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

B Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója:

a)	háastárs
b)	élettárs
c)	vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermek
d)	a fentiek háastársa 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

6. melléklet - ÜGYFÉL NYILATKOZAT A VAGYON FORRÁSÁRÓL**TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFÉL TÖLTI KI! – A Pmt. 9/A. § (2) bekezdésében előírt kötelezettség végrehajtásához****Természetes személy ügyfél azonosító adatai, aki a nyilatkozatot teszi:**

Családi és utónév:	
Születési hely, idő:	
Lakcím (2025. január 1-jétől lakóhely), ennek hiányában tartózkodási hely:	

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

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

Kelt:, 202.....

.....
Nyilatkozatot tevő aláírása

7. melléklet - ÜGYFÉL NYILATKOZAT A VAGYON FORRÁSÁRÓL

JOGI SZEMÉLY, VAGY JOGI SZEMÉLYISÉGGEL NEM RENDELKEZŐ SZERVEZET ÜGYFÉL TÖLTI KI! –

a Pmt 16. § (3) bekezdésében* és 16/A. § (1) bekezdés a) pont ac) alpontjában előírt kötelezettség végrehajtásához

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

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

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

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

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

Kelt:, 202... ..

.....

Nyilatkozatot tevő képviselő aláírása

8. melléklet - Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról

KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!

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

1.A Szolgáltató 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 (a Szabályzat VI.1. pont) foglalt adatok].

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

2.2. Szerepel-e más személy az ügyben? Ha igen, akkor a kapcsolódó és egyéb személy(ek) adatai

[fel kell tüntetni azt a személyt is – feltéve, ha van ilyen – akinek a részére az ügyletet lefolytatják]

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

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

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

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

[itt kell leírni azt, hogy az ügyfél miért vált gyanússá, miért szokatlan az ügylet, miért történik a bejelentés]

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

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

5. A szolgáltató szervezet által tett intézkedések.

Kelt:,év hó nap

[...]/1. melléklet – Az FIU elérhetőségei:

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

Cím: 1033 Budapest, Huszti út 42.

Postafiók: 1300 Budapest, Pf: 307

Telefon: 06-1/430-9466

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

Fax: +36-1/430-9305

E-mail: fiu@nav.gov.hu

Honlap: <https://pei.nav.gov.hu/>

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

9/2. 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>

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>

9/3. melléklet - A kijelölt személy neve, beosztása és elérhetőségei [A név, telefon és email cím kötelező, minden egyéb opcionális]:

Pmt. és Kit. szerint

név:	Tóth Gyula Józsefné
beosztás:	ügyvezető
mobil:	06209447180
email:	zenitalkusz2017@gmail.com

10. 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,
- cégbírószági 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 fenti 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 neve
 - Pénzeszköz elhelyezésének módja
 - Gazdasági erőforrás adatai, tárgya, azonosításra alkalmas egyéb adatok

Kelt:,év hó nap

11. melléklet – Tipológia a szokatlan ügyletek felismeréséhez

KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!

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

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

- 1.1. A gazdasági társaság tulajdonosának és/vagy vezető tisztségviselőjének megjelenése (pl. hajléktalan), kommunikációja vagy a külső jegyekből következtethető háttere, életkora, képességei összeegyeztethetetlenek a gazdasági társaság tevékenységével.
- 1.2. Az ügyfél nem létező telefonszámot ad meg.
- 1.3. Az ügyfelet aggodalommal tölti el az adatközlés, különös tekintettel az azonosítással, üzletkötés részleteivel, ügylet más szereplőivel kapcsolatban.
- 1.4. Az ügyfél sürgeti és nyomás alá helyezi az ügyintézőt az ügyintézés során, olyan céllal, hogy az alkalmazandó kontrollokat elkerülje.
- 1.5. Az ügyfél, aki a kontrollok nehezítése céljából minimális, esetleg valótlannak tűnő, félrevezető információkat nyújt, vagy olyan adatokat, amelyek csak jelentős nehézségek árán ellenőrizhetők.
- 1.6. Az eset összes körülménye alapján feltételezhetően hamis dokumentumok benyújtása az ügyintézés során.
- 1.7. Az ügyfél korábbi viselkedéséhez képest feltűnően viselkedik, megváltozik az életstílusa, vagy váratlanul változnak az üzleti szokásai, ügyletei.
- 1.8. Az ügyfél jelentős összegű vásárlásai nem állnak összhangban a múltbeli vásárlásai alatt megfigyelhető szokásaival.
- 1.9. Az ügyfél rendszeresen, nagy számban, jelentős összegért vásárol nemesfémeket, drágaköveket, műalkotást vagy más nagy értékű tárgyakat.
- 1.10. Olyan ügyfelek, akik a kockázatsökkentő 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 kockázattávallása szokásaitól eltérő módon hirtelen megnő.
- 1.17. Az ügyféllel, vagy a vele kapcsolatban álló más személlyel vagy gazdasági társasággal kapcsolatos negatív információ, ami kétségesse teszi az ügylet mögötti pénzeszközök forrását, háttere megkérdőjelezhető (ideértve a korábbi büntetőjogi vagy polgári peres ítéleteket).

2. Szokatlan készpénzügyletek

- 2.1. Szokatlanul nagy készpénzvetést 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 értékhatar 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 kockázatterteléshoz 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 használatnál 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 tranzakciók

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 változtatlanok.
- 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 kénysztörölt 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 tisztviselője megváltozik és az új tulajdonos/vezető tisztviselő megjelenése (pl. hajléktalanok), kommunikációja vagy a külső jegyekből következtethető háttére, életkora, képességei összeegyeztethetetlenek a gazdasági társaság tevékenységével, illetve a tulajdonosváltást/vezető tisztviselő váltását követően a gazdasági társaság pénzügyi tevékenysége hirtelen átalakul.
- 5.2. Olyan gazdasági társaság, amelynek pénzügyi mutatói racionális magyarázat, indok nélkül jelentősen különböznek hasonló gazdasági társaságokétól.
- 5.3. Olyan ügyletek, melyeknél az ügyfél lakcíme (tartózkodási helye), székhelye (fióktelepe, telephelye), szokásos üzleti tevékenysége és az ügylet helye (ideértve a megbízás, a teljesítés, végrehajtás, stb. helyét) közötti eltérés az ügyfélről rendelkezésre álló információkkal nem magyarázható.
- 5.4. A gazdasági társaság fizetési számláján ugyanazon a napon több betétet helyeznek el különböző bankfiókoknál.
- 5.5. Olyan fizetési számla, amelyen a számlatulajdonos gazdasági társasággal, illetve annak korábbi tevékenységével össze nem egyeztethető átutalások vagy a racionális üzleti indokokat nélkülöző átutalások valósulnak meg (ki- és bejövő átutalások, különösen off-shore területekre, területekről).
- 5.6. Olyan fizetési számla, amelyre sok kisösszegű jóváírás érkezik, vagy amelyre kisebb összegekben, de nagy értékben készpénzt fizetnek be, és ezt követően a jóváírt teljes összeg átutalásra kerül, feltéve, hogy 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 kapcsolatban kívül egyértelmű tulajdonosi összefonódások állnak.
- 5.9. A készpénzbefizetések mértéke, elhelyezésként és gyakoriságuk nem egyeztethető össze a társaság tevékenységével.
- 5.10. A gazdasági társaságnak olyan személy a vezető tisztviselője (cégjegyzésre jogosultja) akinek megjelenése kommunikációja vagy a külső jegyekből következtethető háttére, képességei nyilvánvalóan nem teszik őt alkalmassá a gazdasági társaság vezetésére, különösen akkor, ha a fizetési számla felett rendelkezésre jogosult személy nem áll a gazdasági társaság alkalmazásában.
- 5.11. Egyazon személy vagy csoport rendelkezik több gazdasági társaság fizetési számlájával, számlái felett, és a számlákon rendszeresen a szokatlan pénzmozgások.
- 5.12. A számlán gyakran fordul elő átutalás létre nem jött szerződésre, illetve téves átutalásra hivatkozással.
- 5.13. A minimális tőkéjű társaság megalakulását követően kiemelkedő forgalmat bonyolít, nagy összegű hitelt kap más pénzügyi szolgáltatótól.
- 5.14. A gazdasági társaság részére rendszeresen és indokolatlanul nyújtott tagi kölcsönök, ha azok értéke szokatlanul magas.
- 5.15. Napon belül nyújtott folyószámla-hitel, melyet egy összegben átutalnak zárt, egymással tulajdonosi és finanszírozási kapcsolatban álló gazdasági társaságok számára valós gazdasági tartalom nélkül és a nap végén az összeg visszaérkezik az átutalást kezdeményező gazdasági társaság fizetési számlájára.
- 5.16. Nagy összegű prémium kifizetések, melyek nem összeegyeztethetők az ügyfél korábbi pénzügyi magatartásával.
- 5.17. Gyakori tranzakciók, kihasználva a napi limitek maximumát (pl. pénzfelvétel ATM-ből, átutalás netbankon keresztül).
- 5.18. Olyan gazdasági társaságok, amelyek tevékenysége Magyarországhoz szervesen nem kapcsolható és fizetési számláikon olyan tranzit jellegű (bejövő összegek rövid időn belül tovább utalásra kerülnek) tevékenységet folytatnak, amelyből a magyarországi számlanyitást 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. Kézpénzért nagyobb értékű értékpapír-mennyiség vásárlása, illetve vásárlás több részletben az azonosítási értékhatár alatt.
- 6.3. Értékpapírok vétele, eladása, birtokban tartása indokolatlanul, illetve szokatlan körülmények között, pl. az eladást a cég anyagi helyzete nem indokolja.
- 6.4. Olyan illikvid értékpapírok vétele-eladása, amely esetében nincs kialakult piaci árfolyam, illetve az publikus forrásból nem vagy nehezen ellenőrizhető, vagy az árfolyam nagyon volatilis és a tranzakció vagy tranzakciósorozat az ügyfél profiljába nem illeszkedik.
- 6.5. Olyan származékos ügyletekre adott megbízás, mely esetében az ügyfél, jellemzően ugyanazzal az ellenoldalú megbízói körrel szemben, folyamatosan csak nyereséget, vagy csak veszteséget realizál.
- 6.6. Komplex, sok számlát és társaságot érintő, az ügyfél profiljába nem illő tranzakció kezdeményezése, mely esetében az ügyletsorozatba értékpapírokkal kapcsolatos megbízás is megjelenik.
- 6.7. Rendszeres üzleti megbízás veszteséges ügyletekre, főleg akkor, ha erre a kapcsolattartó kifejezetten felhívja az ügyfél figyelmét.
- 6.8. Kiemelkedő nagyságrendben, kézpénzbefizetéssel kezdeményezett üzleti megbízások adása.
- 6.9. Több, egymással kapcsolatba hozható ügyfél (általában gazdasági társaság) által kezdeményezett, összefüggő üzleti megbízás adása, keresztkötések bonyolítása.
- 6.10. Ugyanazon ügyfél által indokolatlanul vezetett több értékpapírszámla, melyeken egyenként nem mutatható ki kiemelkedő forgalom, viszont összességében a befektetett összeg jelentős.
- 6.11. Ügyfél, aki indokolatlanul nagy összegű - mennyiségű - fizikai értékpapírral rendelkezik annak ellenére, hogy az értékpapír elektronikus tárolására lehetősége lenne.
- 6.12. Eladásokat követően a bevétel felvétele, vagy átutaltatása, majd ezt követően hasonló, vagy még nagyobb volumenű 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 pénzintézetől, amikor nem ismert az ügyfél pénzügyi hozzájárulásának forrása.
- 7.3. Hitelszerződés/kölcsönszerződés megkötésének kezdeményezése olyan esetben, amikor az ügyfél más számláin jelentősebb felhasználható összeg van.
- 7.4. Kölcsönből eredő pénzeszegek oly módon történő felhasználása, amely nem összeegyeztethető a kölcsön kinyilvánított céljával.
- 7.5. Off-shore társaság részére benyújtott kölcsönök iránti kérelem, vagy off-shore bank kötelezvényeivel biztosított kölcsön iránti kérelem.
- 7.6. Az ügyfél kölcsönre vonatkozólag kinyilvánított céljának nincs gazdasági értelme, vagy az ügyfél azt javasolja, hogy kézpénzbiztosítékokat nyújtson a kölcsönre, miközben megtagadja a kölcsön céljának feltárását.
- 7.7. Az ügyfél a kölcsönt kézpénzlettel biztosítja.
- 7.8. Az ügyfél off-shore pénzügyi intézményben elhelyezett kézpénzbiztosítékokat használ a kölcsön megszerzéséhez.
- 7.9. A kölcsönből származó pénzeszegeket váratlanul off-shore területre irányítják.
- 7.10. A kölcsön felvételéhez szükséges önerő fizetés off-shore területről érkezik.
- 7.11. Az ügyfél váratlanul - a szolgáltató által nem érzékelt gazdasági előzmény nélkül - a kölcsönt, vagy annak nagy részét visszafizeti.
- 7.12. Hitelfelvétel során magas a kézpénzfedezet, 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 kézpénzzel vagy valutával történik.
- 8.3. Kereskedőtől 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 -kereskedéssel 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 valótannak 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 valótannak 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 ügyletet a biztosítási szerződések lejáratát megelőző visszavásárlása esetén nem érdeklik a költségek.
- 11.8. Olyan ügyletekkel 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

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. Ügyletek, akik záloghiteleiket hirtelen visszafizetik.
- 14.2. Ügyletek, akik rendszeresen nagymennyiségű zálogtárgyat helyeznek zálogba, amelyek összességében kisebb értéket képviselnek, de együttesen nagyobb értékűek és jellemzően nem váltják ki azokat.
- 14.3. Ügyletek, akik megjelenése azt a gyanút kelti, hogy a zálogba adott tárgy nem az ő tulajdonukát 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 biztosítékaként 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 piacokról, amelyekkel, illetőleg ahol állítása szerint kereskedik, a számlanyitást 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 nagykereskedeleme,
 - 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 járhat az egyszerre történő számlanyitás).

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

15.2. Ügylettel kapcsolatban

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

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

15.2.3. Folyamatosan nagy összegű készpénz-felvételek.

15.2.4. Az ügyletek számának, illetőleg összértékének hirtelen növekedése.

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

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

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

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

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

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

15.2.11. Lánccátutalások:

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 változtatlanok.

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 kénysztörölt partnerekkel jelentős pénzforgalmat bonyolító ügyletek.

12. melléklet – Felelős vezető

KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!

Szolgáltató a következő felelős vezető(ke)t, 2024. július 1-jétől megfelelési vezető(ke)t, kijelölt felelős vezető(ke)t jelöli ki:

Pmt. szerint:

név:	Tóth Gyula Józsefné
beosztás:	ügyvezető
mobil:	06209447180
email:	zenitalkusz2017@gmail.com

13. melléklet – Útmutató az összetett tulajdonosi szerkezetek feltérképezéséhez és gyakorlati útmutató az összetett tulajdonosi szerkezetek esetén a tényleges tulajdonos megállapításához.

KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRA!

Az útmutató célja, hogy segítse a szolgáltatókat a 2017. évi LIII. tv (Pmt) szerinti, az ügyfél tényleges tulajdonosával kapcsolatos kötelezettségük végrehajtásában.

A Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltató köteles az ügyfél-átvilágítási kötelezettség keretében az ügyfelek tényleges tulajdonosi struktúrájának feltérképezésére és ellenőrzésére. Elengedhetetlen annak ismerete, hogy ki(k) a tényleges tulajdonos(ok), annak érdekében, hogy a szolgáltató megfelelő döntést hozhasson az ügyfélvel kapcsolatos pénzügyi és terrorizmusfinanszírozási kockázat szintjéről. Sok esetben még a törvényes célokra felhasznált komplex tulajdonosi struktúrák esetén is nehéz lehet megállapítani és ellenőrizni az ügyfelek tulajdonosi hátterét. Egyes bűnözői csoportok szándékosan megpróbálják elrejtetni a vállalkozásuk és vagyonuk valódi tulajdonosait és irányítóit, mivel egyre összetettebb hálózatokat építenek a tényleges tulajdonos eltitkolása céljából.

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. A komplex tulajdonosi struktúrák esetében különösen indokolt a tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorló azonosítása. Ez az útmutató elsősorban a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelekre vonatkozik. Az útmutató tájékoztatást ad arról, hogy miként határozható meg a tényleges tulajdonos az összetett tulajdonosi struktúrákban.

Fontos megemlíteni, hogy az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetében az ügyfélkapcsolat létesítése során nincs szükség a tulajdonosi háttér részletes átvilágítására. Azonban az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás kizárólag olyan ügyfelek esetén alkalmazható, amelyek átláthatóak, nyilvánosan bejegyeztek vagy maguk is felügyelet alatt állnak, továbbá ahol a pénzügyi kockázata a szolgáltatók által készített kockázatelemelések alapján alacsony.

A tényleges tulajdonosok megállapítása az egyszerű, könnyen átlátható tulajdonosi struktúrák esetében rendszerint nem okoz gondot a szolgáltatóknak. Egészen más a helyzet a nehezen átlátható, többszintű összetett struktúrák esetében.

Az útmutatóban bemutatott példák a teljesség igénye nélkül segítséget nyújtanak a törvény szerinti kötelezettségek teljesítésében. Az útmutató csak tájékoztató jellegű, és nem szolgálhat a törvényi előírások megfelelésének alátámasztásaként. Nem minősül továbbá felügyeleti jogi álláspontnak.

KI A TÉNYLEGES TULAJDONOS?

A tényleges tulajdonos definíciója a Pmt. 3.§ 38. pontja alapján a következő:

- a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy – a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény (a továbbiakban: Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon – közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
 - b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben – a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott – meghatározó befolyással rendelkezik,
 - c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
 - d) alapítványok esetében az a természetes személy,
 - da) aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezettek már meghatározották, vagy
 - db) akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezettek még nem határozták meg,
 - dc) aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, vagy
 - dd) a da)–dc) alponban meghatározott természetes személy hiányában aki az alapítvány képviselőjében eljár,
 - e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében az alábbi személyek:
 - ea) a vagyonrendelő(k); nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - eb) a vagyonkezelő(k); nem természetes személy vagyonkezelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - ec) a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja; nem természetes személy kedvezményezett esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - ed) az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint
 - ee) adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek); nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője,
 - g) zártkörű befektetési alap esetében
 - ga) az a természetes személy, aki egyedül vagy a Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti közeli hozzátartozójával együttesen a befektetési alapon kibocsátott befektetési jegyek legalább 25%-át tulajdonolja,
 - gb) olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén, amely a befektetési alapon kibocsátott befektetési jegyek legalább 25%-át tulajdonolja, e befektető a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - gc) az a természetes személy, aki az általa egyedül vagy a Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti közeli hozzátartozójával együttesen birtokolt befektetési jegyek alapján jogosult a zártkörű befektetési alap kezelési szabályzata meghatározott feltételeinek módosításának jóváhagyására vagy az alapkezelés átruházásának jóváhagyására; továbbá ilyen jogosultsággal egyedül 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
- A szolgáltatók kötelezettsége, hogy azonosítsák és ellenőrizzék a tényleges tulajdonos(oka)t, aki(k) minden esetben kizárólag természetes személy(ek) lehet(nek), azaz tényleges tulajdonos nem lehet jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet.

A TÉNYLEGES TULAJDONOS SZEMÉLYÉNEK MEGÁLLAPÍTÁSA

A tényleges tulajdonos személyének megállapításánál az alábbi három elemet kell figyelembe venni:

- Ki az a természetes személy, aki közvetlenül vagy közvetett módon a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább 25%-ával rendelkezik vagy nem a szabályozott piacon jegyzett társaság esetén ki az, aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol?
- Ki az a természetes személy, aki a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfélben meghatározó befolyással rendelkezik?
- Ki az a természetes személy, akinek a megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett?

A tényleges tulajdonos az a természetes személy, aki megfelel bármelyik fenti elemnek, vagy a három elem bármely kombinációjának.

Vannak olyan természetes személyek, akik tényleges irányítást gyakorolnak az ügyfél felett, de nem rendelkeznek tulajdoni hányaddal, és nem végeznek a nevükben tranzakciókat. Ezen személyek is tényleges tulajdonosoknak minősülnek. A tényleges irányítás, a tulajdonjog és az a személy, akinek a nevében tranzakciót végeznek, nem zárja ki egymást. Különösképpen igaz ez arra az esetre, amikor az offshore gazdasági társaság külföldi tulajdonosa jelenik meg tényleges tulajdonosként, de a tényleges irányítást és ellenőrzést a számlán rendelkezési jogosultsággal rendelkező vagy a meghatalmazott személy gyakorolja.

Az üzleti kapcsolat létesítéséhez meg kell határozni és ellenőrizni kell a tényleges tulajdonost. Meg kell állapítani és minden rétegben meg kell érteni az ügyfél tulajdonosi struktúráját. A tényleges tulajdonos nem feltétlenül egy személy, több tényleges tulajdonosa is lehet egy jogi személynek. Ha indokolatlanul bonyolult a tulajdonosi struktúra, akkor fennáll annak a lehetősége, hogy a struktúrát a tényleges tulajdonos elrejtésére használják.

Sok esetben az ügyfél gyorsan és könnyen tud információt szolgáltatni a tulajdonosi struktúrájáról. Más esetekben előfordulhat, hogy további információ beszerzésére van szüksége, amely adott esetben több időt igényelhet. A szolgáltatók bármikor dönthetnek úgy, hogy megállnak az üzleti kapcsolat létesítésére irányuló folyamatban, ha úgy látják, az információ beszerzése lehetetlen. Ha azonban a tényleges tulajdonos azonosítása és ellenőrzése nem történt meg, akkor a teljes körű ügyfél-átvilágítás nem fejeződött be, a szolgáltató nem létesíthet üzleti kapcsolatot, illetve az ügyfél nem végezhet üzleti megbízást. (Pmt. 13.§ (8)) Miután a szolgáltató azonosította a tényleges tulajdonos(oka)t, köteles a személyazonosság(uk)ra vonatkozó adat ellenőrzésére (Pmt. 9.§ (4)).

Tulajdonjog

Bizonyos ügyfelek esetén előfordulhat, hogy a tulajdonosok nagy száma miatt egyikük szavazati vagy tulajdoni hányada sem éri el a 25%-ot. Ebben az esetben azt kell nézni, hogy melyikük rendelkezik meghatározó befolyással a jogi személyben.

Meghatározó befolyás

A Ptk. 8:2 § (2) bekezdése alapján a befolyással rendelkező akkor rendelkezik egy jogi személyben meghatározó befolyással, ha annak tagja vagy részvényese, és a) jogosult a jogi személy vezető tisztségviselői vagy felügyelőbizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására; vagy b) a jogi személy más tagjai, illetve részvényesei a befolyással rendelkezővel kötött megállapodás alapján a befolyással rendelkezővel azonos tartalommal szavaznak, vagy a befolyással rendelkezőn keresztül gyakorolják szavazati jogukat, feltéve, hogy együtt a szavazatok több mint felével rendelkeznek. A jogi személy ügyfelek vezetési és vállalatirányítási struktúrájának megismerését követően lehet eldönteni, hogy ki rendelkezik meghatározó befolyással.

Az a személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak

Tényleges tulajdonos az a személy is, akinek nevében valamely ügyletet végrehajtanak. Ez lehet pl. a szolgáltató ügyfelének az ügyfele.

Példa erre, amikor a szolgáltató tudja, hogy valaki (A személy) alkalmanként egy másik személy (B személy) ügyletét végzi, akkor az A személyt és a B személyt is azonosítani és ellenőrizni kell minden más tényleges tulajdonossal együtt. Ez az eset legtöbbször stróman személyek felhasználása során merül fel.

Nem szabad összetéveszteni azt a személyt, akinek a megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak azzal a személlyel, akinek a nevében eljárnak. Ez utóbbi nem tartozik a tényleges tulajdonosok körébe, hanem az ügyfél-átvilágítás részeként, mint meghatalmazót kell azonosítani.

Amennyiben nem találunk olyan személyt, amely meghatározó befolyással rendelkezik a társaságban, úgy a társaság vezető tisztségviselőjét kell tényleges tulajdonosnak tekinteni.

Kockázatérzékenységi megközelítés

A törvény lehetővé teszi a kockázatérzékenységi megközelítés alkalmazását az ügyfelek tényleges tulajdonosainak megállapítása módjára vonatkozóan. Annak eldöntése, hogy milyen lépéseket kell tenni a tényleges tulajdonos megállapítása és azonosítása érdekében, az az adott ügyfél kockázati szintjétől függhet. Az ügyfelek kockázati besorolásának és a tényleges tulajdonosok megállapítása módszerének a szolgáltató belső kockázatértékelésén kell alapulnia.

A kockázatérzékenységi megközelítés lehetővé teszi, hogy a szolgáltató mellőzze az ügyfélnyilatkoztatást, és a tényleges tulajdonosi adatokat a részére bemutatott okiratok, valamint nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján rögzítse, amelyeknek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult (Pmt. 9.§ (5)).

A tényleges tulajdonos azonosítása során olyan intézkedéseket kell alkalmazni, amelyek biztosítják az ügyfelekkel kapcsolatos következetes döntéseket. A folyamatnak összhangban kell lennie a belső kockázatértékeléssel. Ha az ügyfél magas kockázatú, akkor a pénzmosás-és a terrorizmus-finanszírozás megelőzési belső kontrollokat magasabb szintre kell emelni.

A tényleges tulajdonosok elfedésére kialakított módszerek

A bűnözők számos megoldást alkalmaznak a vagyon és az ügyletek mögött álló tényleges tulajdonosok elfedésére:

- Összetett tulajdonosi és irányítási struktúrákat;
- Fantom-, alvó- és fedőcégeket;
- Bizalmi vagyonkezelési szolgáltatás igénybevételét, amelyek lehetővé teszik a vagyon jogi és tényleges tulajdonosának szétválasztását;
- Bemutatóra szóló részvényeket és részvényeseket;
- Jogi személy igazgatókat (amelyik országban ez lehetséges);
- Kijelölt ügyvezetőket („nominee director”) és részvényesi meghatalmazottakat („nominee shareholder”).
- Strómanokat;
- Offshore gazdasági társaságokat;

Összetett tulajdonosi és irányítási szerkezetek létrehozása

A tényleges tulajdonos elfedésének egyik legismertebb módszere az összetett tulajdonosi lánc kialakítása különböző jogi személyek bevonásával annak érdekében, hogy a tényleges tulajdonos és a vagyon közötti távolság növekedjen, így a tényleges tulajdonosok azonosítása és verifikálása nehezebbé váljon. A több országban bejegyzett jogi személyek nagy számban – közbülső tulajdonosként – történő megjelenése, a különböző társasági formák, a több banknál vezetett bankszámla, továbbá a kinevezett ügyvezetők használata nagymértékben zavarhatja és/vagy megakadályozhatja a tényleges tulajdonosok azonosítását, így a felderítést és a nyomozást.

A különböző joghatóságokon belül és azok között kevés korlátozás van a tulajdonjogi láncok létrehozása kapcsán. A jogi személyeknek lehetőségük van arra, hogy bármely országban alapított társaság részvényeit birtokolják, miközben több ország azt is megengedi, hogy jogi személyek legyenek ügyvezetők. A fantom- és fedőcégek kiemelkedő szerepet töltenek be a legtöbb összetett struktúrában, míg a bizalmi vagyonkezelők és egyéb jogi entitások részvétele kevésbé jellemző. Az összetett tulajdonosi szerkezet legitimitása ellenére ezek a szerkezetek könnyen felhasználhatók a tényleges tulajdonos elfedésére, az adózási kötelezettségek elkerülésére, a vagyon elrejtésére és a bűncselekményből származó jövedelem tisztára mosására. Összetett szerkezeteket használnak csalárd befektetési rendszerekhez, hamis számlázáshoz és egyéb csalásokhoz.

A külföldi számlavezetés a nemzetközi piacon folytatott üzleti tevékenység fontos és legitim eleme; ugyanakkor a szolgáltatók számára gyakran nehezebb a külföldi vállalati ügyfelek átvilágítása. Ezen túlmenően a vagyon és a cégalapítás elkülönítése akadályozhatja a vállalat üzleti céljának, tulajdonosi és kontrollstruktúrájának, az ügyletek céljának, és különösen a társaság tényleges tulajdonosának megállapítását.

Fantom-, alvó- és fedőcégek

A fantomcégeket nehéz kiszűrni, mivel az alapításuk nem különbözik az egyéb célokra létrehozott társaságoktól, azonban ráutaló jelek lehetnek például a következők:

- postafiók kizárólagos használata;
- székhelyük székhely-szolgáltatási tevékenységet végző társaság, szervezet címére került bejegyzésre;
- alkalmazottak hiánya;
- az adók és/vagy szociális járulékok, valamint munkabér fizetésének hiánya;
- a vezető tisztségviselők és/vagy tulajdonosok külföldi állampolgárok

Ezen túlmenően számos fantomcég nem rendelkezik fizikai jelenléttel, ezen társaságok többnyire székhelyszolgáltatót alkalmaznak, és a társaság irányításában korlátozott szereppel bíró névleges ügyvezetők szolgáltatását veszik igénybe. A fantomcégek nem végeznek tényleges gazdasági tevékenységet.

Az alvócégek ezzel szemben már évek óta törvényes módon, ténylegesen működnek, majd eladásuk után az új tulajdonos ezt az előzményt használja fel az üzleti kapcsolatokban vagy hiteligényléskor; egyes alvócégek már kialakították a pénzügyi intézményekkel az ügyfélkapcsolatukat, megkönnyítve ezzel a hazai és

nemzetközi pénzügyi rendszerhez való hozzáférést. Amikor az alvócéget értékesítik, a korábbi tulajdonosok átruházzák tulajdonjogukat a vevőre, és az ügyvezetők benyújtják lemondásukat. Időnként a korábbi ügyvezetők a továbbiakban névleges ügyvezetőkként működnek közre.

A fedőcég egy működő társaság, vagyonnal, bevételekkel, költségekkel. A legitim vállalkozás működéséhez kapcsolódó minden jellemzővel rendelkezik. Bármely működő társaság lehet fedőcég, de a szolgáltatóiparban a legerterjedtebbek (például étterem, éjszakai klub vagy szalon), mivel ez az ágazat erősen készpénzalapú. A fedőcégeket olyan módon használják, hogy az illegális és a legális bevételeket összekeverik. Az így keveredett pénzeket befizetik a társaság bankszámlájára, majd a tényleges tulajdonos rendelkezhet vele. A fedőcégeket használó bűnözők alkalmanként társasági adót fizetnek az illegális jövedelem után is, tovább növelve a jogszerűség látszatát. Az „ügyfelük” gyakran a társaság tulajdonosa vagy közeli munkatársa. A társaság nyilvántartásai alapján így az átutalás az ügyfelüktől ered, elrejtve, hogy valójában a saját tényleges tulajdonosától származik.

Bizalmi vagyonkezelő szolgáltatások

Bizalmi vagyonkezelés esetében a vagyon jogi és tényleges tulajdonosa elválik. Ez kihívás elé állítja a hatóságokat és a szolgáltatókat a tényleges tulajdonos meghatározásakor, ugyanakkor a bűnözők részére is kockázatot jelent. A bizalmi vagyonkezelők esetében követelmény, hogy a vagyon jogi tulajdonjogáról és az ellenőrzéséről lemondjanak a bizalmi vagyonkezelő javára, aki a vagyont kezeli. Amikor a bizalmi vagyonkezelő egy többszintű tulajdonosi struktúra része, a bizalmi vagyonkezelő jelenik meg az adott társaság részvénykönyvében a tényleges tulajdonos helyett, ezzel elfedve a vagyon valódi tényleges tulajdonosát.

Bemutatóra szóló részvények

A bemutatóra szóló részvények tanúsítvány formájában léteznek, és jogszerűen az a személy a tulajdonosa, akinek a birtokában vannak. A bemutatóra szóló részvények tulajdonjoga anonim módon, kizárólag fizikai úton cserélhető a felek között, mivel a tulajdonjog átruházást nem kell dokumentálni vagy jelenteni. Ennek következtében gyakorlatilag lehetetlen megállapítani, hogy ki a bemutatóra szóló részvényt kibocsátó társaság tényleges tulajdonosa. Több ország, köztük Magyarország is tiltja a bemutatóra szóló részvények kibocsátását, azonban számos, főleg adóparadicsom ország továbbra is lehetővé teszi azt.

Kijelölt ügyvezetők („nominee director”) és részvényesi meghatalmazottak („nominee shareholder”)

A kijelölt ügyvezető a társaság igazgatótanácsába kijelölt ügyvezető, ahol az őt kinevező személy érdekeit képviseli. Jogilag a kijelölt személyek a felelősek a társaság működéséért, és elfogadják a cégvezetéshez vagy tulajdonjoghoz kapcsolódó jogi kötelezettségeket azon országban, ahol a társaságot bejegyezték. Országonként eltérő szabályozás alapján, különféle szolgáltató nyújthat ilyen szolgáltatást, többek között ügyvédek, könyvelők, székhelyszolgáltatók. A részvényesi meghatalmazott egy másik személy részvényeinek bejegyzett tulajdonosa.

Strómanok

Az ún. stróman személyek felhasználásával történő cégalapítás, számlanyitás, valamint a fizetési számla tekintetében az üzleti megbízások végrehajtása különösen jelentős kockázatnak minősül. Felhasználásuk lehetővé teszi a bűncselekmény valódi elkövetőjének, szereplőinek háttérben maradását és többek között megnehezíti a tényleges tulajdonosok beazonosítását. Általában a cég adatairól, tevékenységéről, üzletfeleiről semmilyen információval nem rendelkezik, már akár a megjelenése alapján sem tűnik cégvezetésre alkalmas személynek. A stróman azonosítása azonban nem minden esetben egyszerű. Ezzel együtt ez az egyik leggyakoribb és legegyszerűbb módszer a tényleges tulajdonos elrejtésére.

A stróman személyeket a legegyszerűbb gazdasági társasági formáktól a legbonyolultabb struktúrákig felhasználják. A stróman cégjegyzésre jogosult személyként, jogi tulajdonosként és tényleges tulajdonosként is megjelenhet.

Stróman személy által vezetett és tulajdonolt szervezetek esetében különös fontossággal bír a tényleges tulajdonos fogalom a) pontjának azon kitétele, amely szerint szintén tényleges tulajdonosnak minősül az a természetes személy, aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol. Erre lehet példa az az eset, amikor a természetes személy önmagát nem azonosítja, de a stróman személy helyett nyilatkozik vagy folyamatos instrukciókat ad. Az ilyen esetekben az észlelés elsődlegesen ügyműveleti szinten lehetséges.

Offshore gazdasági társaságok

A tényleges tulajdonosi nyilatkozat tartalma offshore társaságok esetében különösen nehezen ellenőrizhető. A szolgáltatók által végzendő ügyfél-átvilágítási intézkedések, monitoring tevékenység nehezen végezhető el offshore társaságokkal kapcsolatban, mivel a nyilvánosan hozzáférhető információk korlátozottak, a fizetési számla felett rendelkezési jogosultsággal bíró személyekkel pedig sok esetben bizonytalan a számlanyitást követően a kapcsolatfelvétel.

A tényleges tulajdonos azonosítása szempontjából kulcsfontosságú lehet az operatív irányítást végző személy kiléte és az operatív irányítás végzésének helye. Ennek megfelelően – a stróman személyeknél leírtakhoz hasonlóan – a tényleges tulajdonosi fogalom a) pontja alapján tényleges tulajdonosnak fog minősülni az a természetes személy is, aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a társaság felett.

Tekintettel arra, hogy az offshore gazdasági társaság felhasználásának lényegi eleme a tényleges tulajdonos elfedése, a tényleges tulajdonos azonosítására irányuló eljárás nem merülhet ki a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad vizsgálatában.

Eszközök a tényleges tulajdonosok elfedésének felismerésére

IP-címek ellenőrzése

Az ügyfelek Internet Protocol (IP) címeinek alapos elemzése azonosítani tudja azokat az eseteket, amikor a cég fölötti ellenőrzést egy ismeretlen harmadik fél gyakorolja, illetve a cég fölötti ellenőrzés az egyik személyről a másikra ugrik, továbbá a belföldi bankszámla ellenőrzését külföldön gyakorolják, vagy ha egy személy megpróbálja elrejtetni az IP-címét egy virtuális magánhálózat (VPN) használatával. Ezenkívül a szolgáltató által összegyűjtött IP-címek elemzése segíthet felismerni a közös jellemzőket, amikor egyetlen IP-cím felelős több fiók, ügyfél és tényleges tulajdonos tranzakciós ügyleteiről. A több fiókhoz kapcsolódó IP-cím jelezheti kijelölt ügyvezető, közvetítő vagy pénzműsor jelenlétét, ezért ezek a számlák szoros megfigyelésre szorulnak.

Online térképek használata

Online térképek és utcaképek (például Google és más keresőmotorok) könnyen hozzáférhetőek a világ jelentős részére vonatkozóan. Az ügyfél által megadott cím helyének elemzésével, valamint az adott cím fizikai megjelenítésével (ahol ezek a képek rendelkezésre állnak) gyakran fel lehet ismerni a fantomcégekre, vagy a vállalkozás valós tevékenységének elrejtésére utaló jeleket. Ezek a jelek lehetnek:

- a helyszín összeegyeztethetetlen az ügyfél pénzügyi profiljával;
- a helyszín összeegyeztethetetlen a vállalat üzleti profiljával;
- a cím fizikai megjelenése nem áll összhangban a vállalat méretével és természetével;
- a cím postafiók.

Sajtóhírek

A sajtóhírek hasznos eszközök a lehetséges korrupció, a nagyértékű szerződések azonosítására. Az utóbbi években az oknyomozó újságírók globális konzorciumai vizsgálatokat folytattak a korrupció, az adóelkerülés és a pénzműsor területén. Az elhíresült Panama-papírok rávilágítottak arra, hogy a média erejével több, korábban sikeresen eltitkolt ügy is nyilvánosságra kerülhet.

A tényleges tulajdonos elfedése érdekében tett erőfeszítések azonosítására szolgáló technikák

A jogi személyek tényleges tulajdonosainak megállapítása

A jogi személyek tényleges tulajdonosainak megállapítása jelentős kihívást jelenthet abban az esetben, ha több tulajdonos is szerepel a tulajdonosi szerkezetben. Különösen nehéz ez a bizalmi vagyonkezelők esetében. A tényleges tulajdonosok megállapításához az alábbi kérdések segíthetnek:

- Ki az alapító és mi a pénzeszközök valódi forrása?
- Kik a valódi kedvezményezettek, vagyis akik érdekében a vagyont kezelik?
- Milyen a bizalmi vagyonkezelő irányítási rendszere, és kik azok a "természetes személyek, akik tényleges ellenőrzést gyakorolnak"?

A felsővezetők megállapítása

Míg egy társaság esetében a jogi tulajdonosi hányada vagy a szavazati jogok mértéke a tényleges tulajdonos vonatkozásában nem feltétlenül meghatározható, az irányítási struktúrát általában könnyebb megérteni. A társaság igazgatóinak és felsővezetésének vizsgálatával lehetségessé válhat annak megállapítása, hogy a végső tényleges tulajdonos a vezető testület egyik tagja. Vagy fordítva, az ellenőrzést gyakorló személyek aktivitásának és pénzügyi tevékenységének elemzésével megállapítható, hogy egy harmadik fél kívülről gyakorol irányítást a társaság felett.

A számla felett rendelkező személyek vagy az ügyleti megbízást adó személyek megállapítása

Noha nehezebb észlelni, a számlák feletti meghatalmazottak gyakran rendelkeznek hatáskörrel a társaság pénzügyei feletti ellenőrzésre. Miközben a nagyobb vállalatok legálisan foglalkoztatnak ilyen magánszemélyeket, azok, akiknek nincs nyilvánvaló kapcsolatuk az adott társasággal, vagy akik a társasághoz nem kapcsolódó területen dolgoznak, lehetnek annak tényleges tulajdonosai.

Meglévő telefonszámokhoz és címekhez kapcsolódó nyilvántartások keresése

Számos szakmai közvetítő, különösen székhelyszolgáltató nyújt vállalatvezetési és vállalatirányítási szolgáltatást ügyfeleinek. Ennek a tevékenységnek központi eleme a postafiók szolgáltatás nyújtása. Ennek eredményeképpen számos fantomcég, különösen azok, melyek külföldi tényleges tulajdonossal rendelkeznek, ugyanazon a címen és telefonszámon kerülnek regisztrálásra. A gyakran használt címek és telefonszámok azonosításával beazonosíthatók azok a társaságok, amelyek ilyen szolgáltatást vesznek igénybe.

A magas kockázatú ügyfelekkel való személyes találkozás

A fokozott internetes kommunikáció és az ügyfelek személyes interakcióinak csökkenése tovább növelték a tényleges tulajdonosok és az ellenőrzést gyakorló személyek megállapításával kapcsolatos kihívásokat. Megoldást jelenthet a magas kockázatú ügyfelekkel történő személyes kapcsolat kialakítása, beleértve az elektronikus hírközlő eszközök használatát is. Az ügyféllel való közvetlen találkozás lehetővé teszi a pénzügyi intézmény számára a személyazonosságuk ellenőrzését, és a társaság vagy az érintett vagyon fölött gyakorolt ellenőrzés szintjét.

A határokon átnyúló ügyleti megbízások elemzése

A pénzintézetek közvetlen és akadálymentes hozzáféréssel rendelkeznek a határokon átnyúló ügyleti megbízási információkhoz, és ezért ideális helyzetben vannak a szokatlan tranzakciók globális mértékének azonosításához.

Gyakorlati példák összetett tulajdonosi szerkezetekre

A továbbiakban az útmutató példákkal segíti a szolgáltatókat arra vonatkozóan, hogy az egyes összetett tulajdonosi struktúrák esetében miként kell megállapítani a tényleges tulajdonos személyét. A jelen útmutató csak a jogi tulajdonlás eseteit tartalmazza, a meghatározó befolyást, szavazati hányadot és tényleges irányítást nem. Nem képezik tárgyát továbbá azok a különös esetek, melyek pénzügyi szempontból gyanúsak, és bejelentésre vagy megszüntetésre kell kerüljenek, illetve amelyek fennállása esetén nem kerülhet sor üzleti kapcsolat létrehozására.

A következőkben bemutatott vállalati struktúrák létrehozása lehet piaci-gazdasági érdekek által vezérelt, azonban számos olyan szerkezetet is láthatunk, amelyek piaci tapasztalatok alapján alkalmasak lehetnek a tényleges tulajdonos elfedésére. Mind az egyszerű, mind az összetett tulajdonosi szerkezetek az alábbi tulajdon-típusokon alapulnak:

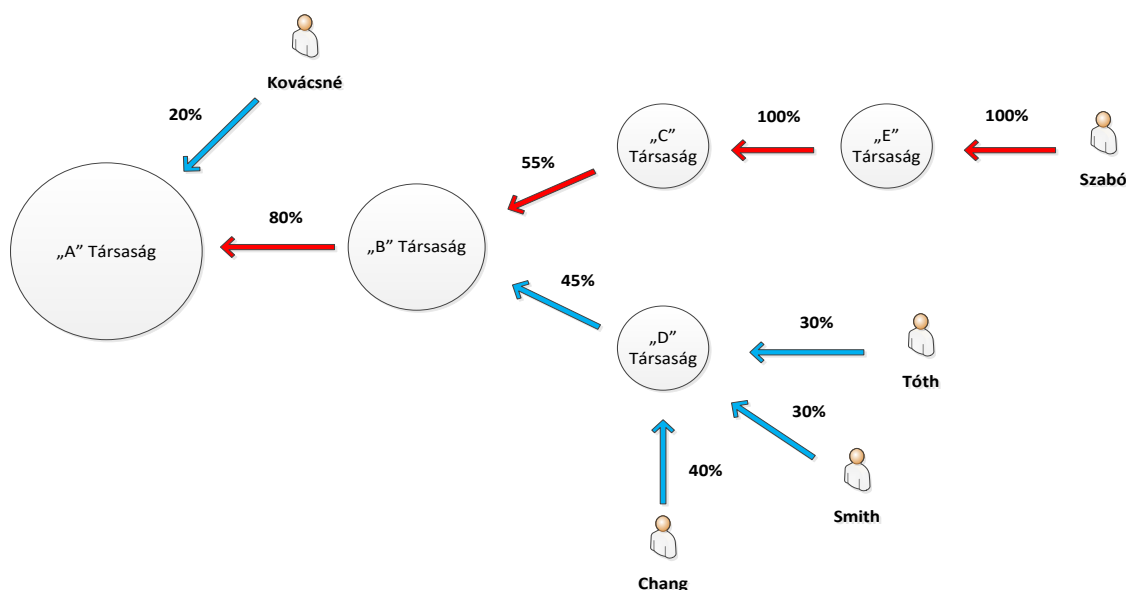
- Közvetlen tulajdon;
- Lineáris közvetett tulajdon;
- Párhuzamos közvetett tulajdon;
- Hurok;
- Vegyes tulajdon.

Ezek állhatnak önmagukban, vagy egymással különböző kombinációban is előfordulhatnak. Lehetnek egyszerű vagy összetett szerkezetűek.

A közvetlen tulajdon esetében, amennyiben önmagában fordul csak elő, nem beszélhetünk összetett szerkezetéről, hiszen egy társaságnak lehet akármennyi közvetlen tulajdonosa, azok a közvetlenség fogalmából adódóan ugyanazon, az 1. szinten helyezkednek el. Amennyiben 2. szint is belép, onnantól pedig lineáris közvetett tulajdonról beszélünk.

A következőkben példákkal szeretnénk szemléltetni az egyes típusok esetén előforduló összetett szerkezeteket. A piros szín jelöli a tényleges tulajdonosi vonalat, a kék az egyéb tulajdonosokat. Kivételt képez a hurok, ami egy speciális eset, ott magát a hurkot jeleztük pirossal, mivel ott nincs tulajdoni hányad alapján kifejezhető tényleges tulajdonos.

Lineáris közvetett tulajdon

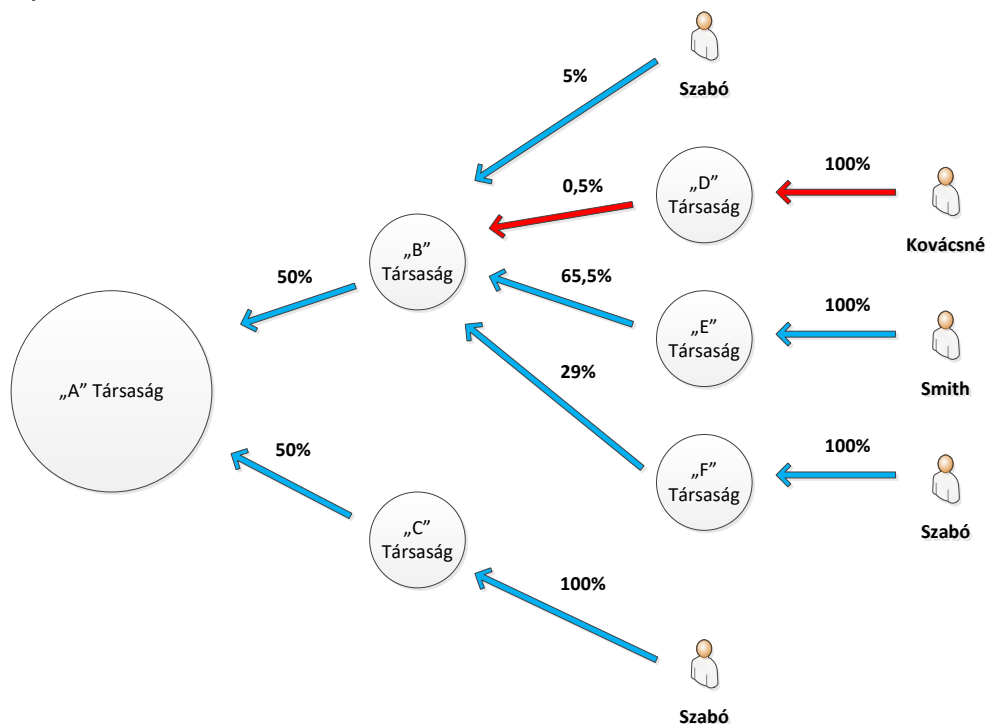


Ebben a példában látszik, hogy bár viszonylag egyszerű tulajdonosi szerkezettel állunk szemben, a tulajdonosi szintek miatt azonban mégis összetett szerkezetéről beszélünk. **Kovácsné** közvetlen módon 20%-os tulajdonrészrel rendelkezik „A” társaságban. **Szabó** Az „E”-„C”-„B”-„A” tulajdoni vonalon keresztül 80%-os

közvetett tulajdoni hányaddal rendelkezik „A” társaságban $(100\% \times 100\% \times 100\% \times 80\%)^2$. **Tóth és Smith** mindketten csak 10,8%-ban közvetett tulajdonosai „A” társaságnak a „D”-„B”-„A” vonalon $(30\% \times 45\% \times 80\%)$. **Chang** pedig 14,4%-os közvetett tulajdonnal rendelkezik „A” társaságban szintén a „D”-„B”-„A” vonalon $(40\% \times 45\% \times 80\%)$. Fentiek alapján csak Szabó a tényleges tulajdonos, mivel neki van 25%-ot elérő vagy meghaladó tulajdoni hányada.

² Ha csak a tulajdoni hányadokat néznénk, akkor $100\% \times 100\% \times 55\% \times 80\%$ hányaddal kellene számolnunk. Azonban a Ptk.8:2.§ (4) bekezdése alapján a „C” Társaság „B” Társaságban birtokolt tulajdoni hányadát 100%-nak kell venni.

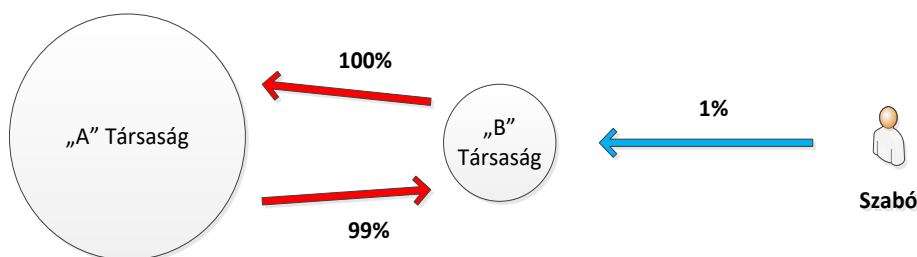
Párhuzamos közvetett tulajdon:



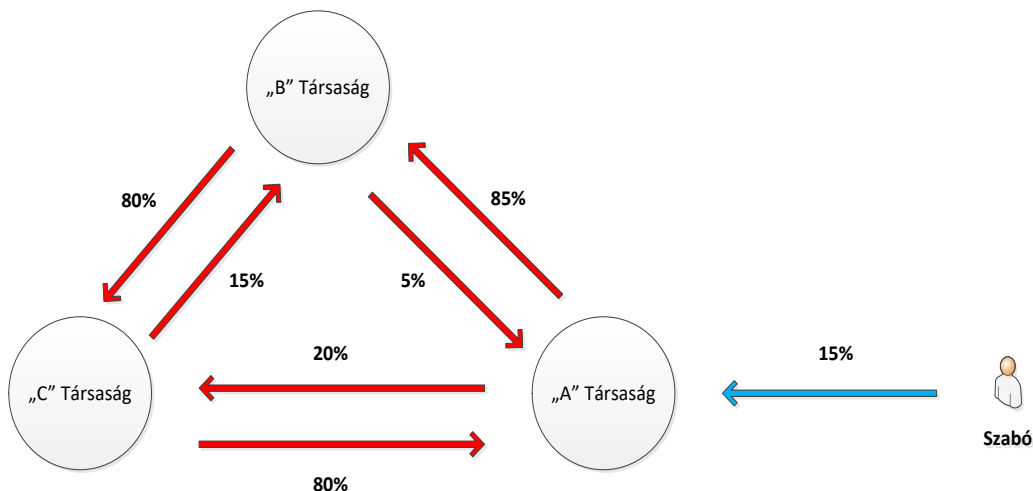
A fenti példában több szinten is jelen vannak a közvetett tulajdonosok:

Smith 50%-os közvetett tulajdoni hányaddal rendelkezik az „A” társaságban az „E”-„B”-„A” vonalon $(100\% \times 100\% \times 50\%)^3$, **Kovácsné** pedig 0,25% közvetett tulajdonnal a „D”-„B”-„A” vonalon $(100\% \times 0,5\% \times 50\%)$. **Szabó** több szinten, közvetett módon kapcsolódik „A” társasághoz: „C” társaságon keresztül 50%-os tulajdoni hányaddal $(100\% \times 50\%)$, a „F”-„B”-„A” vonalon keresztül 14,5% $(100\% \times 29\% \times 50\%)$, míg „B” társaságon keresztül 2,5%-kal $(5\% \times 50\%)$, ami összesen $50 + 14,5 + 2,5 = 67\%$. A fentiek alapján Smith és Szabó a tényleges tulajdonosok.

Hurok



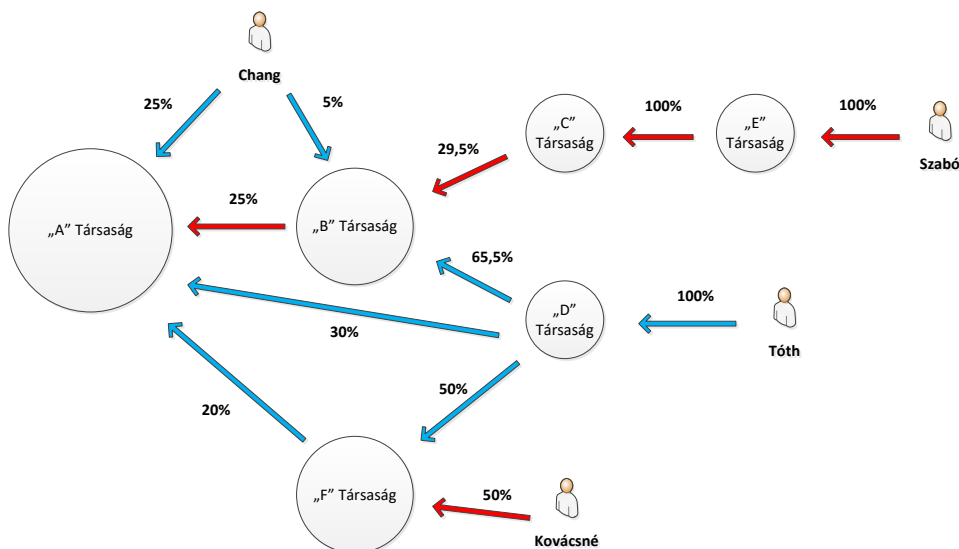
Ebben a példában egy látszólag jelentéktelen, 1%-os tulajdonos magánszemély szerepel (**Szabó**). Valójában ez a személy az egyetlen tényleges tulajdonos, aki bár papíron 1%-nyi tulajdonrésszel rendelkezik, mégis a gyakorlatban 100% tulajdoni hányada van. Ebben az esetben elválnak a jogi és a tényleges tulajdon.



³ Ha csak a tulajdoni hányadokat néznénk, akkor $100\% \times 65,5\% \times 50\%$ hányaddal kellene számolnunk. Azonban a Ptk.8:2.§ (4) bekezdése alapján az „E” Társaság „B” Társaságban birtokolt tulajdoni hányadát 100%-nak kell venni.

Ebben a példában is látszik, hogy bár **Szabó** jogilag csak 15% tulajdonnal rendelkezik, valójában az előző példához hasonlóan ő az egyetlen tulajdonos, a gyakorlatban 100% tulajdoni hányada van. Itt is elvállik a jogi és a tényleges tulajdon. A fenti két példában a Pmt. alapján egyfelől vizsgálni kell, hogy fennáll-e a Pmt. 3.§ 38.b) pontja szerinti meghatározó befolyás, ha nem, akkor a Pmt. 3.§ 38.f) pontja alapján a vezető tisztségviselőt kell megjelölni tényleges tulajdonosként.

Vegyes tulajdon



Ebben a tulajdonosi szerkezetben találhatunk mind közvetlen, mind lineáris közvetett, illetve párhuzamos közvetett tulajdoni szerkezetet. **Chang** 25%-os közvetlen tulajdonosa „A” társaságnak, valamint a „B”-„A” vonalon is rendelkezik 1,25% tulajdonnal ($5\% \times 25\%$), így neki összesen 26,25% tulajdona van. **Szabó** közvetett módon 7,375%-kal rendelkezik az „A” társaságban az „E”-„C”-„B”-„A” vonalon. ($100\% \times 100\% \times 29,5\% \times 25\%$). **Tóth** 25% közvetett tulajdonnal rendelkezik a „D”-„B”-„A” vonalon, ($100\% \times 100\% \times 25\%$)⁴, valamint 30%-kal a „D”-„A” vonalon, ($100\% \times 30\%$), és további 10%-kal a „D”-„C”-„A” vonalon ($100\% \times 50\% \times 20\%$), így ő összesen 65% tulajdonnal rendelkezik „A” társaságban. **Kovácsné** pedig 10% közvetett tulajdonnal rendelkezik „A” társaságban az „F”-„A” vonalon ($50\% \times 20\%$). Fentiek alapján **Chang** és **Tóth** rendelkezik 25%-ot elérő vagy meghaladó tulajdoni hányaddal, így ők a tényleges tulajdonosok.

Összetett tulajdonosi struktúrák esetén javasolt intézkedések

A 21/2017 (VIII.3.) sz. NGM rendelet 2. sz. melléklete 1.6 pontjában említett összetett tulajdonosi szerkezet alatt az alábbiakat értjük:

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.

Amennyiben a szolgáltató ügyfele túlzottan összetett tulajdonosi szerkezettel rendelkezik, a Pmt. 5.§-ában meghatározott felügyelet (a továbbiakban: felügyelet) – amennyiben a felügyeleti útmutató ezzel összhangban szabályozza a kérdést – elvárják, hogy a szolgáltató az ügyfelét megerősített eljárás alá vonja. Kivételt képeznek azok az ügyfelek, amelyek esetében a szolgáltató az ügyfélkapcsolat létesítése során úgy ítéli meg, hogy a tulajdonosi szerkezete bár túlzottan összetett, de annak kialakítása indokolt, vagy az ügyfelek egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alá esnek.

A felügyelet megfelelő eljárásnak tartják, ha a szolgáltató a kivétel alkalmazása esetén:

- Ellenőrzi a kivétel feltételeinek fennállását;
- Írásban rögzíti az ellenőrzés eredményét és a kivétel alkalmazásának indokát;
- Vezetői jóváhagyáshoz köti a kivétel alkalmazását.

A felügyelet javasolja, hogy a szolgáltató használjon olyan, hazai – vagy szükség esetén nemzetközi – céginformációkat és tulajdonosi adatokat tartalmazó adatbázisokat, amely lehetővé teszi az összetett tulajdonosi szerkezetek észlelését és megállapítását, ha dokumentumok útján az esetek nagy számában nem látja biztosítottak a tényleges tulajdonosok azonosítását. Különösen indokolt ilyen adatbázis használata, amennyiben a szolgáltató nagyszámú összetett tulajdonosi szerkezetű ügyféllel rendelkezik, vagy az üzleti kapcsolat létesítése során valószínűsíti, hogy rendelkezni fog ilyennel.

⁴ Ha csak a tulajdoni hányadokat néznénk, akkor $100\% \times 65,5\% \times 25\%$ hányaddal kellene számolnunk. Azonban a Ptk.8:2.§ (4) bekezdése alapján a „D” Társaság „B” Társaságban birtokolt tulajdoni hányadát 100%-nak kell venni.

14. melléklet – Nemzeti Kockázatértékelésből származó kockázatok:

A bizalmi vagyonkezelői tevékenységgel összefüggő kockázatok (NRA 8.)

- Mind a vagyonrendelők mind a kedvezményezettek jelentősen összetett társasági formákban jelenhetnek meg (pl. offshore társaságok), így a szereplők különböző joghatóságokhoz kapcsolódhatnak.
- Megjelenhetnek a magas kockázatot jelentő térségi kapcsolódások és kiemelt közszereplők is előszeretettel választhatják ezt a jogi struktúrát.
- A bizalmi vagyonkezelők számos esetben más pénzügyi szolgáltatóknál kezelik a hozzájuk rendelt vagyont. Az érintett pénzügyi szolgáltatók azonban privilegizáltan kezelhetik az ilyen ügyleteket, mivel a bizalmi vagyonkezelők önállóan is kiemelt alanyai a pénzmosás elleni küzdelemnek és bíznak abban, hogy a bizalmi vagyonkezelők vagy az alapításukban résztvevő ügyvédek megfelelően elvégezték a tényleges tulajdonosok feltérképezését.

A Szolgáltató értékelése: A Szolgáltatónál a fenti kockázatok nem állnak fenn, mivel a Szolgáltató bizalmi vagyonkezelői tevékenységet nem végez.

A biztosítással összefüggő kockázatok (NRA 18)

- A biztosító személyre szabott termékeket ad el, ahol a befektető szabja meg az alapul szolgáló befektetés vagy portfólió összetételét.
- A biztosítások díja nem a kedvezményezettek részére, hanem olyan személyek számára kerülhet átutalással kifizetésre, akik a biztosítási jogviszonynak nem voltak szereplői semmilyen azonosítási kötelezettség alá eső minőségben. A biztosítási díj fogadása során a kedvezményezett bankszámlát vezető pénzügyi Szolgáltató pedig tévesen azt feltételezheti, hogy ügyfele saját jogán jutott biztosítási összeghez.
- A biztosítónál az ügyfél lejárát előtt jelentős veszteséggel visszavásárlási szándékot jelez.
- A biztosító elfogad jelentős készpénzes díjfizetést.
- A biztosító visszafizeti a biztosítási díjat a biztosítási kötvények törlésekor a pénz eredeti forrásától eltérő számlára.
- A biztosító nem végzi el a befektetések forrásának ellenőrzését.
- A biztosító átruházható kötvényeket értékesít.
- A befektetési ügyletek magukban foglalnak bizalmi vagyonkezelőket, megbízottakat stb.
- A biztosító kezdetben kisösszegű befektetési kötvényt ad el, majd a befektetőnek lehetősége van arra, hogy további nagy összegű beruházást végezzen újabb ügyfél-átvilágítás nélkül.

A Szolgáltató értékelése: A Szolgáltatónál a fenti kockázatok nem állnak fenn, mivel a Szolgáltató ilyen tevékenységet nem végez.

A befektetési szolgáltatásokkal összefüggő kockázatok (NRA 19)

- A kiemelt közszereplőkkel létesített üzleti kapcsolatok.
- A szolgáltatást közvetítő (bróker) nyújtja.
- Teljeskörű ügyfélismeret hiánya, ha az ügyfél-átvilágítások nagy részét az igazolt fizetési számlán keresztül végzi a befektetési szolgáltató, és az átvilágítást végző hitelintézeti szektorral nincs megfelelő kapcsolat.

A Szolgáltató értékelése: A Szolgáltatónál a fenti kockázatok nem állnak fenn, mivel a Szolgáltató befektetési szolgáltatási tevékenységet nem végez.

A pénzváltással összefüggő kockázatok (NRA 20)

- Nagyon jelentős a szektorban lebonyolított készpénzforgalom, ahol a pénzügyi eszközök forrásáról nem állnak rendelkezésre olyan információk, amely alapján a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás kockázatát megnyugtató módon ki lehetne zárni.
- Nem nyomon követhető a pénzváltást követően a készpénz további felhasználása.
- A terrorista csoportok esetében az €/USD konverzió különösen vonzó.
- Nagy címletű bankjegyek mozgása nem megfelelően monitorozott.
- A határ menti területeken található pénzforgalmi irodák sebezhetőbbek pénzmosás és terrorizmus finanszírozás szempontjából.
- A kiemelt közszereplőkkel végrehajtott ügyletek
- A pénzváltók az ügyfelek átvilágítási eljárásai során több esetben a hitelintézetekre támaszkodnak, így elfordulhat, hogy a pénzváltó iroda nem kap teljes képet az üzleti kapcsolatáról.
- A közvetítő korlátlan összeget válthat egy nap, akár egy személy részére is.

- A kockázatot vállaló szolgáltatók pénzváltó ügynökeit ellenőrző személyek korrumpálása.
- A strómanok igénybevétele a pénzváltási ügyletek végrehajtása során nem szokatlan.
- A visszatérő ügyfelek igényeinek kielégítése érdekében az egyes pénzváltó ügynökök egymás közt is bonyolítanak jelentős összegű tranzakciókat.

A Szolgáltató értékelése: A Szolgáltatónál a fenti kockázatok nem állnak fenn, mivel a Szolgáltató pénzváltási tevékenységet nem végez.

Az elektronikus pénzzel összefüggő kockázatok (NRA 21)

- Az elektronikus pénz használata vonzó lehet a terrorista csoportok számára, ahol lehetséges a pénzeszközök névtelenül történő mozgatása (diszkrétebb szállítás).
- Az előre fizetett kártyák lehetővé tehetik nagy összegű pénzeszközök egyszerű szállítását (egyes kártyáknak nincs limitük).

A Szolgáltató értékelése: A Szolgáltatónál a fenti kockázatok nem állnak fenn, mivel a Szolgáltató működésében elektronikus pénz nem jelenik meg.

A széfszolgáltatással összefüggő kockázatok (NRA 22)

- Az a fedést biztosító lehetőség, hogy a széfbe elhelyező személy nem feltétlenül azonos azzal, aki a széfből lévő tárgyat elviszi.
- Széfszolgáltatáshoz logikailag kapcsolható jelentős készpénz elhelyezés.
- A széfszolgáltatásnál elhelyezett értékek nagyságáról forrásáról nem állnak rendelkezésre olyan információk, amely alapján a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás kockázatát megnyugtató módon ki lehetne zárni.
- A kiemelt közszereplőkkel létesített üzleti kapcsolatok.

A Szolgáltató értékelése: A Szolgáltatónál a fenti kockázatok nem állnak fenn, mivel a Szolgáltató széfszolgáltatási tevékenységet nem végez.

Az MVTs tevékenységgel összefüggő kockázatok (NRA 23)

- A ténylegesen összefüggő kis ügyletek nehezen nyomon követhetők.
- Magas a készpénzhasználat.
- Magas kockázatú harmadik országokban is nyújthatnak szolgáltatást.
- A bűnözők részére vonzóbbak a nagyobb MVTs-ek a kiterjedt hálózatuk miatt. Jelentős a stróman kockázat.
- Nagy készpénzösszegek kisebb összegekre történő felosztása, amelyeket az ügyfelek szigorúbb azonosítását igénylő küszöbértékek alatt küldenek el.
- Nem számla-alapú pénzáttutalási szolgáltatás a jellemző, azaz nincs üzleti kapcsolat, csak egy sor elszigetelt ügylet, amelynek egyetlen azonosítási formája az ügyfelek hivatalos azonosító adatainak rögzítéséből áll.
- Lehetővé teszi strómanok használatát is, így az ügyletek mögötti valós személyek (feladó / kedvezményezett) vagy a tranzakciók célja kimutathatatlan.

A Szolgáltató értékelése: A Szolgáltatónál a fenti kockázatok nem állnak fenn, mivel a Szolgáltató MVTs tevékenységet nem végez.

A kölcsön- és hitelügyletekkel összefüggő kockázatok (NRA 24)

- Terrorizmusfinanszírozás szempontjából kockázatosak lehetnek a rövid távú, kisösszegű, de magas kamatú termékeket (személyi kölcsön, hitelkártya termékek, áruhitel).
- Közepes / hosszú távú, nagyszámú, alacsony kamatozású termékek, jellemzően jelzáloghitel fedezeteként tisztázatlan forrású fedezet elhelyezése (nagy értékű vagyontárgy, „piszkos pénz”).
- A kiemelt közszereplőkkel létesített üzleti kapcsolatok.
- Hamis választott bíraskodás üzleti hitelekkel történő visszaélés céljából.
- Hitelkártyákat felhasználása készpénzfelvételhez: ATM-en keresztül.
- Hamis dokumentumok vagy személyazonosító okmányok felhasználása.

A Szolgáltató értékelése: A Szolgáltatónál a fenti kockázatok nem állnak fenn, mivel a Szolgáltató kölcsön- és hitelügyleteket nem végez.

Az offshore gazdasági társaságokkal összefüggő kockázatok (NRA 25)

- Ideiglenesen átadott pénzeszközök (pl. kölcsön, hitel) a pénzügyi folyamatok nyomon követését nehezítik akár az off-shore társaság részére, akár az off-shore társaság részéről.
- Tényleges tulajdonosi nyilatkozat tartalma nem ellenőrizhető minden esetben.
- Monitoring tevékenység nehezen végezhető el, mivel a nyilvánosan hozzáférhető információk korlátozottak.
- Pénzeszközök forrására vonatkozó információk beszerzése különös nehézségekbe ütközik, mivel a fizetési számla felett rendelkezési jogosultsággal bíró azon személyekkel, akik külföldi állampolgársággal és/vagy külföldi lakóhellyel rendelkeznek, a számlanyitást követő kapcsolatfelvétel bizonytalan.
- A tranzit fizetési számlák esetén a számlára a külföldi forrásszámláról érkező jóváírások és a külföldi célszámlára irányuló terhelések összege közel azonos, és az átutalások mögött nem azonosítható racionális gazdasági indok.
- A készpénz széles körű felhasználása és a készpénz korlátozásának hiánya.
- A fizetési számla felett rendelkezésre jogosult személy elzárkózik a társaság tevékenységének ismertetésétől, a fizetési számláin megjelenő pénzeszközök forrásának megadásától, vagy nem tud racionális gazdasági indokot megjelölni, illetve létérdek nélküli üzleti kapcsolat létrehozására törekszik a Szolgáltató székhelye szerinti államban.
- Üzletvezetés, tényleges irányítás helyének meghatározása nem azonos az ügyféltől származó információkkal
- Offshore-ok alapításában érintett országok többsége nem részese nemzetközi bűnügyi együttműködés alapjául szolgáló egyezményeknek.

A Szolgáltató értékelése: offshore társaság életbiztosítás ügyfeleként történő megjelenése, és a kockázat alacsonynak minősíthető.

A Szolgáltató gazdasági társaság ügyfél esetén cégkivonat lekérésével minden esetben ellenőrzi az esetleges offshore minősítést, vagy offshore tulajdonosi hátteret, és amennyiben ez megállapítható, vagy nem dönthető el egyértelműen, hogy nem offshore hátterű az ügyfél, úgy az ügylet csak ügyvezetői jóváhagyással köthető meg, és a Szolgáltató fokozott ügyfél-átvilágítást végez, és megerősített eljárást alkalmaz, valamint az ügyféltől bekéri a pénzügyi eszköz forrására vonatkozó információt.

A virtuális pénzzel összefüggő kockázatok (NRA 26.)

- Anonim fizetési lehetőségek
- EU-ban nincsenek jogszabályok a virtuális pénzekre vonatkozóan.
- Nincs kibocsátójuk, nem tartoznak egyetlen ország hatóságának, jegybankjának felügyelete alá, nincsenek megfelelő felelősségi, garanciális és kárviselési szabályok.
- A konverziós fázisnál megjelenik a készpénzhasználat kockázata.
- Pénzügyi kapcsolatot lehetősége magas kockázatú országokkal vagy személyekkel Jogszabályozás kezdeményezése
- Lehetőséget ad arra, hogy az interneten virtuális fizetőeszközök segítségével értéket transzferáljanak, vagy nagy értékű ingóságokat szerezzenek be lényegében anonim módon.

A Szolgáltató értékelése: A Szolgáltatónál a fenti kockázatok nem állnak fenn, mivel a Szolgáltató virtuális pénzzel összefüggő tranzakciót nem végez.

A strómanokkal összefüggő kockázatok (NRA 27)

- Ügyfél-átvilágítási eljárások minősége.
- Tényleges tulajdonosok azonosításának megfelelése.
- SzékhelySzolgáltató irodák működése.
- Cégalapítás, változásbejegyzés során előszeretettel alkalmaznak strómant, mivel így a valódi tulajdonos személye rejtve marad.
- Egy személy korlátlan számú társaságban lehet vezető tisztségviselő ténylegesen végzett tevékenység vagy a cégvezetéshez kapcsolódó ismeretek nélkül.

A Szolgáltató értékelése: Strómanok révén bejegyzett/tevékenységet végző társaság életbiztosítás ügyfeleként történő megjelenése, és a kockázat alacsonynak minősíthető.

A Szolgáltató a személyes ügyfélkapcsolat, és a szerződéskötés során kiemelt figyelmet fordít a strómanok kiszűrésére. Amennyiben felmerül a kockázata annak, hogy az ügyfél stróman, úgy az ügylet csak ügyvezetői jóváhagyással köthető meg, és a Szolgáltató fokozott ügyfél-átvilágítást végez, és megerősített eljárást alkalmaz, valamint az ügyféltől bekéri a pénzügyi eszköz forrására vonatkozó információt.

A készpénzzel és a készpénzfutárokkal összefüggő kockázatok (NRA 28)

- Készpénz intenzív üzleti tevékenységek: vendéglátó egységek, építőipari cégek, gépjármű kiskereskedők, autósosók, műtárgy kereskedők, aukciós házak, zálogházak, ékszerboltok, textilboltok, ital- és dohányboltok, kiskereskedelmi boltok, ingatlanbérlet, ingatlan-befektetők, pénzváltók, szerencsejáték szolgáltatások.
- Azonos személyek által (készpénzfutárok) által végrehajtott jelentős összegű készpénzes ügyletek.
- Magas címletű bankjegyek iránti igény.
- Külföldi lakóhellyel rendelkező személyek részvétele a jelentős összegű ügyleteknél.
- A készpénzigényes vállalkozások nagyszámú névtelen tranzakció feldolgozását teszik lehetővé, amely nem igényli az új technológiák kezelését.
- Pénzeszközök forrására vonatkozó nyilatkozatok ellenőrzése nem biztosított, e nyilatkozatok ellenőrzésének nehézsége különösen a nagy összegű készpénzbefizetéseknél áll fenn.
- A tagállami jogszabályok készpénz korlátozásbeli különbségei növelik a belső piac sebezhetőségét. Az elkövetők könnyebben megkerülhetik a származási országukban lévő ellenőrzéseket, ha készpénz-intenzív üzleti tevékenységet folytatnak egy másik tagállamban, amelyben nem létezik vagy enyhébb a készpénzkorlátozás.
- Hawala rendszerek.
- Pénzváltók korlátozás nélküli váltása.
- Fizetési számlákra milliárdos nagyságrendű be-, illetve kifizetések offshore gazdasági társaság fizetési számláin.
- Strómanok felhasználásával végrehajtott készpénzes tranzakciók.

A Szolgáltató értékelése: A készpénzzel és a készpénzfutárokkal összefüggő kockázat alacsonynak minősíthető, mivel a Szolgáltató arra törekszik, hogy elkerülje a készpénzzel történő díjfizetési lehetőséget, ennek összegét 50.000.- Ft-ban maximálja.

A cégeljárással összefüggő kockázatok (NRA 29)

- Nyilvántartás során kockázat, hogy azonos címet számos esetben jegyeztek már be székhelyként vagy telephelyként.
- Székhelyszolgáltatás.

A Szolgáltató értékelése: A fenti kockázatok a Szolgáltató működésében nem azonosíthatók.

A Dark Nettel összefüggő kockázatok (NRA 30)

- Adatlopásra alkalmas kémprogramok beszerzése és használata.
- Hamis, személyazonosságot igazoló okmányok vagy útlevelek beszerzése.
- Ellopott bankszámla vagy bankkártya adatok megvásárlása.

A Szolgáltató értékelése: A fenti kockázatok felmerülésének valószínűsége az életbiztosítások keretében történő pénzmosással, illetve terrorizmus finanszírozásával összefüggésben alacsonynak minősíthető.

A kémprogramok használatával összefüggő kockázatok kezelése az informatikai biztonsági kockázatkezelés keretében történik.

A fent említett egyéb kockázatok kezelése a körültekintő ügyfél-átvilágítás alkalmazásával történik.

A non-profit szervezetekkel összefüggő kockázatok (NRA 31)

- Összefüggő tranzakciók (kedvezményezett, forrás, összeg nagysága) nem minden esetben vannak összhangban a szervezetek alapvető céljaival.
- A képviselő nem köteles az esetleges laci cím változást bejelenteni a nyilvántartó bíróság részére. Bejegyzési kérelemben nem szükséges részletesen megadni az alapító személyek természetes azonosító adatait, így azokat az illetékes törvényszékek minimális adattartalommal is befogadják, amely jelentősen megnehezíti a civil szervezethez köthető tagok beazonosítását.
- Az adószámmal nem rendelkező civil szervezetek, beazonosítása, működésük ellenőrzése akadályozott.
- Azok a civil szervezetek vannak a legnagyobb veszélynek kitéve, amelyek szolgáltatási tevékenységet végeznek konfliktus zónákban, vagy azok közvetlen közelében. Ugyanez igaz azokra a civil NGO-kra is, amelyek az ilyen típusú szervezetekkel pénzügyi kapcsolatban (adományok kezelése) állnak.

A Szolgáltató értékelése: A fent jelzett kockázatok közül a Szolgáltatónál közvetett módon, a nonprofit szervezetek által kötött életbiztosítások révén jelentkezhetnek.

A Szolgáltató nonprofit gazdasági társaságok esetében fokozott átvilágítást, illetve megerősített eljárást alkalmaz.

A kábítószer kereskedelemmel összefüggő kockázatok (NRA-34)

- Pénzváltók szolgáltatásának (hosszú időn át, rendszeresen, bizalmi alapon történő) igénybevétele a kábítószer-vásárláshoz szükséges nagy összegű (alkalmanként millió forintos nagyságrendű) valuta (tipikusan euró) készpénz biztosításához.
- A külföldre irányuló pénzáttutalási szolgáltatások (Western Union stb.) igénybevétele akár az értékesített kábítószer utólagos kifizetése, akár a külföldön élő hozzátartozóknak a haszonból történő támogatása céljából is. Itt is jellemző a strómanok használata (egy ezzel megbízott személy küldi és fogadja ki az összeget a tényleges felek helyett).

A Szolgáltató értékelése: A fenti kockázatok a Szolgáltató működésében nem azonosíthatók.

Az emberkereskedelemmel összefüggő kockázatok (NRA-35)

- Amennyiben nem készpénzben történik a vagyon hazahozatala, úgy jellemzően Western Union, MoneyGram stb. utalás útján. Az elkövetők azonban óvatossági okokból nem saját vagy rokonaik nevére küldik az összeget, hanem egy harmadik személynek, aki a pénz eredetéről sok esetben nem is tud, ezáltal a nyomozás során nehezen köthető az elkövetőhöz

A Szolgáltató értékelése: A fenti kockázatok a Szolgáltató működésében nem azonosíthatók.

Az embercsempészéssel összefüggő kockázatok (NRA 36)

- Pénzküldő szolgáltatások használata

A Szolgáltató értékelése: A fenti kockázatok a Szolgáltató működésében nem azonosíthatók.

A Social Engineering Fraud (SEF) kockázatai (NRA-37)

- A sértett azonnali reakciójának (SWIFT üzenet utánküldetése stb.) hiányában a Magyarországon vezetett fizetési számlára külföldről utalt jelentős összegekkel a fogadó fél (tipikusan stróman) nyomban rendelkezik, a távol-keleti továbbutalást vagy készpénzfelvételt követően a pénz többé nem nyomonkövethető.
- Javasolt a tipológia részévé tenni, hogy jellemzően a nagy összegű átutalások (10.000 EUR felett) helyett kisebb összegű átutalásokat valósítanak meg, tesztelés céljából.
- Az alkalmazott strómanok nem rendelkeznek információkkal a szervezet működéséről, a magasabb szinten álló, irányító személyekről, így egy-egy stróman személy azonosságának felderítése nem sodorja veszélybe a szervezet működését.
- A strómanoként (money mule) bevont szereplők szociális helyzetük folytán gyakran kiszolgáltatottak, befolyásolhatók, egyben a hatóság számára nehezen elérhetők, részben ugyanez áll a szomszédos, nem EU tagországok szintén gyakran bevont magyar ajkú állampolgáira is.
- Gyakori az olyan országokba történő átutalás, amelyekkel az információcsere nem lehetséges vagy nem hatékony.

A Szolgáltató értékelése: A fenti kockázatok a Szolgáltató működésében nem azonosíthatók.

A korrupciós bűncselekményekkel összefüggő kockázatok (NRA-38)

- Állami támogatások, és uniós forrásból származó támogatások törvénytelen megszerzése.
- Szponzorálási taktika az önkormányzatok irányába.
- Önkormányzati beruházások kivitelezésének megszerzése.
- Önkormányzati ingatlanok áron aluli megszerzése.
- Hitelek fedezet nélküli megszerzése.

A Szolgáltató értékelése: A fenti kockázatok a Szolgáltató működésében nem azonosíthatók.

A terrorizmus finanszírozásával összefüggő kockázatok (NRA-39)

- Bevándorlási és Menekültügyi Hivatal (BMH) által a regisztráció során kiadott papírlap használata pénzintézetnél vagy a pénzküldő szolgáltatónál.
- Strómanok nevén lévő folyószámlák, vagy általuk vezetett cégek igénybe vétele.
- Érdekházasságok, illetve a „bezness” jelenséggel kapcsolatos pénzküldések. A „bezness” elsősorban amerikai és nyugat-európai nők irányába a szerelem tettetését jelenti.
- A non-profit szervezetekkel (pl. alapítvány, egyesület) összefüggő tranzakciók (kedvezményezett, forrás, összeg nagysága) nincsenek összhangban a szervezet alapvető céljaival.

- A strukturált készpénz átutalások nem számla alapú pénzáttutalási szolgáltatások (pl. Western Union, Moneygram) igénybevételel történnek, amelyeknél a forrás, a kedvezményezett és a cél nem megfelelően beazonosítható;
- Alternatív fizetési formák (pl. prepaid kártyák, mobiltelefon alkalmazásokkal működő szolgáltatások) alkalmazásának kockázata;
- A tranzit fizetési számlák esetén a számlára a külföldi forrásszámláról érkező jóváírások és a külföldi célszámlára irányuló terhelések összege közel azonos, és az átutalások mögött nem azonosítható racionális gazdasági indok.

A Szolgáltató értékelése: A fenti kockázatok közül a Szolgáltatónál az első és a harmadik alpontban nevesített kockázat jelenhet meg, amelyek kezelésével összefüggésben meghatározott kockázatcsökkentő intézkedéseket a Szolgáltató a korábbi pontokban már meghatározott. (lásd. NRA 27, NRA 31)

A költségvetési csalással összefüggő kockázatok (NRA-40)

- Ál-ügyvezetők vagy strómanok névleges ügyvezetésével működtetett, eszközként használt cégek.
- Intenzív készpénzhasználat.

A Szolgáltató értékelése: A fenti kockázatok közül a Szolgáltatónál az első alpontban nevesített kockázat jelenhet meg, amelyek kezelésével összefüggésben meghatározott kockázatcsökkentő intézkedéseket a Szolgáltató a korábbi pontokban már meghatározott. (lásd. NRA 27)