

UIB Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság  
székhely: 1066 Budapest, Mozsár utca 16.  
cégjegyzékszám: 01-10-141757  
adószám:27764189-2-42  
statisztikai számjel: 27764189-6920-114-01

## **UIB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

PÉNZMOSÁS ÉS A TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSA MEGELŐZÉSÉRŐL ÉS  
MEGAKADÁLYOZÁSÁRÓL, VALAMINT AZ EURÓPAI UNIÓ ÉS  
AZ ENSZ BIZTONSÁGI TANÁCSA ÁLTAL ELRENDELTE  
PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSÁRÓL<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> A jelen okirat időbeli hatálya: A jelen okirat első alkalommal a Magyar Nemzeti Bank, mint engedélyező hatóság engedélyt megadó határozatának jogerőre emelkedésének napján lép hatályba. Az első hatályba lépés napja 2022. év 10. hónap 20. nap. A jelen okirat minden módosításának hatálybalépését, a hatálybalépés napjának pontos meghatározásával fel kell tüntetni.

## DOKUMENTUM TÖRTÉNET

Verzió	Hatálybalépés dátuma:	Módosítás rövid leírása:
1.0	2022.10.20.	Új szabályzat kiadása
2.0.	2023.01.23.	Társaság székhelyében bekövetkezett változás

## TARTALOMJEGYZÉK

I.	A SZABÁLYOZÁS CÉLJA.....	5
II.	A SZABÁLYZAT SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI HATÁLYA .....	5
III.	KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK .....	5
IV.	ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK.....	6
V.	ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA .....	17
V.1.	Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség .....	17
V.2.	Az ügyfél-átvilágítási intézkedések .....	18
V.2.1.	Általános szabályok .....	18
V.2.2.	Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése .....	19
V.2.3.	Benyújtandó dokumentumok.....	20
V.2.5.	A tényleges tulajdonosok azonosítása.....	21
V.2.6.	Monitoring, megerősített eljárás .....	23
V.2.7.	Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei .....	24
V.3.	Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás .....	25
V.4.	Fokozott ügyfél-átvilágítás .....	25
V.4.1.	Személyesen meg nem jelenő ügyfél .....	27
V.4.2.	Minden egyéb esetben.....	28
V.5.1.	Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás.....	28
V.5.2.	Speciális ügyfél-átvilágítási intézkedések.....	28
V.6.	Belső kockázatértékelés.....	29
VI.	BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG .....	40
VI.1.	A bejelentés tartalma és megtételéhez kapcsolódó szabályok .....	41
VI.1.2.	Mentesség.....	42
VI.2.	A felfedés tilalma .....	42
VII.	BELSO ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER.....	43
VII.1.	Visszaélés-bejelentő rendszer .....	44
VIII.	KIJELÖLT SZEMÉLY.....	45
IX.	AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELTE PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK ELRENDELÉSÉNEK CÉLJA .....	46
X.	A PÉNZÜGYI ÉS A VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA.....	46
X.1.	Szűrő-monitoring rendszer.....	47
X.2.	Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján .....	47
X.3.	A vagyon befagyasztása.....	48
XI.	KIJELÖLT SZEMÉLY.....	50
XII.	AZ ÜGYFÉLLEL KÖZVETLEN KAPCSOLATBAN ÁLLÓ ÜGYINTÉZŐ JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI .....	50
XIII.	ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS.....	51
XIV.	KÉPZÉSI PROGRAM.....	52
1.	melléklet - AZONOSÍTÁSI ADATLAP .....	55
2.	melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA .....	56
4.	melléklet - TÉNYLEGES TULAJDONOSOK KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZATA .....	59
4.	melléklet - Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény.....	60
	felmerülésére utaló információról .....	60

4/1. melléklet – Az FIU elérhetőségei: .....	62
4/2. melléklet – A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, .....	63
valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei ...	63
4/3. melléklet - A kijelölt személy neve, beosztása és elérhetőségei .....	64
5. melléklet - Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alapján.....	65

## I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA

A jelen Szabályzat („**Szabályzat**”) célja az **UIB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG** (rövidített elnevezése: UIB Pénzügyi Szolgáltató Zrt., székhelye: 1066 Budapest, Mozsár utca 16. földszint; „**Társaság**”) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény („**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 („**Kit.**”) alapján egységes rendbe foglalja és szabályozza a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos **pénzpiaci alkuszi tevékenység** tevékenységet, valamint biztosítani, hogy a **Társaság** valamennyi munkavállalója 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 **Társaság** valamennyi szervezeti egységére és munkavállalójára. A Szabályzat tárgyi hatálya kiterjed a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzését és megakadályozását szolgáló **pénzügyi szolgáltatás pénzpiaci alkuszként történő közvetítése** tevékenységre, az ügyfelek kockázati besorolására, átvilágítására és monitorozására, a gyanús pénzügyi műveletek bejelentésével, nyilvántartásával kapcsolatos feladatok végrehajtására, az ügyletek felfüggesztésére, továbbá a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására.

## III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK

Jelen Szabályzat rendelkezéseinek kialakítása során az alábbi jogszabályok és egyéb jogforrások rendelkezései kerültek figyelembevételre:

- Pmt.,
- Kit.,
- a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény („Btk.”), és 1978. évi IV. törvény, („régí Btk.”),
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény („Ptk.”), és 1959. évi IV. törvény,
- 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, és a 1998. évi XIX. törvény - a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet („NGM rendelet”)
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések

végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól rendelkező 26/2020. (VIII.25.)MNB rendelet („MNB rendelet”).

- az egyes MNB rendeletek szerinti kötelezettségeknek való megfelelés eltérő szabályairól szóló 47/2018. (XII.17.) MNB rendelet.

#### IV. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

Jelen Szabályzat értelmezése és alkalmazása során az alábbi fogalmak a következő jelentéssel bírnak:

„ <b>Afad-törvény</b> ”:	a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény
„ <b>alkalmazott</b> ”:	e Szabályzat alkalmazásában a Szolgáltató vezetője, foglalkoztatottja és segítő családtagja;
„ <b>anyavállalat</b> ”:	minden olyan vállalkozás, amely egy másik vállalkozás működésére ellenőrző befolyást gyakorol;
„ <b>az Európai Unió területén kívüli térséghez kapcsolódó átutalás</b> ”:	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) a kedvezményezett vagy a fizető fél lakhelye vagy székhelye, vagy b) bármelyik pénzforgalmi szolgáltató székhelye az Európai Unió területén kívül található;
„ <b>azonosítás</b> ”:	a Pmt. 7. § (2) bekezdésében, a 8. § (2) és (3) bekezdésében, valamint a 9. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott adatok visszakereshető módon történő rögzítése;

- „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;
- „elektronikus ügyfélazonosító rendszer”:** olyan személyre szabott elektronikus eljárás, amely a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának egyértelmű azonosítására és a jognyilatkozat tartalmának változatlan visszaidézésére alkalmas formában teszi lehetővé a jognyilatkozat megtételét;
- „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;
- „Európai Unió”:** az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség;
- „Európai Unió tagállama”:** az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam;

„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;
„fiktív bank”:	olyan hitelintézet, pénzügyi szolgáltató vagy hitelintézet, pénzügyi szolgáltató által folytatott tevékenységgel megegyező tevékenységet végző szervezet, amelynek nincs főirodája a székhelye szerinti államban, továbbá nem része egy szabályozott pénzügyi csoportnak;
„FIU”:	a Pmt. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi információs egységként működő hatóság (Financial Intelligence Unit), a Kit. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv;
„forgatható utalvány”:	a Hpt.-ben meghatározott forgatható utalvány;
„főiroda”:	az a hely, ahol a szolgáltató a főtevékenységet ténylegesen végzi és ahol a központi döntéshozatal történik; 15. <b>harmadik ország</b> : az Európai Uniót kívüli állam;
„hiteles fordítás”:	az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda által készített fordítás;
„hitelintézet”:	a Hpt.-ben meghatározott hitelintézet, ide nem értve az MNB-t;
„hivatalos fordítás”:	lektorált, lepecsételt, összefűzött és hivatalos záradékkal ellátott fordítás, amin hivatalos záradék tanúsítja, hogy az elkészült fordítás a fordítóirodához eljuttatott anyag szövegével megegyezik.;
„jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet”:	nem jogi személy és nem természetes személy jogszálló;
„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;

**„fontos közfeladatot ellátó személy”:**

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

**„kiemelt közszereplő hozzátartozója”:**

**közeli** a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt

gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülője;

- „kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy”:**
- a) bármely természetes személy, aki a kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa, vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll,
  - b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre;
- „kockázatérzékenységi megközelítés”:**
- az üzleti kapcsolat vagy üzleti 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;
- „kockázati profil”:**
- a beazonosított pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázatok csökkentését követően megmaradó kockázat általános jellege, beleértve a kockázat típusát és szintjét is;
- „kockázati szint”:**
- tartós üzleti kapcsolatok vonatkozásában az a besorolás, amely meghatározza, hogy az ügyfél vonatkozásában milyen terjedelmű ügyfél-átvilágítási intézkedéseket szükséges elvégezni;
- „külső ellenőrzési funkció”:**
- a belső eljárásrendnek a szolgáltatótól független fél által elvégzett vizsgálata annak megállapítására, hogy a belső eljárásrend alapján a szolgáltató képes a Pmt-ben, valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettségek teljesítésére;
- „leányvállalat”:**
- minden olyan vállalkozás, amelynek működésére egy másik vállalkozás ellenőrző befolyást gyakorol, azzal, hogy a leányvállalat valamennyi leányvállalatát az anyavállalat leányvállalatának kell tekinteni;

„levelező kapcsolat”:	<p>a) egyes pénzügyi vagy befektetési szolgáltatások hitelintézet részére más hitelintézet általi biztosítása, ideértve különösen a fizetési számla vezetését, a készpénzellátást, a nemzetközi pénzáttalást, a csekkelszámolást és a devizaügyleteket,</p> <p>b) kapcsolat kettő vagy több hasonló szolgáltatást nyújtó hitelintézet vagy pénzügyi szolgáltató között, ideértve különösen az értékpapírügyletek és a fizetési műveletek elszámolását;</p>
„megerősített eljárás”:	<p>az ügyfélben, a termékben, a szolgáltatásban, az ügyletben, az alkalmazott eszközben vagy a földrajzi kitétségekben rejlő kockázat kezelésére szolgáló kockázatalapú intézkedések együttesét magába foglaló fokozott monitoring;</p>
„MNB”:	<p>a Pmt. 5.§. a) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv, és a Bvktv. szerinti hivatal</p>
„monitoring”:	<p>az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése;</p>
pénzáttalás”:	<p>a pénzáttalásokat kísérő adatokról szóló 2015/847 rendelet 3. cikk 9. pontjában meghatározott pénzáttalás;</p>
„pénzforgalmi intézmény”:	<p>az Fsztv.-ben meghatározott pénzforgalmi intézmény, valamint a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény;</p>
„pénzmosás”:	<p>a régi Btk. 303-303/A. §-ában, illetve a Btk. 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;</p>
„pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázat”:	<p>a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása felmerülésének valószínűsége és hatása;</p>
„pénzügyi információs egységként működő hatóság”:	<p>a Nemzeti Adó- és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége (FIU);</p>

- „pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés”:**
- a) a pénzeszközök és gazdasági erőforrások uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által elrendelt befagyasztása,
  - b) a pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalma; valamint
  - c) uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban meghatározott esetekben elrendelt pénzügyi tranzakciókat (pénzeszközök átutalását) érintő tilalom, illetve korlátozás, valamint a kapcsolódó engedélyezési eljárás;

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

- „pénzügyi szolgáltató”:**
- a) a pénzügyi vállalkozás,
  - b) a pénzfeldolgozási tevékenységet végző, pénzügyi vállalkozásnak nem minősülő szervezet pénzfeldolgozási tevékenysége tekintetében,
  - c) a pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
  - d) az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az elektronikus pénz kibocsátása, valamint a pénz-forgalmi szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
  - e) az utalványkibocsátó,
  - f) a pénzváltó iroda,
  - g) a biztosító, amennyiben életbiztosítási ágba tartozó tevékenység végzésére engedéllyel rendelkezik, e tevékenysége tekintetében,
  - h) az életbiztosítási ágba tartozó szerződésekkel kapcsolatos tevékenysége során a Bit.-ben meg-határozott többes ügynök és alkus,

- i) a Hpt.-ben meghatározott többes kiemelt közvetítő és alkusz,
- j) a befektetési vállalkozás,
- k) az árutőzsdei szolgáltató az árutőzsdei szolgáltatásba tartozó tevékenysége tekintetében,
- l) a befektetési alapkezelő befektetési jegy forgalmazási tevékenysége tekintetében, illetve a Bszt.-ben meghatározott tevékenysége tekintetében;
- m) piacműködtető, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben (a továbbiakban: Tpt.), illetve a Bszt.-ben meghatározott tevékenysége tekintetében;

**„pénzeszköz forrásának igazolása”:**

az ügyletben szereplő pénzeszközök törvényes forrását megerősítő adat vagy azt igazoló dokumentum, így különösen az öröklésből, kártérítésből, polgári jogi jogviszonyokból származó szerződés vagy egyéb hivatalos dokumentum a kapcsolódó jogosultságok nevesítésével, munkaviszonyból származó bérjövedelem-igazolás, külszolgálatért kapott jövedelemigazolás, egyéb jövedelemigazolás, árfolyamnyereséghez, nyereseményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazoló dokumentum;

**„pénzügyi vállalkozás”:**

a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi vállalkozás;

**„proliferáció-finanszírozás”:**

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

**„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;

**„személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány”:**

személyazonosító igazolvány, útleveél, valamint kártya formátumú vezetői engedély;

- személyazonosság igazoló ellenőrzése”:** az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságának, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának ellenőrzése;
- „szokatlan ügylet”:** olyan ügylet,  
a) amely nincs összhangban a termékkel vagy a szolgáltatással kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal,  
b) amelynek nincs világosan érthető gazdasági célja vagy jogi alapja,  
c) amely esetében az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozik az ügyletek gyakorisága, nagysága.
- „Társaság vezetője”:** az a természetes személy, aki a Társaság képviselőjére, nevében döntési jogkör gyakorlására vagy az ezen szolgáltatón belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult;
- „Társaság belső szabályzatban meghatározott vezetője”:** az a természetes személy, aki a Társaság vezetője által a belső szabályzatban meghatározásra kerül az alábbi szempontok figyelembevételével:  
a) megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a szolgáltató milyen mértékben van kitéve a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás jelentette kockázatoknak, valamint  
b) megfelelő vezetői hatáskörrel rendelkezik ahhoz, hogy a kockázati kitettséget befolyásoló döntéseket kezdeményezzen vagy hozzon;
- „terrorizmus finanszírozása”:** a régi Btk. 261. § (1) és (2) bekezdése szerinti bűncselekmény elkövetéséhez szükséges anyagi eszköz szolgáltatása vagy gyűjtése, illetve a Btk. 318. §-ában meghatározott elkövetési magatartások;
- „ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás”:** a) azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy éven belül ugyanazon ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást,  
b) a pénzváltó iroda esetében azon százezer forintot elérő vagy meghaladó összegű

ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy héten belül ugyanazon ügyfél megbízást ad;

„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. aki az alapítványok esetében meghatározott természetes személy (d.) pont i.-iii.) 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,
  - 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;

„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;

„utalványkibocsátó”:

forgatható utalvány kibocsátására irányuló tevékenységre engedéllyel rendelkező szolgáltató;

„ügyfél”:

aki a szolgáltatóval üzleti kapcsolatot létesít vagy a szolgáltató részére ügyleti megbízást ad;

„ <b>ügyfél-átvilágítás</b> ”:	a Pmt. 6. §-ban meghatározott esetben az ügyfél azonosítása, az ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás céljának és jellegének megismerése, folyamatos figyelemmel kísérése;
„ <b>ügylet</b> ”:	a) az üzleti kapcsolat során a szolgáltató szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet, vagy b) az ügyleti megbízás;
„ <b>ügyleti megbízás</b> ”:	olyan ügylet, amely az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató szakmai tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás pénzügyi szolgáltatásközvetítése (pénzpiaci alkuszként) igénybevételére vonatkozó eseti jogviszony;
„ <b>üzleti kapcsolat</b> ”:	a pénzügyi szolgáltatás pénzpiaci alkuszként történő közvetítése körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó, szerződéssel létrejött tartós jogviszony;
„ <b>vagyon forrásának igazolása</b> ”:	az ügyfél hárommillió forintot meghaladó értékű vagyoni eszközeinek - beleértve a materiális vagy immateriális javakat - forrását bemutató ügyfél-nyilatkozat.

## V. ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ÉS INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

### V.1. Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség

A Társaság köteles ügyfeleit átvilágítani:

- az üzleti kapcsolat létesítésekor;
- a 4.500.000,- HUF-ot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor;
- pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az a) - b) pontban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;
- ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel,
- ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázatérzékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése.

Ide értendő az az eset is, amikor az ügyfél valamely adata (pl. neve, lakcíme, 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 tulajdonosi nyilatkozat alapjául szolgáló körülményekben nem történt-e változás.

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

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

## V.2. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések

### V.2.1 Általános szabályok

A **Társaság** biztosítja, hogy az ügyfélre és az üzleti kapcsolatra vonatkozóan a rendelkezésre álló adatok és okiratok, valamint az ügyfél kockázati szintjének meghatározása naprakészek legyenek. Ennek érdekében **évente** ellenőrzi az ügyfeleiről rendelkezésre álló adatokat. 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.

A **Társaság** az azonosítási adatlapon szerepelteti, hogy az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél, annak meghatalmazottja, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselő köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

Amennyiben a Társaság az ügyfél által kapcsolattartásra megadott módokon nem tud az ügyféllel kapcsolatba lépni annak ellenére, hogy az ügyfél ügyletek végrehajtását kezdeményezi, a Társaságnak kockázatérzékenységi megközelítés alapján meg kell kísérelnie három hónapon belül legalább két alkalommal, igazolt módon postai úton írásban felszólítani az ügyfelet - a lehetséges jogkövetkezményekre való egyidejű figyelmeztetés mellett - a kapcsolat felvételére. A második értesítés sikertelenségét követően a szolgáltató az ügyfél vagy annak meghatalmazottja általi kapcsolatfelvételig megtagadja az ügyfél által kezdeményezett, négymillió-ötszáz ezer forintot elérő összegű ügylet teljesítését

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

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

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

Nem kell az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket ismételt elvégezni, ha

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

A Társaság 0-4.499.999,- HUF összegű ügyleti megbízás teljesítésekor az alábbi adatokat köteles rögzíteni:

- a) név és rövidített név
- b) székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén, amennyiben rendelkezik ilyenel, magyarországi fióktelep címe,
- c) főtevékenység
- d) képviselőre jogosultak neve és beosztása
- e) ha kézbesítési megbízottal rendelkezik, annak családi és utóneve, illetve lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszám, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma
- f) adószám
- g) ügyleti megbízás tárgya és összege, illetve a teljesítés körülményeit (hely, idő, mód).

A Társaság az üzleti kapcsolat létesítésekor minden esetben megköveteli a személyazonosság igazolására alkalmas okiratok bemutatását vagy jogosult közhiteles nyilvántartásból adatlekérdezést végezni, ennek hiányában a Társaság az üzleti kapcsolat létesítését köteles megtagadni.

#### V.2.2. Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése

Az V.1 pontban felsorolt esetekben az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a Szolgáltatónál eljáró képviselőt azonosítani kell, és el kell végezni a személyazonosságuknak igazoló ellenőrzését. Ennek során a rájuk, valamint az üzleti kapcsolatra és az ügyletre vonatkozóan az alábbi adatokat kell rögzíteni (1. sz. melléklet: Azonosítási adatlap):

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. képviselőjére jogosultak neve és beosztása,
5. kézbesítési megbízottjának családi és utóneve, illetve lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye,
6. cégbírósi nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszám vagy egyéb jogi személy esetén a nyilvántartásba vételéről, vagy bejegyzéséről szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
7. adószám

Az üzleti kapcsolatra vonatkozóan:

1. a szerződés típusa, tárgya, időtartama,
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.

A Társaság egyedileg, ügyletenként, kockázatérzékenységi megközelítés alapján határozza meg, hogy mikor kéri a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, valamint a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását. A rendelkezésre bocsátott információkat a Társaság jelszóval védett adathordozón a vonatkozó jogszabályban előírt rendelkezéseknek megfelelően az ott meghatározott időtartamig, más információktól elkülönítve, zártan, jelszóval védett dokumentum fájlokban tárolja. A bemutatott dokumentumokról a Társaság elektronikus másolatot készít, amelyek tárolására a rendelkezésre bocsátott információkra előírt fenti rendelkezések megfelelően irányadók. A Társaság valamennyi fenti esetben visszaigazolást az az ügyfélnek a tárolt adatokról.

### V.2.3. Benyújtandó dokumentumok

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyintéző köteles megkövetelni az alábbiakban felsorolt okiratok bemutatását, vagy jogosult közhiteles nyilvántartásból adatlekérdezést végezni. Továbbá köteles ellenőrizni a bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét, valamint ennek keretében köteles meggyőződni az okirat hitelességéről:

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 cégbírósi 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.

Hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem esetén:

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

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

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 bemutatott okiratról -ideértve az okiratban feltüntetett valamennyi személyes adatot -, a lakcímet igazoló hatósági igazolvány személyi azonosítót igazoló oldala kivételével-, másolatot kell készíteni.

A Társaság egyedileg, ügyletenként, kockázatérzékenységi megközelítés alapján határozza meg, hogy mely esetekben ellenőrzi számára átadott személyazonosságra vonatkozó adatok helyességét olyan közhiteles nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

#### V.2.5. A tényleges tulajdonosok azonosítása

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője - az ügyfél által vezetett pontos és naprakész nyilvántartás alapján – köteles személyes megjelenéssel írásban nyilatkozni (2. sz. melléklet: tényleges tulajdonosi nyilatkozat) a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról.

A nyilatkozatban 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, ennek hiányában tartózkodási helyét.

6. Amennyiben az ügyfél jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, a tulajdonosi érdekelttség jellegét és mértékét.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője a 2. számú melléklet szerinti nyilatkozatában köteles minden tényleges tulajdonosnak minősülő természetes személyt feltüntetni tényleges tulajdonosként.

Az ügyfél arra vonatkozóan is 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 (3. sz. melléklet: tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozat). A nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy melyik pont alapján minősül kiemelt közszereplőnek. Amennyiben kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, úgy a Társaság munkatársa megtesz minden további, a felügyeletet ellátó MNB által meghatározott intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a tényleges tulajdonos személyéről.

Kétség akkor merülhet fel, ha a tényleges tulajdonosként olyan személy kerül megjelölésre, aki a Társaság eljáró munkatársa megítélése szerint a rendelkezésre álló információk alapján, bármely okból gyanús, hogy nem lehet tényleges tulajdonos, illetőleg, ha ismertén vagy köztudottan elhalálozott, vagy aki ismertén vagy köztudottan nem létező személy.

A tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatot ellenőrizni kell a bemutatott okirat, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől a Társaság törvény alapján adatigénylésre jogosult. A Társaság ezen ellenőrzését a cégjegyzék, a Központi Hitelinformációs Rendszer, valamint a Hitelbiztosítéki Nyilvántartás adatai alapján végzi. A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél képviselőjének nyilatkoztatása a tényleges tulajdonos személyéről egyetlen esetben sem mellőzhető.

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 legalább 25 %-os részesedési aránnyal vagy szavazati joggal rendelkeznek, tényleges befolyással bírnak az ügyfél döntéseire, illetve tevékenységére.

A szolgáltató köteles nyilvántartást vezetni a tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében megtett intézkedésekről.

Ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosa olyan természetes személy, aki a jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlen vagy közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával nem rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést nem gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, illetőleg meghatározó befolyással sem rendelkezik, de a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője, a Társaság munkatársa köteles a vezető tisztségviselőt azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni. A Társaság

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

#### V.2.5.1 – 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 tulajdonosi szerkezet a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest túlzottan összetett, ha

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

#### V.2.6. 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.

Kockázatérzékenységi megközelítés alapján különös figyelmet kell fordítani valamennyi

1. összetett,
2. szokatlan, így különösen: szokatlanul nagy értékű, illetve szokatlan ügylettípusban végrehajtott, vagy
3. gazdasági vagy jogszerű cél nélküli ügyletre és pénzügyi műveletre.

##### V.2.6.1. Megerősített eljárás

A megerősített eljárás az ügyfélben, a termékben, a szolgáltatásban, 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) nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság tekintetében;
- b) üzleti kapcsolat létesítése stratégiai hiányokkal rendelkező harmadik országban bejegyzett jogi személlyel

- c) stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező ügyfél tekintetében;
- d) ha az ügyfél tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, képviselője vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakcímmel vagy székhellyel amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli;
- e) amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlanul vagy túlzottan összetettnek tűnik;
- f) a nem személyes üzleti kapcsolatok vagy ügyletek, bizonyos biztonsági óvintézkedések – például elektronikus aláírás vagy elektronikus személyi igazolvány használata – nélküli eljárás;
- g) ismeretlen vagy az üzleti kapcsolatokban, ügyleti megbízásban nem érintett harmadik felektől érkező befizetések;
- h) amennyiben az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik, az ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése vagy az ügyleti megbízás végrehajtása előtt
- i) ha az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelet a szolgáltató ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás miatt vizsgálja át, az utolsó ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó ügylettől számított egy évig,
- j) ha 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,
- k) ha a szolgáltató ügyfelével kapcsolatban szolgáltató által vagy a csoporton belül, amelyhez a szolgáltató tartozik, a Pmt. 30. § (1) bekezdése szerinti bejelentés történt, az utolsó bejelentéstől számított egy évig.

A megerősített eljárás alá tartozó ügyfeleknél a 10 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleteket a VII. fejezetben foglaltak szerint kell szűrni és pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából elemezni, valamint értékelni.

A 10 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés esetén be kell szerezni a pénzügyi eszközök forrására vonatkozó információt is, valamint meg kell követelni a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását is.

#### V.2.7. Az üzleti kapcsolat megszüntetésének esetei

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

- a) az ügyfél a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatot megtagadja,
- b) a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban az ügyfél ismételt (írásbeli) nyilatkozatát követően a kétség továbbra is fennáll,

- c) az ügyfél ismételt – a tényleges tulajdonosra vonatkozó – (írásbeli) nyilatkozatát követő, nyilvántartásban történt ellenőrzés után fennmaradó kétség esetén,
- d) a pénzeszközök forrása a Társaság számára megnyugtató módon nem tisztázódik.

Kétség akkor merülhet fel az ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban, ha a Társaság eljáró munkatársa a rendelkezésre álló információk alapján, a megítélése szerint felmerül, hogy az adatok hamisak vagy valótlanok lehetnek, illetve a Társaság eljáró munkatársa előtt ismerten vagy köztudottan a megadott ügyfélazonosító adatok hamisak vagy valótlanok.

Továbbá nem lehet üzleti kapcsolatot létesíteni, illetve a már fennálló üzleti kapcsolatot meg kell szüntetni, valamint az ügyletet nem lehet teljesíteni, ha

- a) ügyfél vagy tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, képviselője vagy meghatalmazottja olyan országban rendelkezik székhellyel vagy lakóhellyel, amelyben - legalább a Világbank országok kormányzati rendszereit értékelő indexe, illetve egyéb források, különös tekintettel a nemzetközi szervezetek által elfogadott értékelő jelentések alapján - magas szintű a korrupció vagy magas az egyéb büntetendő cselekmények száma;
- b) ügyfél vagy tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, képviselője vagy meghatalmazottja olyan országban rendelkezik székhellyel vagy lakóhellyel, amely közismerten terroristák tevékenységét finanszírozza vagy támogatja, vagy területén ismert terrorista szervezetek működnek.

### V.3. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

A Társaság nem végez egyszerűsített átvilágítást.

### V.4. Fokozott ügyfél-átvilágítás

A Pmt., az NGM és az MNB rendeletek előírásai alapján a Társaság az alábbiak szerint határozza meg azokat a magas kockázatokat jelentő tényezőket, melyek alapján a magas kockázatú ügyfeleit fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések alá köteles vetni.

Az ügyfelet magas kockázatúnak kell tekinteni az alábbi esetekben:

1. amennyiben az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából;
2. stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban székhellyel rendelkező ügyfél tekintetében
3. távoli azonosítás esetén,
4. amennyiben az tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek vagy a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy;
5. az ügyfél nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság;
6. az ügyfél olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország földrajzi területén rendelkezik lakcímmel;

7. az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli,
8. az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik,
9. a nem személyes üzleti kapcsolatok vagy ügyletek, bizonyos biztonsági óvintézkedések – például elektronikus aláírás vagy elektronikus személyi igazolvány használata – nélkül,
10. ismeretlen vagy az üzleti kapcsolatokban, ügyleti megbízásban nem érintett harmadik felektől érkező befizetések,
11. külföldi székhelyű szolgáltatóval történő levelező kapcsolat létesítése,
12. 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 fel-tüntetésre került,
13. amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során havi ötvenmillió forintot meghaladó készpénz-forgalom lebonyolítását jelzi az ügyfél,
14. amennyiben az ügyleti megbízás az ötvenmillió forintot eléri vagy meghaladja,
15. az üzleti kapcsolat szokatlan körülmények között zajlik,
16. az ügyfél tulajdonosai között stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban székhellyel rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet található,
17. ha az ügyfél tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, képviselője vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakcímmel vagy székhellyel,
18. a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból kezdeményezett vagy oda továbbított ötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet
19. az ügyfél az Afad-törvény alapján „megbízhatatlan” minősítésű tényleges tulajdonosi adatokkal rendelkező adatszolgáltatónak minősül.

Az ügyfél a Pmt. 17. §-ban meghatározott távoli azonosítás esetén, amennyiben tényleges tulajdonosa - a többségi tulajdonú állami vállalat 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, amennyiben az ügyfél az Afad-törvény alapján „megbízhatatlan” minősítésű tényleges tulajdonosi adatokkal rendelkező adatszolgáltatónak minősül, a Pmt. 65. §-ban meghatározott saját kockázatértékelésén alapuló belső szabályzatban rögzített egyéb esetekben, továbbá az MNB által kiadott útmutatóban meghatározott egyéb esetekben az ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése vagy az ügyleti megbízás végrehajtása előtt, a normál ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően az alábbi ügyfél-átvilágítási intézkedéseket is **el kell végezni**:

- a) további információk rendelkezésre bocsátását kérni:
  - aa) az ügyfélre és a tényleges tulajdonosra,
  - ab) az üzleti kapcsolatra,
  - ac) az ügyfél és a tényleges tulajdonos pénzeszközei és a vagyona forrására, és
  - ad) a végrehajtandó vagy végrehajtott ügyletek indokaira vonatkozóan,
- b) üzleti kapcsolat létesítését vezető jóváhagyásához kötni,

- c) az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését megerősített eljárásban végrehajtani; illetve a Társaság lehetősége van:
- ca) egyéb, jelen szabályzat szerinti fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzésére,
  - cb) jelentéstételi kötelezettség bevezetésére,
  - cc) jelen szabályzatban meghatározott korlátozások alkalmazására.

A Társaság köteles a fenti esetekben kapcsolatát felülvizsgálni és szükség esetén módosítani.

A Pmt. 16.§ (1) bekezdés b)-f) pontjaiban meghatározott esetekben, a normál ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően pedig a következő további ügyfélátvilágítási intézkedéseket is el kell végezni:

- a) üzleti kapcsolat létesítésére kizárólag vezető jóváhagyását követően kerül sor,
- b) az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését megerősített eljárásban hajtja végre; illetve a Társaság lehetősége van:
  - aa) beszerezni az ügyfél vagyonának forrására vonatkozó információkat,
  - bb) a tényleges tulajdonos vonatkozásában személyesen vagy az általa üzemeltetett, biztonságos, védett, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján, továbbá a Pmt. 17. § (2) bekezdésében meghatározott távoli azonosítás útján közjegyző, külképviselő, vagy okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatóságának közreműködésével elvégzi a Pmt. 7. § (3) bekezdésében és (8) bekezdésében meghatározott személyazonossági igazoló ellenőrzésre irányuló intézkedéseket,
  - cc) elvégzi a Pmt. 65. § szerinti belső szabályzatban meghatározott fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket. t.

#### V.4.1. Személyesen meg nem jelenő ügyfél

Az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az azonosítási adatokat tartalmazó okiratok hiteles másolatát kell minden esetben megkövetelni, 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

- a) azt közjegyző vagy magyar külképviseleti hatóság a közjegyzőkről szóló törvény másolat hitelesítésének tanúsítására vonatkozó szabályai szerint hitelesítette, vagy
- b) a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és - nemzetközi szerződés, így különösen 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 üzleti megbízás teljesítésére kizárólag a Társaság mindenkori stratégiai vezérigazgatója vagy igazgatósága elnöke jóváhagyását követően kerülhet sor.

A Társaság kizárólag angol nyelven kiállított iratokat fogad el hiteles magyar nyelvű fordítás nélkül.

#### V.4.2. Minden egyéb esetben

Az V.4.1.pontban nem szabályozott esetekben megerősített eljárást kell végrehajtani (V.2.6.1. pont).

#### V.5.1. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás

**A Társaság nem fogadja el más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét.**

#### V.5.2. Speciális ügyfél-átvilágítási intézkedések

A Társaság külföldi székhelyű szolgáltatóval történő, pénzösszeg elszámolását, illetve pénzösszeg elszámolására irányuló ügylet teljesítését is magában foglaló levelező kapcsolat létesítését megelőzően köteles

- a) a külföldi székhelyű szolgáltatóról a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása ellen alkalmazott eszközrendszere felmérése és értékelése céljából feltáró elemzést készíteni;
- b) a levelező kapcsolat vonatkozásában a saját és a külföldi székhelyű szolgáltató felelősségi körét rögzíteni;
- c) meggyőződni arról, hogy a külföldi székhelyű szolgáltató elvégezte a levelezőszámlához közvetlen hozzáféréssel rendelkező ügyfél személyazonosságának igazoló ellenőrzését, valamint a levelezőszámlához történő közvetlen hozzáférést folyamatosan figyelemmel kíséri; és
- d) meggyőződni arról, hogy a külföldi székhelyű szolgáltató kérésre közölni tudja a vonatkozó ügyfél-átvilágítási adatokat.

A Társaság kockázatérzékenységi alapon időszakosan köteles megvizsgálni az adott levelező kapcsolatban rejlő pénzmosási kockázatot.

Külföldi székhelyű szolgáltatóval levelező kapcsolat létesítésére vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor.

A Társaság nem létesít és nem tart fenn levelező kapcsolatot fiktív bankkal, továbbá olyan szolgáltatóval, amely fiktív bankkal levelező kapcsolatot tart fenn.

A Társaság jogosult kockázatérzékenységi megközelítés alapján meghatározni, hogy az Európai Unió tagállamában székhellyel rendelkező szolgáltatóval történő levelező kapcsolat létesítése előtt alkalmazza-e ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

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

## V.6. Belső kockázatértékelés

### V.6.1. Bevezetés

A Társaság mint szolgáltató (a továbbiakban a V.6. pont alkalmazásában: **Szolgáltató**) a jogszabályi előírásokkal összhangban - az alábbi szempontokat vette figyelembe kockázatértékelésének elkészítésekor:

- a) A kockázatértékeléssel érintett szolgáltatások köre.
- b) A Szolgáltató tulajdonosi és vállalati szerkezete.
- c) A Szolgáltató szervezetének és szerkezetének összetettsége és átláthatósága.
- d) A felsővezetők, a vezető testület tagjainak és a minősített befolyással bíró tulajdonosának hírneve és integritása
- e) A kínált termékek és szolgáltatások, az elvégzett tevékenység és ügylet természete és összetettsége
- f) A tevékenység keretében használt, alkalmazott eszközök
- g) A kiszolgált ügyfelek típusai.
- h) Az üzleti tevékenység földrajzi területe.
- i) A belső irányítási megoldás és szerkezet minősége.
- j) Az uralkodó vállalati kultúra, különösen a megfelelési és átláthatósági kultúra.
- k) A hatóságokkal való együttműködés tapasztalatai és
- l) egyéb prudenciális szempontok.

### V.6.2. A Szolgáltató részletes bemutatása, a tulajdonosok megjelölése

A Szolgáltató cégneve: UIB Pénzügyi Szolgáltató ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

A Szolgáltató rövidített cégneve: UIB Pénzügyi Zrt.

A Szolgáltató székhelye: 1066 Budapest, Mozsár utca 16.

A Szolgáltató jogállása: A Társaság zártkörű részvénytársasági formában működő pénzügyi vállalkozás, amely a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: **Ptk.**) 3:88. §-a alapján önálló jogi személyiséggel rendelkező gazdasági társaságnak minősül, így saját cégneve alatt jogokat szerezhet és kötelezettségeket vállalhat, szerződést köthet, pert indíthat és perelhető. A Társaság önálló adó-, munkajogi és társadalombiztosítási jogalanyisággal rendelkezik.

A Szolgáltató képvisellete: a Társaságot vezető tisztségviselői és képviseletre feljogosított munkavállalói írásban cégjegyzés útján képviselik. A Társaság vezető tisztségviselői az igazgatóság tagjai. A Társaság Hpt. szerinti ügyvezetője a Társaság létesítő okirata alapján a Társaságnak a Társaság képviselétére feljogosított munkavállalója. Az igazgatóság elnökét önálló, míg az ügyvezetőt és az igazgatósági tagokat, továbbá a Társaság képviselétére feljogosított egyéb munkavállalókat együttes cégjegyzési jog illeti meg. A cégjegyzés oly módon történik, hogy az aláírásra jogosult/jogosultak önállóan/együttesen – együttes cégjegyzésnél egyszerre legalább

ketten – a nevét/nevüket – amennyiben készült aláírási címpéldány vagy aláírás minta, úgy ezzel megegyező módon – a cég kézzel vagy géppel írt, előírt, előnyomott vagy nyomtatott cégneve felett saját kezűleg aláírja/aláírják.

A Társaság alaptőkéje: 100.000.000,- HUF, azaz egymillió forint, amely 100 százalékban pénzügyi vagyoni hozzájárulásból (készpénzből) áll, és amely teljes összege az alapításkor befizetésre került a Társaság pénzforgalmi számlájára.

A Társaság alaptőkéje 100 (azaz száz) darab, egyenként 1.000.000,- HUF, azaz egymillió forint névértékű névre szóló, dematerializált módon előállított törzsrészcégből áll, amelyek kibocsátási értéke 120.000.000,- HUF, azaz százharmincmillió forint.

A Szolgáltató tulajdonosai megjelölése: a Szolgáltatónak 1 (egy) jogi személy tulajdonosa van, amely Magyarországon bejegyzett, jogszerűen működő ügyvédi iroda.

1. tulajdonos adatai: KERTÉSZ ÉS TÁRSAI ÜGYVÉDI IRODA

Iroda nyilvántartási száma: 1265

Székhely: 1066 Budapest, Mozsár utca 16.

Képviselőre jogosult neve, lakcíme: dr. Kertész József Tamás, 8800 Nagykanizsa, Szekeres József utca 31.

Vagyoni hozzájárulása mértéke, összetétele: 100.000.000,- HUF, azaz egymillió forint, amely 100%-ban pénzügyi vagyoni hozzájárulásból áll, és amely teljes egészében befizetésre kerül az alapításkor a részvénytársaság pénzforgalmi számlájára.

A részvényes összesen 100 db, egyenként 1.000.000,- HUF, azaz egymillió forint névértékű, névre szóló törzsrészccel rendelkezik.

#### V.6.3. A Szolgáltató szervezeti struktúrája, az uralkodó vállalati kultúra, különösen a megfelelési és átláthatósági kultúra

A Szolgáltató szervezeti struktúrája, az uralkodó vállalati kultúra, különösen a megfelelési és átláthatósági kultúra a Szolgáltató mindenkor hatályos szervezeti- és működési szabályzatában kerül szabályozásra.

#### V.6.4. A Szolgáltató által nyújtott szolgáltatások, közvetített szolgáltatások, a kiszolgált ügyfelek bemutatása

A Társaság alapvető célja, hogy a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: **Hpt.**), valamint a Ptk. alapján, ügyfelei részére a Hpt. 3. § (1) bekezdés i) pontjában hivatkozott és a Hpt. 6. § (1) bekezdése 90. d) pontjában körülírt tartalmú **pénzügyi szolgáltatás közvetítése tevékenységet végezzen pénzügyi alkuszként.** a Hpt. 3. § (3) bekezdése alapján a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank által kiadott alapítási és működési engedély alapján.

A Társaság a pénzügyi alkuszi tevékenysége végzése keretében kizárólag fogyasztónak nem minősülő, pénzügyi szolgáltatást igénybe venni szándékozó, Magyarországon bejegyzett

gazdasági társaság ügyfelek részére kíván (ideértve a mikro, kis-, közép- és nagyvállalatokat, cégprofiltól függetlenül) pénzügyi intézménnyel megkötendő pénzügyi szolgáltatási szerződés (ideértve az összes, Magyarországon elérhető, gazdasági társaságok részére igénybevehető hitel, lízing és faktor konstrukciót) kiválasztására, megkötésének elősegítésére irányuló tevékenységet nyújtani, amely nem terjed ki az ügyfél nevében, illetve javára történő kockázatvállalásra..

#### V.6.5. Hatóságokkal való együttműködés tapasztalatai

A Szolgáltató alapítás előtt álló pénzügyi vállalkozás, ebből következően még nincs tapasztalata a hatóságokkal való együttműködéshez kapcsolódóan.

#### V.6.6. Más tagállam vagy harmadik ország, amelynek pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatainak a Szolgáltató ki van téve

A Szolgáltató nem tagja (és jövőben sem lesz tagja) egy másik EU tagállamban vagy harmadik országban létrehozott semmilyen pénzügyi csoportnak, emellett nem tart fenn (és a jövőben sem fog fenntartani) olyan kapcsolatot más EU tagállammal vagy harmadik országgal, amely arra utal, hogy a Szolgáltató ki van téve az adott ország pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatainak.

#### V.6.7. A kockázatok azonosításának és értékelésének szempontrendszer

Jelen dokumentum feladata, hogy a Pmt. és kapcsolódó jogszabályok elvárásaira tekintettel, valamint annak érdekében, hogy a Szolgáltató termékeit prudens, az esetlegesen felmerülő kockázatok azonosítása, értékelése és kezelése mellett nyújthassa, az általa nyújtott egyes pénzforgalmi szolgáltatások tekintetében azonosítsa és kezelje a pénzmosás-megelőzési szempontból felmerülő egyes kockázatokat.

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) a rendelkezésre álló nemzeti kockázatértékelés eredményét;
- b) az Európai Bizottság nemzetek feletti kockázatértékelése (SNRA);

- c) az európai felügyeleti hatóságok véleményét az európai uniós pénzügyi ágazatot érintő pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokról (*Joint Guidelines*);
- d) az MNB által kiadott ajánlást;
- e) az MNB által folytatott eljárás során keletkezett és nyilvánosságra hozott dokumentumokat.

A Szolgáltató a kockázati tényezők beazonosítása során különösen:

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

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:

1. alacsony
2. átlagos
3. magas

Alkalmazott kockázati csoportok:

1. ügyfél
2. termék, szolgáltatás, alkalmazott eszköz
3. földrajzi kockázat

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 mind az ügyfelek, mind a biztosítékot nyújtó partnerek tekintetében, minden esetben elvégzi a jelen szabályzatban meghatározottak szerinti átvilágítást annak érdekében, hogy ne történjen olyan kihelyezés, illetve ne kerüljön olyan biztosíték elfogadásra, aminek fennáll a lehetősége, hogy forrása sértheti a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésének és megakadályozásának célját és szabályait.

A Szolgáltató megfelelő ellenőrzési folyamatokkal rendelkezik a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása kockázatának kizárása szempontjából. A Szolgáltató minden új ügylet megkötésekor kockázatelemzést végez, valamint az éves felülvizsgálatok során is áttekinti a lehetséges kockázatokat.

A Szolgáltató nemzetközi tranzakciókban való részvétele esetén ki lehet téve más tagállam vagy harmadik ország pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatainak, így ezen ügyletek tekintetében is minden esetben megtörténik az érintett ügyfelek és ügyletek jelen szabályzat szerinti átvilágítása, amely során a Szolgáltató figyelembe veszi a nyilvános adatbázisokban, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása kockázatának kizárása tekintetében elérhető hivatalos jelentéseket és összefoglalókat.

**V.6.8. A Szolgáltatónál azonosított kockázati csoportok, kategóriák, és az azonosított kockázatok kezelése**

**Kockázati csoport: ÜGYFÉL**

Kockázati alcsoport	Kockázati kategória	Kockázat kezelése
1. alcsoport: üzleti kapcsolat létesítése belföldi, jogszerűen működő jogi személlyel	alacsony kockázat	-
2. alcsoport: üzleti kapcsolat létesítése EU tagállamban bejegyzett, jogszerűen működő jogi személlyel:	alacsony kockázat	-
3. alcsoport: üzleti kapcsolat létesítése stratégiai hiányokkal rendelkező harmadik országban bejegyzett jogi személlyel:	magas kockázat	fokozott ügyfél átvilágítás megerősített eljárás kötelező vezetői jóváhagyás
4. alcsoport: 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.	magas kockázat	kötelező vezetői jóváhagyás fokozott ügyfél átvilágítás
5. alcsoport: Amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során havi ötvenmillió forintot meghaladó készpénz-forgalom lebonyolítását jelzi az ügyfél.	magas kockázat	kötelező vezetői jóváhagyás fokozott ügyfél átvilágítás
6. alcsoport: Amennyiben az üzleti megbízás az ötvenmillió forintot eléri vagy meghaladja.	magas kockázat	kötelező vezetői jóváhagyás fokozott ügyfél átvilágítás
7. alcsoport: Amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van, vagy amelynek	magas kockázat	fokozott ügyfél átvilágítás megerősített eljárás kötelező vezetői jóváhagyás

részvényesét meghatalmazott képviseli.	részvényesi		
8. alcsoport: Amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik.	magas kockázat	fokozott ügyfél átvilágítás megerősített eljárás kötelező vezetői jóváhagyás kötelező szűrés	
9. alcsoport: Nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság.	magas kockázat	fokozott ügyfél átvilágítás megerősített eljárás kötelező vezetői jóváhagyás kötelező szűrés	
10. alcsoport: Az üzleti kapcsolat szokatlan körülmények között zajlik.	magas kockázat	kötelező szűrés fokozott ügyfél átvilágítás	
11. alcsoport: az ügyfél a Pmt. 1. § (1) bekezdés a)-e) pontjában meghatározott, az Európai Unió területén székhellyel rendelkező szolgáltató vagy olyan, harmadik országban székhellyel rendelkező - a Pmt. 1. § (1) bekezdés a)-e) pontjában meghatározott - szolgáltató, amelyre a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelmények vonatkoznak, és amelyek ezek betartása tekintetében felügyelet alatt áll.	alacsony kockázat	-	
12. alcsoport: az ügyfél olyan társaság, amelynek értékpapírját egy vagy több tagállamban bevezették a szabályozott piacra, vagy olyan harmadik országbeli társaság, amelyre a közösségi joggal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak.	alacsony kockázat	-	

13. alcsoport: az ügyfél a Pmt. 5. §-ában meghatározott felügyeletet ellátó szerv, ezenkívül bármely más, a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás elleni küzdelem folytatására hatáskörrel rendelkező tagállami hatóság,	alacsony kockázat	-
14. alcsoport: az ügyfél egy helyi önkormányzat, a helyi önkormányzat költségvetési szerve, vagy központi költségvetési szerv	alacsony kockázat	-
15. alcsoport: az ügyfél az Európai Parlament, az Európai Unió Tanácsa, az Európai Bizottság, az Európai Unió Bírósága, az Európai Számvevőszék, az Európai Gazdasági és Szociális Bizottság, a Régiók Bizottsága, az Európai Központi Bank, az Európai Beruházási Bank vagy az Európai Unió más intézménye vagy szerve.	alacsony kockázat	-
16. alcsoport: Olyan társaságok, amelyeknek értékpapírjait bevezették a tőzsdére, és amelyekre olyan közzétételi követelmények vonatkoznak, amelyek biztosítják a tényleges tulajdonlás megfelelő átláthatóságát	alacsony kockázat	-
17. alcsoport: A közigazgatási hatóságok vagy többségi állami tulajdonban lévő gazdasági társaság.	alacsony kockázat	-
18. alcsoport: olyan ügyfelek, amelyek alacsony kockázatot jelentő földrajzi területen rendelkeznek székhellyel	alacsony kockázat	-

**Kockázati csoport: TERMÉK, SZOLGÁLTATÁS, ALKALMAZOTT ESZKÖZ**

Kockázati alcsoport	Kockázati kategória	Kockázat kezelése
1. alcsoport: az uniós kibocsátási egység-forgalmi jegyzékben a 2003/87/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv, valamint a	alacsony kockázat	-

<p>280/2004/EK és a 406/2009/EK európai parlamenti és tanácsi határozat szerinti uniós kibocsátásiegység-forgalmi jegyzék létrehozásáról, továbbá a 920/2010/EU és az 1193/2011/EU bizottsági rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, 2013. május 2-i 389/2013/EU bizottsági rendelet 16., 17. és 18. cikke alapján üzemeltetői számlával, légitársaság-üzemeltetői számlával, közönséges ügyfélszámlával vagy kereskedési számlával rendelkező jogi személy, ha az üzleti kapcsolat létesítése vagy üzleti megbízás adása a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 6. § l) pontjában meghatározott pénzügyi eszközre vagy az arra vonatkozó származtatott pénzügyi eszközre irányul.</p>		
<p>2. alcsoport: követelésvásárlási tevékenység</p>	<p>átlagos kockázat</p>	<p>-</p>
<p>3. alcsoport: Olyan ügyletek, amelyek esetében az ügyfél azonosítása nem történt meg.</p>	<p>magas kockázat</p>	<p>az általános szabályok szerint ügyfélazonosítási intézkedések haladéktalan pótlása, ennek hiányában az üzleti kapcsolat megszüntetése</p>
<p>4. alcsoport: A nem személyes üzleti kapcsolatok vagy ügyletek, bizonyos</p>	<p>magas kockázat</p>	<p>fokozott ügyfélátvilágítás megerősített eljárás</p>
<p>biztonsági óvintézkedések – például elektronikus aláírás vagy elektronikus személyi igazolvány használata – nélkül.</p>	<p>N/A.</p>	<p>kötelező szűrés</p>
<p>5. alcsoport: Ismeretlen vagy az üzleti kapcsolatokban, üzleti megbízásban nem érintett harmadik felektől érkező befizetések.</p>	<p>magas kockázat</p>	<p>fokozott ügyfélátvilágítás megerősített eljárás kötelező vezetői jóváhagyás kötelező szűrés</p>
<p>6. alcsoport: A Szolgáltató által külföldi székhelyű szolgáltatóval történő levelező kapcsolat létesítése</p>	<p>magas kockázat</p>	<p>fokozott ügyfélátvilágítás vezetői jóváhagyás</p>

7. alcsoport: stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban székhellyel rendelkező szolgáltatóval létesített levelező kapcsolat	magas kockázat	fokozott ügyfélátvilágítás - vezetői jóváhagyás - felülvizsgálat és szükség esetén módosítás
8. alcsoport: külföldi székhelyű szolgáltatóval történő, pénzösszeg elszámolását, illetve pénzösszeg elszámolására irányuló ügylet teljesítését is magában foglaló levelező kapcsolat létesítését megelőzően köteles	magas kockázat	Speciális ügyfél-átvilágítási intézkedések - vezetői jóváhagyás
új termékek vagy új üzleti gyakorlatok, többek között új teljesítési mechanizmus, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazása mind új, mind korábban meglévő termékek esetében	N/A.	vezetői jóváhagyás

#### Kockázati csoport: FÖLDRAJZI KOCKÁZAT

Kockázati alcsoport	Kockázati kategória	Kockázat kezelése
1. alcsoport: az ügyfél belföldi, EGT vagy EU tagállambeli székhellyel rendelkezik	alacsony kockázat	
2. alcsoport: az ügyfél a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel összefüggésben hatékony rendszerekkel rendelkező harmadik országban rendelkezik székhellyel	alacsony kockázat	
3. alcsoport: az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakóhellyel vagy székhellyel:	magas kockázat	fokozott ügyfél átvilágítás megerősített eljárás kötelező vezetői jóváhagyás kötelező szűrés
4. alcsoport: az ügyfél tulajdonosai között stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban székhellyel rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet található.	magas kockázat	kötelező vezetői jóváhagyás fokozott ügyfél átvilágítás

5. alcsoport: Ha az ügyfél tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, képviselője vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakcímmel vagy székhellyel.	magas kockázat	megerősített eljárás kötelező vezetői jóváhagyás kötelező szűrés fokozott ügyfél átvilágítás
6. alcsoport: A stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból kezdeményezett vagy oda továbbított ötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet.	magas kockázat	kötelező szűrés fokozott ügyfél átvilágítás
7. alcsoport: Ügyfél vagy tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, képviselője vagy meghatalmazottja olyan országban rendelkezik székhellyel vagy lakóhellyel, amelyben - legalább a Világbank országok kormányzati rendszereit értékelő indexe, illetve egyéb források, különös tekintettel a nemzetközi szervezetek által elfogadott értékelő jelentések alapján - magas szintű a korrupció vagy magas az egyéb büntetendő cselekmények száma.	magas kockázat	üzleti kapcsolat létrehozásának mellőzése és a létrejött üzleti kapcsolat megszüntetése
8. alcsoport: Ügyfél vagy tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, képviselője vagy meghatalmazottja olyan országban rendelkezik székhellyel vagy lakóhellyel, amely közismerten terroristák tevékenységét finanszírozza vagy támogatja, vagy területén ismert terrorista szervezetek működnek.	magas kockázat	üzleti kapcsolat mellőzése és a létrehozásának megszüntetése és a létrejött üzleti kapcsolat megszüntetése
9. alcsoport: 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.	alacsony kockázat	

10. alcsoport: 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.	alacsony kockázat	
11. alcsoport: az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik, az ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése vagy az üzleti megbízás végrehajtása előtti	magas kockázat	további információk rendelkezésre bocsátását kell kérni: aa) az ügyfélre és a tényleges tulajdonosra, ab) az üzleti kapcsolatra, ac) az ügyfél és a tényleges tulajdonos pénzeszközei és a vagyona forrására, és ad) a végrehajtandó vagy végrehajtott ügyletek indokaira vonatkozóan, fokozott ügyfél-átvilágítás kötelező vezető jóváhagyás megerősített eljárás

Az ügyfél-átvilágítás során feltárt kockázatokról a kockázatot feltáró személy 8 (nyolc) napon belül köteles jelentést tenni az általánosvezérigazgató vagy az igazgatóság elnöke felé, amely jelentés alapján az általános vezérigazgató vagy az igazgatóság elnöke dönt a szükséges intézkedésekről. A jelentés tartalmazza a kockázati tényezőt és az alapjául szolgáló információt, a kockázat értékelését, a kockázat kezelésére tett intézkedést, a felelős személyt, a határidőt és a tervezett felülvizsgálat időpontját. A Szolgáltató a belső kockázatértékelését az alapjául szolgáló információ időszakos és eseti felülvizsgálatával aktualizálja. A Szolgáltató által elvégzett felülvizsgálat éves ütemezésű azaz jelentések felülvizsgálatát évente kell elvégezni. Soron kívüli felülvizsgálatot az általános vezérigazgató vagy az igazgatóság elnöke jogosult elrendelni. Az jelentés alapján meghozott intézkedések végrehajtásáért az általános vezérigazgató személyében felelős.

A szolgáltató a belső kockázatértékelését soron kívül felülvizsgálja, amennyiben

- a) külső hatás megváltoztatja a kockázat természetét,
- b) új típusú pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázat merül fel,
- c) az MNB által tett megállapítás ilyen intézkedést tartalmaz,
- d) a szolgáltató saját maga által tett, kockázatot csökkentő intézkedéséből ez következik,
- e) a szolgáltató tulajdonosaival, a vezető testület tagjaival, a fő funkciókat ellátó személyekkel vagy a szervezetével kapcsolatban új információk merülnek fel, továbbá

- f) minden egyéb esetben, amikor a szolgáltatónak alapos oka van azt feltételezni, hogy a kockázatértékelés alapjául szolgáló információ már nem alkalmazható.

A Szolgáltató az ügyfelek kockázati besorolását elektronikus formában (védett könyvtárba scannelve) és papír alapon (az eredeti dokumentumok lemezzekrényben tárolva) is rögzíti, míg az egyes ügyletek nyilvántartása a CLAVIS rendszerben történik.

A kockázati besorolás évente kerül felülvizsgálatra, a felülvizsgálat manuális módon történik, amit a kellő szakmai ismeretekkel rendelkező alkalmazott előkészít, és az általános vezérigazgató vagy az igazgatóság elnöke jóváhagy. A végrehajtásáért az általános vezérigazgató személyében felelős.

## VI. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

Az alkalmazottak a

- a) pénzmosásra,
- b) terrorizmus finanszírozására, vagy
- c) dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén kötelesek a kijelölt személynek haladéktalanul írásban bejelentést tenni (4. sz. melléklet: Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról).

A szolgáltató köteles kijelölni egy vagy több személyt, aki a szolgáltató vezetőjétől, foglalkoztatottjától és segítő családtagjától érkező bejelentést a pénzügyi információs egységnek haladéktalanul továbbítja. A kijelölt személy a szolgáltató vezetője, alkalmazottja vagy segítő családtagja lehet (Bejelentési Kötelezettség cím alatt a továbbiakban: kijelölt személy).

Az azonosítási adatok / adatlap kitöltéséért, továbbá a bejelentési adatlap kitöltéséért, valamint annak a kijelölt személy részére való megküldéséért az az alkalmazott felel, aki a kérdéses ügyletet bonyolította. Amennyiben az alkalmazott az ügyletet a későbbiekben megfogalmazott ismérvek alapján, vagy egyébként szokatlannak ítéli, akkor az általa kitöltött bejelentési adatlapot haladéktalanul köteles megküldeni a bejelentésért felelős személynek. Az alkalmazott a bejelentésről vezetőjét tájékoztatja, akire a továbbiakban ugyanazok a titoktartási szabályok vonatkoznak, mint a bejelentési folyamat többi résztvevőjére. Az ügyintézők kötelesek a bejelentés tényét az ügyfél előtt titokban tartani (felfedés tilalma).

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

A bejelentés védelemmel ellátott elektronikus üzenet útján, az ÁNYK keretprogramon belül kitöltendő nyomtatvány felhasználásával történik. 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 bejelentéshez az alábbi információkat szükséges megadni:

- a) A Társaság neve, adatai, kijelölt személy neve, beosztása, munkahelyi címe, telefonszáma,
- b) az ügyfél azonosító adatai,
- c) a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, vagy körülmény leírása,
- d) a Társaság által tett intézkedések,
- e) 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 4/1. sz. melléklete: (Az FIU elérhetőségei) tartalmazza.

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

### VI.1.1. Ügylet felfüggesztése

A Társaság 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 kijelölt személy – a kijelölt vezető tisztségviselő tájékoztatása mellett – értesíti az érintett szervezeti egység vezetőjét a felfüggesztés tényéről. Mivel a Pmt. szerinti, az ügyfélnek adandó tájékoztatás nem utalhat az ügylet felfüggesztésének tényére és a felfüggesztés indokára, az ügyféllel történő kommunikáció kizárólag a kijelölt személy jóváhagyásával történik (technikai probléma felmerülése indoklással).

A felfüggesztés tényéről a kijelölt személy telefonon értesíti a pénzügyi információs egységként működő hatóságot, és a tőle kapott instrukciók szerint jár el (végig a felfüggesztés ideje alatt). A felfüggesztés során keletkezett bejelentést és annak dokumentációját a kijelölt személy a többi bejelentéstől elkülönítetten kezeli, és tárolja.

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 UIB Pénzügyi Zrt.-t.

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 személyt, valamint a UIB Pénzügyi Zrt.-t - 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 - ideértve a szolgáltató alkalmazottait és képviselőit 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) a bejelentésről, az adatszolgáltatás megkeresés alapján való teljesítéséről, annak tartalmáról,
- b) az ügylet felfüggesztéséről,
- c) a bejelentő személyéről, illetve
- d) arról, hogy az ügyféllel szemben indult-e büntetőeljárás.

A bejelentés megtörténte, annak tartalma és a bejelentő személye titokban kell, hogy maradjon. Nem terjed ki ez a tiltás az MNB bejelentő általi tájékoztatására, és az FIU megkeresése alapján történő információtovábbításra, ha az a jogszabályban meghatározott feladata ellátása érdekében kér információt.

## VII. BELSŐ ELLENŐRZŐ ÉS INFORMÁCIÓS RENDSZER

A Társaság a tevékenységéből/szolgáltatási struktúrájából adódóan minimális pénzmosási kockázattal bír.

A Társaság biztosítja, hogy saját belső rendszere - amely az összes ügyfél adatát és megbízásait tartalmazza - képes legyen az üzleti kapcsolat

- a) ügyfél azonosításhoz szükséges személyes adat,
- b) kifizetési számlaszám,
- c) ügyfélszám,
- d) ügylettypus vagy
- e) összeghatár alapján történő leválogatására.

A Társaság biztosítja, hogy az ügyviteli rendszer képes legyen a benne rögzített adatoknak a Pmt.-ben meghatározott időtartam alatt visszakereshetőséget lehetővé tevő nyilvántartására (adatminőség és archiválás biztosításával).

A rendszer működtetése (jogosultság, kötelesség és felelősség)

A Társaság a szűrést folyamatosan végzi. A szűrés folyamatosságát huszonnégy órát meghaladóan akadályozó körülmény Társaság tudomására jutásáról és az ennek kiküszöbölésére fogantatosított, illetve fogantatosítani tervezett intézkedésekről a Társaság haladéktalanul, elektronikus formában, az MNB Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához megnevezésű rendszerén (a továbbiakban: ERA rendszer) keresztül tájékoztatja az MNB-t.

A rendszer paraméterezése a Társaság általános vezérigazgatója által erre a feladatra kijelölt személy, vagy feladattal megbízott szervezet feladata, aki a paraméterezést szükség szerinti gyakorisággal elvégzi.

Annak érdekében, hogy a Társaság teljes körűen és határidőben teljesíthesse az FIU-tól, az MNB-től vagy bűnüldöző szervektől érkező megkereséseket, a feladatra kijelölt személy fogadja, iktatja, dolgozza fel és válaszolja meg a kéréseket. A beérkező megkereséseket egy táblázatban rögzíti és súlyozza annak érdekében, hogy 8, 15 vagy normál 30 napos határidő áll rendelkezésre a válaszadásra. Indokolt esetben (elektronikusan rendelkezésre nem álló szerződések, egyéb dokumentumok esetén) haladéktalanul felveszi a kapcsolatot az érintett szervezeti egységgel a kért dokumentumok beszerzése érdekében. A megkeresésben kért információk teljes körű rendelkezésre állása esetén írásban válaszol az érintett hatóságnak (illetve a kért háttérinformációkat, dokumentumokat megküldi). A feladatra kijelölt személy a megkeresés beérkezésének és a kimenő válasznak a pontos idejét is rögzíti, hogy a későbbiekben is ellenőrizhető legyen a határidő betartása.

A Társaság a következő ügyfél-, illetve ügylettypusokra végez szűréseket:

- a) 50 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére,

- b) 25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzáttalás adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, vagy általa kezdeményezve,
- c) 50 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, vagy
- d) stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból kezdeményezett vagy oda továbbított 5 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet
- e) az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik székhellyel
- f) ha az ügyfél tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, képviselője vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakcímmel vagy székhellyel
- g) amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik,
- h) nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság eseténszokatlan körülmények esetén
- i) az üzleti kapcsolat szokatlan körülmények között zajlik,
- j) ha a nem személyes üzleti kapcsolatok vagy ügyletek, bizonyos biztonsági óvintézkedések – például elektronikus aláírás vagy elektronikus személyi igazolvány használata – nélkül történik.
- k) ismeretlen vagy az üzleti kapcsolatokban, ügyleti megbízásban nem érintett harmadik felektől érkező befizetések esetén.

A szűrés eredményét, illetve a kiszűrt ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő elemzését és értékelését a jogszabályban előírt kötelező esetekben a szűrést követő 10, 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.

### VII.1. Visszaélés-bejelentő rendszer

A Társaság névtelenséget biztosító visszaélés-bejelentési rendszert (a továbbiakban: bejelentési rendszer) működtet.

Bejelentést bárki tehet, aki tudomással bír arról, hogy a Társaság bármely vezetője, foglalkoztatottja vagy segítő családtagja a Pmt. rendelkezéseit megsérti vagy megsértette. A bejelentést a Társasága bejelentésért felelős, kijelölt személye részére kell megtenni, aki a jogi tanácsadóval egyeztetve kivizsgálja a bejelentést. (A bejelentés továbbítását a kijelölt személy nem tagadhatja meg, a bejelentőt a bejelentés megtételében senki nem akadályozhatja, és nem befolyásolhatja).

A Társaság 30 (harminc) napon belül kivizsgálja. A határidőbe a bejelentés megtételének napja nem számít bele. (A bejelentés kivizsgálásában nem vehet részt az, aki a bejelentést tette és a bejelentéssel érintett személy.)

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

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

Amennyiben a Társaság 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 a a kijelölt személy haladéktalanul bejelentést tesz az MNB felé.

A Társaság a bejelentés megtételét követően biztosítja, hogy ahhoz a bejelentéssel vagy annak kivizsgálásában érintett személyen kívül más személy nem férhet hozzá.

## VIII. KIJELÖLT SZEMÉLY

A kijelölt személy nevét és elérhetőségét a 4/3. sz. melléklet tartalmazza. A kijelölt személy a szolgáltató vezetője, alkalmazottja (A Kijelölt Személy cím alatt a továbbiakban: kijelölt személy).

A Társaság a kijelölt személy elérhetőségéről vagy a kijelölt személy változásáról haladéktalanul írásban értesíti az FIU-t, illetőleg a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szervet.

A Társaság a kijelölt személy nevééről és elérhetőségeiről a Társaság alkalmazottait emailben értesíti. A kijelölt személy a Pmt. szerinti és a Kit. szerinti feladatokat is elláthatja, de a két jogszabály szerinti feladatokkal eltérő személy is megbízható.

A felelős személy kötelezettségei:

- a) rendelkezésre állás a bejelentést tevő számára szakmai konzultáció céljából,
- b) a hozzá érkezett bejelentések tartalmi, formai ellenőrzése, majd azok eljuttatása az FIU részére haladéktalanul, elektronikus úton, védett fájlként – az ÁNYK keretrendszeren keresztül küldött az ÁNYK kitöltő program segítségével kitölthető és elküldhető nyomtatvány segítségével - az Ügyfélkapun keresztül,
- c) a bejelentést kezdeményező ügyintéző személyére vonatkozó adatoknak a FIU vagy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv rendelkezésére bocsátása akkor, ha azt az FIU, vagy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv kifejezetten kérte,
- d) a szűrő-monitoring rendszer kidolgozása, működtetése és fejlesztése,
- e) az ügyintézők részére rendszeres, de évente legalább egyszeri oktatás, továbbképzés szervezése, az aktuális tapasztalatok átadásával,
- f) kapcsolattartás az FIU által kijelölt egységeivel a megfelelő megkeresések esetén, információszolgáltatás az ügyletekről, ügyfelekről, illetve a bejelentésben nem szereplő, szerződéses kapcsolatokról, tranzakciókról,

- g) információ szolgáltatás a Társaság igazgatósága felé a bejelentések számáról és évente legalább egyszer a tapasztalatokról tájékoztatást adni az igazgatóságnak,
- h) a bejelentések biztonságos, a titoktartási követelményeknek megfelelő tárolása,
- i) a pénzmossással és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával kapcsolatos tevékenység céljának, feladatának, rendjének és szabályainak kidolgozása
- j) a pénzmossással, a terrorizmus és a proliferáció finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával kapcsolatos szabályok betartásának rendszeres, legalább évenkénti vizsgálata, ezen belül kiemelten az Ügyfél-átvilágítás elvégzése, az oktatás és a szűrőrendszer vizsgálata,
- k) a vizsgálatok megállapításairól a Társaság igazgatóságának tájékoztatása.

A kijelölt személy jogai:

- a) a pénzmosság, a terrorizmus és a proliferáció finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával kapcsolatos vizsgálatok elvégzéséhez szükséges adatokhoz való hozzáférés joga
- b) korlátlan betekintési lehetőség a részére megküldött bejelentésben érintett tranzakció, ügyfélszámla és kapcsolódó számlák adataiba, Ügyfél és kapcsolódó ügyfelek dossziéjába,
- c) a bejelentés további sorsáról információ kérése az azt fogadó hatóságtól,
- d) bejelentés kiegészítésének kérése a bejelentést tevő alkalmazottól.

## 2. RÉSZ: KIT SZERINTI RENDELKEZÉSEK

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

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

- a) befagyasztása,
- b) 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 Társaság folyamatosan figyelemmel kíséri a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktusok, illetve ENSZ BT határozatok kiadását és későbbi módosításait.

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

## **X.1. Szűrő-monitoring rendszer**

Az ügyfelet az üzleti kapcsolat létesítésekor, valamint a szankciós listák változásakor kell ellenőrizni, hogy az ügyfél szerepel-e a szankciós listák valamelyikén.

Az ügyintéző az ügyfélkapcsolat létesítésekor az ügyfelet ellenőrzi a listákon.

Amennyiben a Társaság saját maga végzi az ellenőrzést, az ügyintéző dokumentálja annak megtörténtét. Az ellenőrzés teljesítése során keletkezett találatot, az ellenőrzés dátumával megjelölve a az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 évig elektronikus formában, illetve papír alapon meg kell őrizni és az ellenőrzés eredményének ez idő alatt elektronikus úton, vagy papír alapon folyamatosan ellenőrizhetőnek kell maradnia. Negatív találat esetén az ügyfélkapcsolat létrejöhet, esetleges pozitív találat esetén az ügyfélkapcsolat kizárólag a felelős személy értesítését és intézkedését követően lehetséges. Amennyiben a felelős személy minden kétséget kizáróan meg tudja állapítani, hogy csak névegyezőség történt, az ügyintézőt haladéktalanul értesíti az ügylet további folytatásához.

Amennyiben a felelős személy nem tudja minden kétséget kizáróan eldönteni, hogy a listán szereplő információ és az ellenőrzött ügyfél egy és ugyanaz a személy, bejelentést tesz az FIU részére.

A terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns listák elérhetőségeit e szabályzat 4/2. sz. melléklete: A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása, valamint az embargós korlátozások betartása szempontjából releváns listák elérhetőségei) tartalmazza.

## **X.2. Bejelentési kötelezettség a Kit. alapján**

Minden olyan adat, tény, körülmény felmerülése esetén, 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 (azaz vagyonnal) rendelkezik, a Társaság köteles -a bejelentésére kijelölt személy útján, a vonatkozó jogszabály titokvédelmi előírásainak figyelembe vételével védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában -, haladéktalanul bejelenteni a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szervnek (hatóságnak). A Társaság köteles a tevékenységének megkezdését követő öt munkanapon belül kijelölni azt a személyt, aki a bejelentést haladéktalanul továbbítja a hatóságnak. A kijelölt személy a Társaság vezetője, alkalmazottja lehet.

A bejelentésnek tartalmaznia kell a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának a Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással (azaz vagyonnal) való rendelkezésre utaló adat, tény vagy körülmény

ismertetését és az adat, tény vagy körülmény részletes ismertetését alátámasztó dokumentumokat, amennyiben azok rendelkezésre állnak.

A bejelentés beérkezéséről a hatóság elektronikus üzenet formájában haladéktalanul értesítést küld. A hatóság a bejelentést a megtételét követő 4 munkanapon belül megvizsgálja.

A belső használatra szolgáló bejelentés a következőket tartalmazza (5. számú melléklet kitöltése kötelező):

- a) a bejelentést tevő szolgáltató neve, adatai (egység neve, címe, telefonszáma);
- b) a kijelölt személy neve, címe, beosztása, telefonszáma;
- c) pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának azonosító adatai • a pénzeszköz, gazdasági erőforrás észlelésének időpontja;
- d) A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által közzétett egyéb azonosító adatait;
- e) 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 természetes személy alanyára vonatkozó adatait;
- f) az alkalmazott uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat vonatkozó rendelkezésének megjelölését;
- g) 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;
- h) a vagyon azonosításához szükséges és rendelkezésre álló adatokat.

A fentiekén túlmenően a belső használatra szánt bejelentés tartalmaz:

- a) minden olyan adat, tény, körülmény, amely arra utal, hogy az adott ügyletből a vagyoni és pénzügyi intézkedés alanyának vagyoni előnye származik;
- b) és a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszköz, valamint gazdasági erőforrás leírását:
  - ba) Pénzeszköz értéke
  - bb) Pénzeszköz neve
  - bc) Pénzeszköz elhelyezésének módja
  - bd) Gazdasági erőforrás adatai, tárgya, azonosításra alkalmas egyéb adatok

### **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 – többek között- a bejelentést tevő UIB Pénzügyi Zrt.-t. Szintén értesíti, ha a befagyasztás feltételei nem állnak fenn. A hatóság -többek között- köteles a vagyon fekvése szerinti törvényszéket (bíróságot) is értesíteni.

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 bíróság a hatóság értesítése alapján nemperes eljárásban végzéssel a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtására a befagyasztandó vagyonon zárlatot rendel el. Ha a bíróság azt állapítja meg, hogy a zárlat elrendelésének feltételei nem állnak fenn, mert az értesítésben szereplő személy vagy vagyon nem tartozik a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá, erről értesíti a hatóságot.

A zárlatot 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, döntenie kell annak végrehajtásáról, és erről haladéktalanul értesíteni kell a hatóságot.

Az értesítés az alábbi adatokat tartalmazza:

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés természetes személy alanyának:

- a) családi és utónevét,
- b) születési családi és utónevét,
- c) állampolgárságát,
- d) születési helyét, idejét,
- e) anyja születési nevét,
- f) lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
- g) személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványának típusát és számát;

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

- a) nevét, rövidített nevét;
- b) székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
- c) képviselőjére jogosultak nevét és beosztását;
- d) kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait;
- e) cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát;
- f) A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által közzétett egyéb azonosító adatait;

- g) 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 természetes személy alanyára vonatkozó adatait;
- h) az alkalmazott uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat vonatkozó rendelkezésének megjelölését;
- i) 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;
- j) a vagyon azonosításához szükséges és rendelkezésre álló adatokat.

Ha a hatóság a bejelentés alapján lefolytatott vizsgálat során azt állapítja meg, hogy az eljárás feltételei nem állnak fenn, a hatóság az eljárása során gyűjtött adatokat haladéktalanul, de legkésőbb a feltételek hiányának hatóság általi megállapítását követő három napon belül törölni köteles.

## **XI. KIJELÖLT SZEMÉLY**

A jogok és kötelezettségek leírása megegyezik a VIII. pontban leírtakkal.

## **XIII. RÉSZ: A PMT. ÉS A KIT. SZERINTI KÖZÖS RENDELKEZÉSEK**

## **XII. AZ ÜGYFÉLLEL KÖZVETLEN KAPCSOLATBAN ÁLLÓ ÜGYINTÉZŐ JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI**

Az Ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintéző kötelezettségei:

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

Az Ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló ügyintéző jogai:

- a) névtelenséghez való jog, mivel a bejelentéseken nem szabad megjelölni a bejelentést tevő ügyfélreferens nevét, amely intézkedés tovább növeli a bejelentő kedvező helyzetét a bejelentések titkos kezelésén túlmenően
- b) szakmai konzultáció lehetősége a felelős személlyel.

A kötelezettségek megszegésének következményei: A Társaság vezetői és alkalmazottai amennyiben a korábbiakban megfogalmazott azonosítási, vagy bejelentési kötelezettségüknek szándékosan, vagy gondatlanságból – hanyagságból – nem tesznek eleget, fegyelmi, illetve büntetőjogi felelősséggel tartoznak.

### XIII. ADATVÉDELEM, NYILVÁNTARTÁS

Visszakereshető és ellenőrizhető módon nyilvántartást kell vezetni

- a) az ügyfél-átvilágítás során felvett (beleértve az elektronikus azonosítás során keletkezett) személyes és nem személyes adatról ideértve a pénzeszköz és vagyon forrására vonatkozó információkat, okiratról, illetve az okirat másolatáról,
- b) a bejelentésről,
- c) a felfüggesztett tranzakció iratairól,
- d) az FIU megkeresései alapján tett intézkedésekről, valamint
- e) a hatósági, az ügyészségi és a bírósági megkeresésekről, valamint az azok alapján teljesített adatszolgáltatásokról

A Társaság az általa vezetett nyilvántartásban – az e törvényben, valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettség teljesítése során birtokába jutott személyes adatnak nem minősülő adatokat, beleértve az elektronikus azonosítás során birtokába jutott adatokat is, valamint minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett adatot az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 (nyolc) évig köteles megőrizni.

A Társaság – az általa vezetett nyilvántartásban – jogszabályokban foglalt kötelezettség teljesítése során birtokába jutott okiratot, illetve annak másolatát, beleértve az elektronikus azonosítás során birtokába jutott okiratot is, valamint a bejelentés és a Pmt. 42. § szerinti adatszolgáltatás teljesítését, az ügylet teljesítésének a Pmt.34. § és a Pmt.35. § szerinti felfüggesztését igazoló iratot, illetve azok másolatát, valamint minden egyéb, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett iratot, illetve azok másolatát az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 (nyolc) évig köteles megőrizni.

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

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, a FIU, a nyomozó hatóság, az ügyészség vagy a bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott ideig, de legfeljebb 10 évig kell megőrizni. A megkeresést a Szolgáltató haladéktalanul, de legfeljebb a megkeresésben szereplő határidőig teljesíti.

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

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

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

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

A Társaság a vonatkozó magyar és Európai Uniói szabályozásnak megfelelően (így különösen a GDPR) gondoskodik a rendelkezésére bocsátott, személyes adatnak minősülő információk kezeléséről.

#### **XIV. KÉPZÉSI PROGRAM**

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

E kötelezettség biztosítása céljából a kijelölt személy gondoskodik arról, hogy az alkalmazottak az ebben a munkakörben történő alkalmazását megelőzően vagy a belépést követő 30 napon belül általános ügyintézői képzésben, valamint a belépés évét követően évente legalább egy

alkalommal továbbképzés részesüljenek. Amennyiben az alkalmazott akadályoztatva van a képzésben való részvételben, úgy az akadályoztatás megszűnését követő 30 napon belül pótolnia kell azt.

Az alkalmazottak olyan tevékenység ellátásában, amely a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel függ össze, csak képzéssel (továbbképzéssel) összefüggő sikeres vizsgát tett munkatárs felügyelete mellett vehetnek részt mindaddig, amíg a megelőzési képzésen megszerzett ismeretekről a Társaság által szervezett vizsgát sikeresen nem teljesíti.

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

A Társaság a képzések tartására csak olyan személyt vehet igénybe, aki

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

A Társaság az általános ügyintézői képzés, valamint az ehhez kapcsolódó vizsga anyagát, a javítókulcsot, a vizsgázók névsorát és vizsgázóként a vizsgaeredményeket a vizsga napjától számított öt évig kell megőrizni.

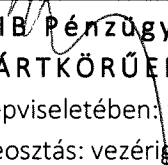
A képzések programja a következő témaköröket tartalmazza, az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges mértékben:

- a) a Pmt.-hez, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényhez kapcsolódó büntetőjogi aspektusok ismertetése;
- b) a Pmt., valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény fogalmainak ismertetése,
- c) ügyfél-átvilágítás teljesítésének kötelező esetei,
- d) ügyfél-átvilágítási intézkedések a Pmt. 7-14. §-a alapján elvégzett ügyfél-átvilágítás, egyszerűsített ügyfélátvilágítás, fokozott ügyfél-átvilágítás, és más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás esetén,
- e) az ügyfél-átvilágítás során használt nyilvántartások,
- f) a bejelentési és felfüggesztési kötelezettség teljesítésnek részletes szabályai,
- g) a felfedés tilalma és annak gyakorlati jelentősége,
- h) a szolgáltató által a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és

vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával összefüggésben alkalmazott szűrőrendszerek működtetésének szabályai,

- i) a megerősített eljárás fogalma és a szolgáltató által a megerősített eljárás keretében alkalmazott eljárásrend és intézkedés ismertetése,
- j) a nemzeti kockázat értékelés szolgáltató specifikus vonatkozásai,
- k) a szolgáltató saját eljárásrendje,
- l) a szolgáltató belső kockázatértékelése.

A jelen okirat tartalmát a Társaság vezérigazgatója az 1./2023. (01.23.) számú határozatával jóváhagyta.

  
\_\_\_\_\_  
**UIB Pénzügyi Szolgáltató**  
**ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**  
képviselője: Dr. Kertész József Tamás  
beosztás: vezérigazgató  
Budapest, 2023. év 01. hónap 23. nap

UIB Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság  
 székhely: 1066 Budapest, Mózsa utca 16.  
 cégjegyzékszám: 01-10-141757  
 adószám: 27764189-2-42  
 statisztikai számjel: 27764189-6920-114-01

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

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

név, Rövidített név:	
székhely / magyarországi fióktelep címe:	
fő tevékenységi kör:	
képviselőre jogosult neve, beosztása:	
kézbiztos megbízott családi és utóneve, illetve lakcíme, ennek hiányában tartózkodási helye:	
cégjegyzékszám/határozati, nyilvántartási szám:	
adószám:	

Az adatokat rögzítette:

\_\_\_\_\_

név

dátum

**2. melléklet - ÜGYFÉL TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATA**  
**JOGI SZEMÉLY, VAGY JOGI SZEMÉLYISÉGGEL NEM RENDELKEZŐ SZERVEZET ÜGYFÉL TÖLTI**  
**KII – A Pmt. 9. §-ban előírt kötelezettség végrehajtásához**

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

*(A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője jelen nyilatkozatában köteles minden, tényleges tulajdonosnak minősülő természetes személyt feltüntetni tényleges tulajdonosként; tényleges tulajdonos lehet, lsd. alább a)-f))*

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

10. igen: nem:	10. igen: nem:
-------------------	-------------------

1. Családi és utónév
2. Születési családi és utónév
3. Lakcím, annak hiányában tartózkodási hely
4. Állampolgárság
5. Magyar – jelölje X-el, a 6. mezőt ne töltsé 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 (amennyiben igen, úgy kérjük a tényleges tulajdonosra vonatkozó kiemelt közszereplői nyilatkozatot kitölteni)

**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

\_\_\_\_\_ aláírás

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 százaléka a kedvezményezettek, 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. aki az alapítványok esetében meghatározott természetes személy (d.) pont i.-iii.) 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,
  - 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 személyt ellenőrző személy esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
- f) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője.

**4. melléklet - TÉNYLEGES TULAJDONOSOK KIEMELT KÖZSZEREPLŐI NYILATKOZATA**  
**ÜGYFÉL TÖLTI KI! \* - A Pmt. 8.§ (3) bek-ben és a 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:

Kelt: \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ év \_\_\_\_\_ hó \_\_\_\_\_ nap

\_\_\_\_\_  
alíírás

#### 4. melléklet - Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülésére utaló információról KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLTRA!

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

1. A Társaság 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
  - 1.2. Az ügyanerre az ügyre (ügyfélre) vonatkozó előző bejelentések iktatószámai, dátumai (ha volt):
  - 1.3. A kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma
2. A bejelentéssel érintett ügyfél azonosító adatai [Pmt. 7-14. §-ban 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 (ide értve 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(i) számlák típusa(i) és száma(i), ha vannak
  - 3.3. A pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény leírása  
 <ltt 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

**4/1. 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](mailto:fiu@nav.gov.hu) Honlap: <https://www.nav.gov.hu/nav/penzmosas/PTEI/PTEI.htm>

**4/2. 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://eeas.europa.eu/headquarters/headquarters-homepage/8442/consolidated-list-sanctions\\_en](https://eeas.europa.eu/headquarters/headquarters-homepage/8442/consolidated-list-sanctions_en)

Az Egyesült Nemzetek Szervezetének szankciós listái: <https://www.un.org/sc/suborg/en/sanctions/un-sc-consolidated-list>

Az MNB honlapja a korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusokról és ENSZ BT határozatokról:  
<https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/korlatozo-intezkedesek-szankciok/penzugyi-es-vagyonikorlatozo-intezkedesek>

**4/3. melléklet - A kijelölt személy neve, beosztása és elérhetőségei**  
[A név, telefon és email cím kötelező, minden egyéb opcionális]:

Pmt. szerint:  
név: \_\_\_\_\_  
beosztás: \_\_\_\_\_  
szervezeti egység: \_\_\_\_\_  
telefon: \_\_\_\_\_  
mobil: \_\_\_\_\_  
email: \_\_\_\_\_

Kit. szerint [Ha megegyezik a Pmt. szerintivel, akkor elég egyszer szerepeltetni]: név: \_\_\_\_\_ beosztás: \_\_\_\_\_  
szervezeti egység: \_\_\_\_\_ telefon: \_\_\_\_\_ mobil: \_\_\_\_\_  
email: \_\_\_\_\_

## 5. melléklet - Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alapján KIZÁRÓLAG BELSŐ HASZNÁLATRAI

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:

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

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés jogi személlyel nem rendelkező szervezet alanya esetén:

- a) nevét, rövidített nevét,
- b) székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
- c) képviseletére jogosultak nevét és beosztását,
- d) kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait,
- e) cégbírószági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát, továbbá;
- f) A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által közölt egyéb azonosító adatait;
- g) a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtását korlátozó jogosultsággal rendelkező természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet természetes személy alanyára vonatkozó adatait, valamint h) az alkalmazott uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat vonatkozó rendelkezésének megjelölését,

- i) 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,
- j) 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
- a) Pénzeszköz értéke
  - b) Pénzeszköz neve
  - c) Pénzeszköz elhelyezésének módja
  - d) Gazdasági erőforrás adatai, tárgya, azonosításra alkalmas egyéb adatok

Kelt: \_\_\_\_\_, \_\_\_\_ .év \_\_\_\_ hó \_\_\_\_ nap