



EURO-FINANZ-SERVICE ZRT

**EFS Euro Finanz Service Biztosításközvetítő Zártkörűen Működő
Részvénytársaság**

**A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és
megakadályozásáról szóló szabályzat**

SZÁMA: 2/2016

EFS Euro Finanz Service Zrt
Cg.: 01-10-046631
1051 Budapest, Sas utca 10-12.

Módosítás hatályba lépésének napja: 2017. szeptember 30.

TARTALOMJEGYZÉK**Tartalom**

I.	A SZABÁLYZAT CÉLJA	4
II.	A SZABÁLYZAT HATÁLYA.....	4
III.	ÉRTELMEZŐ RENDELEKZÉSEK	4
IV.	A PMT. ÁLTAL ELŐÍRT ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG	7
V.	A KOCKÁZATÉRZÉKENYSÉGI MEGKÖZELÍTÉS ALAPJÁN ÜZLETI KAPCSOLAT LÉTESÍTÉSÉHEZ VAGY ÜGYLETI MEGBÍZÁS TELJESÍTÉSÉHEZ VEZETŐI DÖNTÉST IGÉNYLŐ ESETEK	9
VI.	AZ ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS BELSŐ ELJÁRÁSI RENDJE	10
	Ügyfél-azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése.....	10
	Tényleges tulajdonosi nyilatkozat	12
	Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás.....	13
	Fokozott ügyfél-átvilágítás	14
	Kiemelt közszereplőkre irányadó szabályok.....	15
	A megerősített eljárás esetkörei és feltételrendszere	15
VII.	BELSŐ KOCKÁZATÉRTÉKELÉS	16
	Alacsony kockázati tényezők.....	16
	Magas kockázati tényezők.....	17
VIII.	MÁS SZOLGÁLTATÓ ÁLTAL ELVÉGZETT ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI INTÉZKEDÉSEK ELFOGADÁSA ÉS AZ ADATOK ÁTADÁSA MÁS SZERVEZETEKNEK.....	18
IX.	BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG.....	18
	A kijelölt személy és helyettese.....	18
	Az ügylet felfüggesztése	19
X.	AZ ÜGYFELEKKEL KAPCSOLATBA KERÜLŐ ALKALMAZOTTAK RÉSZÉRE MEGÁLLAPÍTOTT ELJÁRÁSI, MAGATARTÁSI NORMÁK MEGHATÁROZÁSA.....	20
XI.	A SZOLGÁLTATÓ ALKALMAZOTTAINAK KÖTELEZETTSÉGEI, JOGAI ÉS FELADATAI A PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉSÉRE ÉS MEGAKADÁLYOZÁSÁRA IRÁNYULÓ TEVÉKENYSÉGBEN.....	21
XII.	AZ ADATOK NYILVÁNTARTÁSA	22
XIII.	TITOKVÉDELMI SZABÁLYOK.....	23
XIV.	FELFEDÉS TILALMA	23
XV.	SZŰRŐRENDSZER.....	24
XVI.	AZ EURÓPAI UNIÓ ÉS AZ ENSZ BT ÁLTAL ELRENDELTE PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA	25

XVII.	AZ IRATOK MEGŐRZÉSÉNEK KÖTELEZETTSÉGE	26
XVIII.	KÉPZÉS, TOVÁBBKÉPZÉS	26
XIX.	EGYÉB RENDELKEZÉSEK	27
XX.	A SZABÁLYZAT HATÁLYBA LÉPÉSE	27
XXI.	MELLÉKLETEK.....	27

I. A SZABÁLYZAT CÉLJA

1. A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: „**Pmt.**”) alapján az életbiztosítási ágba tartozó szerződésekkel kapcsolatos tevékenysége során a 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: „**Bit.**”) szerinti többes ügynök belső szabályzatot (a továbbiakban: „**Szabályzat**”) köteles készíteni.
2. A Szabályzat elkészítéséhez a felügyeleti szerv (a továbbiakban: „**MNB**” illetve „**Felügyelet**”) elnöke a Pmt. végrehajtására kiadott rendelet (a továbbiakban: „**MNB Rendelet**”) alapján részletszabályokat határozott meg.
3. Az EFS Euro Finanz Service Zrt (a továbbiakban: „**Szolgáltató**”) köteles a mindenkor hatályos jogszabályok megfelelő tartalommal belső Szabályzatot kiadni annak érdekében, hogy a Szolgáltató valamennyi munkatársa a Pmt.-ben meghatározott ügyfél-átvilágítási és bejelentési kötelezettségnek eleget tudjon tenni, és azon szokatlan ügyleteket, melyek bűncselekmények elkövetéséből származó pénznek a Szolgáltatón keresztül történő tisztára mosását, valamint a terrorizmusnak pénzzel való támogatását célozzák, képes legyen felismerni.

II. A SZABÁLYZAT HATÁLYA

1. A Pmt. és a jelen Szabályzat rendelkezéseit kizárólag az életbiztosítási ágba tartozó, a Bit. szerinti többes ügynöki tevékenység esetében kell alkalmazni, mivel nem tartozik a Pmt. hatálya alá a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: „**Hpt.**”) 6. § (1) 90. b) bekezdésében meghatározott ügynöki tevékenység.

III. ÉRTELMEZŐ RENDELEKZÉSEK

A jelen Szabályzatban hivatkozott fogalmak, az alábbi jelentéssel bírnak a Pmt. alapján:

Auditált elektronikus hírközlő eszköz: az ügyfél távoli, elektronikus adatátviteli csatornán történő ügyfél-átvilágításra, az általa tett nyilatkozat értelmezésére, biztonságos tárolására, a tárolt adatok visszakeresésére és ellenőrzésére alkalmas elektronikus valós idejű kép- és hangátviteli rendszer

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

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

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 Ítéltábla és a Kúria tagja,
- e) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon a Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
- f) 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, vezető helyettese, vezető testületének tagja.

Harmadik ország: az Európai Unió kívüli államok

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

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

Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy: a Pmt. alkalmazásában a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:

- a) bármely természetes személy, aki a fontos közfeladatot ellátó személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;
- b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a fontos közfeladatot ellátó személy javára hoztak létre.

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

Kockázati profil: a beazonosított pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok csökkentését követően megmaradó kockázat általános jellege, beleértve a kockázat típusát és szintjét is

Megerősített eljárás: az ügyfélben, a termékben, a szolgáltatásban, az ügyletben, az alkalmazott eszközben vagy a földrajzi kiterjedésben rejlő kockázat kezelésére szolgáló kockázatalapú intézkedések együttesét magába foglaló fokozott monitoring

MNB Rendelet: A Magyar Nemzeti Bank elnökének 19/2017. (VII.19.) sz. rendelete a Pmt. 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

Monitoring: az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése

Partnertársaság: az EFS Euro Finanz Service Zrt-vel szerződéses jogviszonyban álló biztosító, akinek termékeit az EFS Euro Finanz Service Zrt az értékesítési partnereinek (megbízottain) keresztül terjeszti

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

Pénzügyi információs egységként működő hatóság: a Nemzeti Adó- és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége

Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország: 2016. július 14-ei (EU) 2016/1675 bizottsági felhatalmazáson alapuló rendelet melléklete szerint: Afganisztán, Bosznia-Hercegovina, Guyana, Irak, Laoszi Népi Demokratikus Köztársaság, Szíria, Uganda, Vanuatu, Jemen, Irán, Koreai Népi Demokratikus Köztársaság

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

Személyazonosság igazoló ellenőrzése: az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságának a Pmt. 7. § (3)-(9) bekezdésében meghatározottak szerinti, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának a Pmt. 8. § (5) és 9.§ (4) bekezdésében meghatározottak szerinti 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

Tényleges tulajdonos:

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

- f) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
- g) alapítványok esetében az a természetes személy,
 - da) aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
 - db) akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, vagy
 - dc) aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselőjében eljár,
- h) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében
 - ea) a vagyonrendelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - eb) a vagyonkezelő, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - ec) a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja, valamint annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, továbbá
 - ed) az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, továbbá
- i) az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője.

Ügyfél: aki a Szolgáltatóval üzleti kapcsolatot létesít vagy a Szolgáltató részére üzleti megbízást ad

Ügyfél-átvilágítás: a Pmt. 6. §-ban meghatározott esetben a Pmt. 7-14. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése.

Ügylet: az üzleti kapcsolat során a Szolgáltató tevékenységi körébe tartozó valamely szolgáltatás igénybevételéhez tartozó művelet, vagy az üzleti megbízás

Üzleti megbízás: olyan ügylet, amely az ügyfél és a Szolgáltató között a Szolgáltató tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött eseti jogviszony

IV. A PMT. ÁLTAL ELŐÍRT ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG

1. A Szolgáltató

- a) a hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű üzleti megbízás teljesítésekor, figyelembe véve a ténylegesen összefüggő, több üzleti megbízást is, illetve
- b) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az ügyfél-átvilágításra még nem került sor és
- c) ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel

írásban rögzíti az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a meghatalmazott, illetve a képviselő személyazonosságára vonatkozó adatokat, továbbá a személyazonosság igazoló ellenőrzését elvégzi. Rögzíti továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatokat, és ha a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, akkor elvégzi a

személyazonosságának igazoló ellenőrzését. Rögzíti továbbá az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozó adatokat és folyamatosan figyelemmel kíséri az ügyleti kapcsolatot. Az azonosító adatokat megbízhatóan és visszakereshetően kell rögzíteni, gépi, vagy papír alapú adathordozón.

2. Hárommillió-hatszáz ezer forint értéket meghaladó ügyleti megbízás kizárólag olyan ügyféltől fogadható el, akinek átvilágítását végrehajtotta a Szolgáltató.
3. A Pmt. 14.§ (4) bekezdése értelmében a háromszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó ügyleti megbízás teljesítésekor természetes személy ügyfél esetében az ügyfél családi és utónevét és születési helyét és idejét, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetében a nevét, rövidített nevét, székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén amennyiben ilyennel rendelkezik magyarországi fióktelepének címét, a megbízás tárgyát és összegét köteles rögzíteni, és a Pmt. 7. § (3) bekezdésében meghatározott okiratok bemutatását kérheti.
4. A Szolgáltató átvilágítja az ügyfelét pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha átvilágítására még nem került sor. A Szolgáltató abban az esetben is köteles elvégezni az ügyfél-átvilágítást, ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.
5. A Szolgáltató az ügyfél-átvilágítási kötelezettségek említett eseteiben azonosítja az ügyfelet és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégzi, valamint azonosítja a tényleges tulajdonost. Amennyiben a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, akkor személyazonosságának igazoló ellenőrzését is végrehajtja. Ezen túlmenően rögzíti az üzleti kapcsolatra és az ügyleti megbízásra vonatkozó adatokat és folyamatosan figyelemmel kíséri az ügyleti kapcsolatot (monitoring).
6. A pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében alacsony kockázatot jelentő bizonyos ügyfelek és ügyletek vonatkozásában **egyszerűsített ügyfél-átvilágítást** kell alkalmazni.
7. A pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében magas kockázatot jelentő bizonyos ügyfelek és ügyletek vonatkozásában **fokozott ügyfél-átvilágítást** kell alkalmazni.
8. Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérésére vonatkozó monitoring tevékenységen kívül nem kell ismételt elvégezni az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket abban az esetben, ha a Szolgáltató az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő vonatkozásában az átvilágítási intézkedéseket egyéb üzleti kapcsolat kapcsán már alkalmazta, és az érintett üzleti kapcsolat kapcsán az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságát a személyazonosság igazoló ellenőrzésére vonatkozó eljárás során megállapította, és a megadott adatokban nem történt változás.
9. Amennyiben a Szolgáltató nem tudja végrehajtani az ügyfél-átvilágítást, akkor az érintett ügyfélre vonatkozóan a Szolgáltató köteles megtagadni az üzleti kapcsolat létesítését, illetve köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

10. A Szolgáltató 2019. június 26-át követően köteles az ügylet teljesítését megtagadni, ha
- az ügyféllel 2017. június 26. előtt létesített üzleti kapcsolatot,
 - az ügyfél vonatkozásában az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket 2019. június 26-ig nem végezte el, és
 - az ügyfél vonatkozásában a Pmt. 7-11. §-ban és a Pmt. 19-20. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítás eredményei 2019. június 26-án nem állnak teljes körűen rendelkezésére.
11. Amennyiben az ügyfél adataiban változás következik be és azt az ügyfél az előírtak szerint írásban nem közli a Szolgáltatóval, úgy az adatváltozást az ügyfél személyes megjelenésekor kell rögzíteni.
12. A Szolgáltató munkatársa, megbízottja a Bit. 2. melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó biztosítások esetén az üzleti kapcsolat létesítését megelőzően az ügyfél és a tényleges tulajdonos azonosításán és személyazonosságának igazoló ellenőrzésén túlmenően köteles
- a szerződés megkötésekor ismert kedvezményezett, illetve a biztosítási szerződés alapján a biztosító szolgáltatására jogosult nevét megállapítani, továbbá
 - a szerződés megkötésekor nem ismert kedvezményezettre, illetve a biztosítási szerződés alapján a biztosító szolgáltatására jogosultra vonatkozó, a későbbi azonosításhoz szükséges valamennyi információt rögzíteni.
13. Ha a Bit. 2. melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó biztosítás kedvezményezettje, illetve a biztosítási szerződés alapján a biztosító szolgáltatására jogosultak személye a szerződés megkötésekor nem ismert, a kedvezményezett, illetve a biztosítási szerződés alapján a biztosító szolgáltatására jogosult személyazonosságának igazoló ellenőrzését legkésőbb a kifizetéssel egyidejűleg vagy a szerződésből (kötvényből) eredő jogoknak a jogosult általi érvényesítéséig lefolytatja a Szolgáltató munkatársa, megbízottja, illetve a Szolgáltató Partnertársasága.

V. A KOCKAZATÉRZÉKENYSÉGI MEGKÖZELÍTÉS ALAPJÁN ÜZLETI KAPCSOLAT LÉTESÍTÉSÉHEZ VAGY ÜGYLETI MEGBÍZÁS TELJESÍTÉSÉHEZ VEZETŐI DÖNTÉST IGÉNYLŐ ESETEK

- Az üzleti kapcsolat létesítését és az ügyleti megbízás teljesítését a Pmt.-ben meghatározottakon felül **ügyfélkockázati tényezők alapján** a jelen Szabályzat IX.4 pontja szerinti vezető hagyja jóvá az alábbi esetekben:
 - 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,
 - amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során havi ötvenmillió forintot meghaladó készpénzforgalom lebonyolítását jelzi az ügyfél,
 - amennyiben az ügyleti megbízás az ötvenmillió forintot meghaladja,
 - amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van, vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli,
 - amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik.

2. Az üzleti kapcsolat létesítését és az ügyleti megbízás teljesítését **termékhez, szolgáltatáshoz, ügyletkez vagy alkalmazott eszközhöz kapcsolódó kockázati tényezők** alapján a IX.4 pontban meghatározott vezető hagyja jóvá az alábbi esetekben:
 - a) személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel okirat hiteles másolata alapján létrejött üzleti kapcsolat vagy ügylet,
 - b) új termékek vagy új üzleti gyakorlatok, többek között új teljesítési mechanizmus, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazása mind új, mind korábban meglévő termékek esetében.
3. Az üzleti kapcsolat létesítését és az ügyleti megbízás teljesítését **földrajzi kockázati tényezők alapján** a IX.4 pontban meghatározott vezető hagyja jóvá az alábbi esetekben:
 - a) ha az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel vagy székhellyel rendelkezik,
 - b) ha az ügyfél tulajdonosai között stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban székhellyel rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet található,
 - c) ha az ügyfél tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, képviselője vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakcímmel.

VI. AZ ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS BELSŐ ELJÁRÁSI RENDJE

Ügyfél-azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése

1. A Szolgáltató a IV. 1. pontban meghatározott esetekben elvégzi az ügyfél-átvilágítást, azaz azonosítja az ügyfelet és a személyazonosság igazoló ellenőrzését elvégzi. **Ehhez a Szolgáltató a Partnertársaságok által a Szolgáltató részére átadott formanyomtatványokat használja (Azonosítási adatlap).**
2. Az azonosítást és a személyazonosság igazoló ellenőrzését a Pmt. és a jelen Szabályzat előírásainak megfelelően a Szolgáltató azon munkatársa végzi el, aki a IV.1 pontban meghatározott esetekben a Szolgáltatót képviseli. A munkatárs e tevékenységéről köteles az ügyfelet tájékoztatni. A munkatárs e tevékenysége során köteles a személyes adatok védelméről szóló, mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezéseit betartani.
3. A Szolgáltató eljáró munkatársa az azonosítás során legalább az alábbi adatokat köteles rögzíteni:

a) természetes személy

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

7. azonosító okmányának típusát és számát.

b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet

1. nevét, rövidített nevét,
2. székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén amennyiben ilyenrel rendelkezik magyarországi fióktelepének címét,
3. főtevékenységét
4. képviselőjére jogosultak nevét és beosztását
5. kézbesítési megbízottjának az azonosításra alkalmas adatait
6. cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát
7. adószámát

4. A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Szolgáltató eljáró munkatársa köteles megkövetelni az alábbi okirat bemutatását:

a) természetes személy esetén

1. magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
2. külföldi természetes személy útlevéle vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya.

b) jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy a) pontban megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló - 30 napnál nem régebbi - okiratot, hogy

1. a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént,
2. belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, 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;

c) cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát). Ebben az esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént, valamint a Szolgáltató köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni.

5. A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Szolgáltató eljáró munkatársa köteles ellenőrizni a jelen Szabályzatban előírt, azonosságot igazoló okirat érvényességét.

6. A személyazonosság igazoló ellenőrzése során a Szolgáltató köteles ellenőrizni a meghatalmazott esetében a meghatalmazás érvényességét, a rendelkezésre jogosult rendelkezési jogosultságát, továbbá a képviselő képviseleti jogosultságát.
7. Ha az ügyfél és az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához kockázaterékenységi megközelítés alapján ez szükséges, az V. fejezetben meghatározott esetekben az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Szolgáltató jogosult az VI.3-4 pontban meghatározott intézkedéseken túlmenően a személyazonosságra vonatkozó adat nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy olyan nyilvántartás alapján történő ellenőrzésére, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.
8. A Szolgáltató a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az VI.3 pontban meghatározott adatokat tartalmazó, az VI.4 pont alapján bemutatott okiratról - a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása, az e törvényben meghatározott kötelezettségek megfelelő teljesítése, az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljes körű végrehajtása, valamint a felügyeleti tevékenység hatékony ellátása céljából - másolatot készít.

Tényleges tulajdonosi nyilatkozat

9. A IV.1 pontban meghatározott esetekben a személyesen megjelent *természetes személy ügyfél* köteles írásbeli nyilatkozatot tenni, ha tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el. **Ehhez a Szolgáltató a Partnertársaságok által a Szolgáltató részére átadott formanyomtatványokat használja (Tényleges tulajdonosi nyilatkozat).**
10. A Szolgáltató az VI.9 pont szerinti nyilatkozatban a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatok megadását köteles kérni:
 1. családi és utónevét,
 2. születési családi és utónevét,
 3. állampolgárságát,
 4. születési helyét, idejét,
 5. lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét.
11. A IV.1 pontban meghatározott esetekben a személyesen megjelent *jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője* köteles írásbeli nyilatkozatot tenni, ha tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el.
12. A Szolgáltató az VI.11 pont szerinti nyilatkozatban a tényleges tulajdonosra vonatkozó alábbi adatok megadását köteles kérni:
 1. családi és utónevét,
 2. születési családi és utónevét,
 3. állampolgárságát,
 4. születési helyét, idejét,
 5. lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét
 6. a tulajdonosi érdekeltség jellegét és mértékét.

13. A szolgáltató az VI.10 és VI.12 pontban meghatározott adatokon kívül az ügyféltől az arra vonatkozó nyilatkozat megtételét is köteles kérni, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt. 4. § (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.
14. A Szolgáltató az ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó ismételt nyilatkozattételre szólítja fel, ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban.
15. A Szolgáltató köteles a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat ellenőrzésére a részére bemutatott okirat, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy más olyan nyilvántartás alapján, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.
16. Az ügyfél VI.11 pont szerinti nyilatkozatát a VII.1 pontban meghatározott esetekben mellőzhető, ha a szolgáltató az VI.10 és VI.12 bekezdésben meghatározott adatokat a részére bemutatott okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján rögzíti, amelyeknek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult. A Szolgáltató ebben az esetben köteles az arra vonatkozó információt is rögzíteni, hogy a jelen pont szerinti adatok rögzítésére az ügyfél nyilatkozatát mellőzésével került sor.

Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

17. A Szolgáltató egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmazhat, amennyiben ügyfele:
 - a) a Pmt. 1. § (1) bekezdés a)-e) pontjában meghatározott, az Európai Unió területén székhellyel rendelkező szolgáltató vagy olyan, harmadik országban székhellyel rendelkező - a Pmt. 1. § (1) bekezdés a)-e) pontjában meghatározott - szolgáltató, amelyre a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelmények vonatkoznak, és amely ezek betartása tekintetében felügyelet alatt áll,
 - b) 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,
 - c) a Pmt. 5. §-ában meghatározott felügyeletet ellátó szerv,
 - d) helyi önkormányzat, a helyi önkormányzat költségvetési szerve vagy a VI.17.f) pontba nem tartozó központi államigazgatási szerv,
 - e) 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,
 - f) sem visszavásárlási értékkel, sem lejáratú szolgáltatással nem rendelkező, tisztán kockázati haláleseti életbiztosítást köt,
 - g) az életbiztosítási ágba tartozó biztosítás esetén, olyan biztosítást köt, amelynek az éves biztosítási díja nem haladja meg a kettőszázhatvan ezer forintot vagy amennyiben az egyszeri biztosítási díj nem haladja meg a hatszázötven ezer forintot,
 - h) a személyi jövedelemadóról szóló törvény szerinti nyugdíjbiztosítást köt, ide nem értve a szerződés teljes vagy részleges visszavásárlására vonatkozó ügyletet,
 - i) lakás-előtakarékossági szerződést köt, amely alapján az éves elhelyezendő megtakarítás összege nem haladja meg a lakás-takarékpénztárakról szóló törvény

szerinti legmagasabb összegű éves állami támogatás maradéktalan igénybeviteléhez szükséges összeget.

18. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetében a Szolgáltató az ügyfél vagy az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás azonosításához a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében az VI.3 a) és b) pontban meghatározott adatokat köteles rögzíteni, valamint a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az VI.4. a)-c) pontokban meghatározott okiratok bemutatását kérheti. A Szolgáltató egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetén is köteles az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kísérni - ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyletek elemzését is - annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügylet összhangban áll-e a szolgáltatónak az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival.
19. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetében a Szolgáltató köteles biztosítani, hogy az üzleti kapcsolatra vonatkozó adatok és okiratok naprakészek legyenek, e körben az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a Szolgáltatót értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról. Ennek teljesítése érdekében a Szolgáltató köteles ügyfelei figyelmét felhívni az adatokban bekövetkezett változások közlésének kötelezettségére.

Fokozott ügyfél-átvilágítás

20. A Szolgáltató fokozott ügyfél-átvilágítást alkalmazhat, amennyiben ügyfele:
 - a) nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság,
 - b) olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban földrajzi területen rendelkezik lakcímmel,
 - c) olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van, vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli,
 - d) olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik.
21. Amennyiben a Szolgáltató a VI.20 pont szerinti ügyfelet nem sorolja fokozott ügyfél-átvilágítás alá, azt belső kockázatértékelésében indokolja. Ebben az esetben a Szolgáltató a belső kockázatértékeléséhez előzetesen az MNB engedélyét kéri.
22. A Szolgáltató fokozott ügyfél-átvilágítást köteles továbbá elvégezni ha az ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a képviselő vagy a meghatalmazott nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából, vagy ha az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik.
23. A Szolgáltató a IV. 1. pontban meghatározott esetekben köteles megkövetelni az VI.3 pont szerinti adatot tartalmazó, az VI.4 pont szerinti okirat hiteles másolatát.
24. 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 1991. évi XLI. törvény másolt hitelesítésének tanúsítására vonatkozó szabályai szerint hitelesítette, vagy
- b) a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és - nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a magyar külképviseleti hatóság felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

Kiemelt közszereplőkre irányadó szabályok

25. Az ügyfél köteles a biztosító részére a Bit. 2. melléklete szerinti életbiztosítási ágba tartozó biztosítások esetén személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni, vagy a Szolgáltató által üzemeltetett, biztonságos, védett, az MNB által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján nyilatkozni arra vonatkozóan, hogy a kedvezményezett, illetve a biztosítási szerződés alapján a biztosító szolgáltatására jogosult, továbbá annak tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a kedvezményezett, illetve a biztosítási szerződés alapján a biztosító szolgáltatására jogosult kiemelt közszereplőnek minősül, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt. 4. § (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek. Az ügyfél e nyilatkozatot az üzleti kapcsolat létesítését követően is megteheti. Ebben az esetben a nyilatkozat megtételének a kifizetéssel egyidejűleg vagy azt megelőzően kell megtörténnie, illetve azzal egyidejűleg vagy azt megelőzően, hogy a biztosítás egészben vagy részben engedményezésre kerül.
26. A Szolgáltató – ha az előző pontban hivatkozott nyilatkozat valódisága kérdéses - köteles intézkedéseket tenni a nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésre álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében.
27. A kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére kizárólag a IX.4 pont szerinti vezető tájékoztatását követően kerülhet sor.
28. A Szolgáltató a kiemelt közszereplővel létesített üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését a VI.30 pont szerinti megerősített eljárásban hajtja végre.
29. Az ügyfél VI.25. pontban meghatározott nyilatkozatát mellőzhető, ha a Szolgáltató a VI.25 pontban meghatározott adatokat a részére bemutatott okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján rögzíti, amelyeknek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult. Ebben az esetben a Szolgáltató köteles az arra vonatkozó információt is rögzíteni, hogy az adatok rögzítésére az ügyfél nyilatkozatát mellőzésével került sor.

A megerősített eljárás esetei és feltételrendszere

30. A Szolgáltató a következő esetekben alkalmaz megerősített eljárást:
- a) személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel okirat hiteles másolata alapján létrejött üzleti kapcsolat vagy ügylet esetén,
 - b) nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság tekintetében,

- c) stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező ügyfél tekintetében,
- d) stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel rendelkező tényleges tulajdonos tekintetében,
- e) amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van, vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli,
- f) amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik.

31. A Szolgáltató a megerősített eljárás során az alábbi intézkedéseket hajtja végre:

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

32. A Szolgáltató a VI.31 c) pont szerinti vizsgálatok elvégzése céljából kiválasztja legalább a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletet.

VII. BELSŐ KOCKÁZATÉRTÉKELÉS

Alacsony kockázati tényezők

1. Alacsony kockázatra vonatkozó tényezőknek minősülnek az alábbi tényezők, melyek fennállása esetén egyszerűsített ügyfél-átvilágítást kell alkalmazni.

A. Ügyfélkockázati tényezők:

- a) olyan társaságok, amelyeknek értékpapírjait bevezették a tőzsdére, és amelyekre olyan közzétételi követelmények vonatkoznak, amelyek biztosítják a tényleges tulajdonlás megfelelő átláthatóságát;
- b) közigazgatási hatóságok vagy többségi állami tulajdonban lévő gazdasági társaság;
- c) olyan ügyfelek, amelyek a lenti pontban meghatározottak szerint alacsony kockázatot jelentő földrajzi területeken rendelkeznek lakóhellyel.

B. Szolgáltatáshoz, ügyletkez vagy szállítási csatornához kapcsolódó kockázati tényezők:

- a) Kockázati életbiztosítás
- b) Kritikus betegségekre szóló termékek
- c) Egész életre szóló biztosítás
- d) Hosszú távú megtakarítások, vegyes biztosítások
- e) Csoportos biztosítások
- f) Egészség-biztosítások

C. Földrajzi kockázati tényezők:

- a) az Európai Unió tagállamai;
- b) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel összefüggésben hatékony rendszerekkel rendelkező harmadik országok;
- c) 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;
- d) 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.

Magas kockázati tényezők

2. Magasabb kockázatra vonatkozó tényezőknek minősülnek az alábbi tényezők, melyek fennállása esetén fokozott ügyfél-átvilágítást kell alkalmazni.

A. Ügyfélkockázati tényezők:

- a) az üzleti kapcsolat szokatlan körülmények között zajlik;
- b) olyan ügyfelek, amelyek a lenti C. pontban meghatározottak szerint magas kockázatot jelentő földrajzi területeken rendelkeznek lakóhellyel;
- c) bizalmi vagyonkezelők;
- d) olyan társaságok, amelyeknek bemutatóra szóló részvényeik vannak, vagy amelyeknek a részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli;
- e) a felügyeletet ellátó szervek által jelentős mértékűnek tekintett készpénzforgalmat lebonyolító vállalkozások;
- f) a társaság tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlanul vagy túlzottan összetettnek tűnik.

B. Szolgáltatáshoz, ügylethez vagy szállítási csatornához kapcsolódó kockázati tényezők:

- a) olyan ügyletek, amelyek esetében az ügyfél azonosítása nem történt meg;
- b) nem személyes üzleti kapcsolatok vagy ügyletek, bizonyos biztonsági óvintézkedések - például elektronikus aláírás vagy elektronikus személyi igazolvány használata – nélkül
- c) Rendszeres megtakarítások/befektetések
- d) Egyszeri díjas befektetések, unit linked termékek

C. Földrajzi kockázati tényezők:

- a) olyan országok, amelyek nem rendelkeznek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel összefüggésben hatékony rendszerekkel;
- b) olyan országok, amelyekben - 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;
- c) olyan országok, amelyek az Unió vagy az ENSZ BT által megállapított szankciók hatálya alá tartoznak;
- d) olyan országok, amelyek közismerten terroristák tevékenységét finanszírozzák vagy támogatják, vagy területükön ismert terrorista szervezetek működnek.

VIII. MÁS SZOLGÁLTATÓ ÁLTAL ELVÉGZETT ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI INTÉZKEDÉSEK ELFOGADÁSA ÉS AZ ADATOK ÁTADÁSA MÁS SZERVEZETEKNEK

1. A Szolgáltató jogosult elfogadni a jelen Szabályzatnak megfelelően elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét, ha az ügyfél-átvilágítást Magyarország területén, vagy az Európai Unió más tagállamában székhellyel, telephellyel, vagy fiókteleppel rendelkező szolgáltató végezte el.
2. Harmadik ország vonatkozásában csak akkor, ha az ottani szolgáltató a Pmt-ben megállapított vagy azzal egyenértékű ügyfél-átvilágítási követelményeket alkalmaz és székhelye, telephelye, fióktelepe olyan harmadik országban van, ami a Pmt-vel egyenértékű követelményeket ír elő. A Pmt. szerinti követelmények teljesítése vonatkozásában a felelősség az ügyfél-átvilágítás eredményét elfogadó szolgáltatót terheli.
3. A Szolgáltató az ügyfél-átvilágítás elvégzése érdekében igényelt adatot az érintett ügyfél hozzájárulása esetén jogosult más szervezetek rendelkezésére bocsátani. Az ügyfél által adott engedélynek tartalmaznia kell az átadható adatok körét és az átadással érintett szervezetek pontos megjelölését, valamint az átadás célját.

IX. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

1. Pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására, vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény (a továbbiakban: „**bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény**”) felmerülése esetén az azt észlelő munkatárs köteles haladéktalanul a IX.4 pontban meghatározott személynek írásban bejelentést tenni.
2. A bejelentést a jelen Szabályzat mellékletét képező bejelentőlap szerint kell megtenni és tartalmaznia kell
 - a) a jelen Szabályzatban meghatározott ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokat, és
 - b) a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény részletes ismertetését
 - c) a bejelentés alapjául szolgáló adatot, tényt, körülményt alátámasztó dokumentumokat, amennyiben azok rendelkezésre állnak.
3. A Szolgáltató valamennyi munkatársa, megbízottja a pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény felmerülését a végrehajtott vagy végrehajtandó ügylet és az ügyfél által kezdeményezett, de végre nem hajtott ügylet esetében, valamint a IV.9 pontban meghatározott esetben is köteles vizsgálni.

A kijelölt személy és helyettese

4. A Szolgáltató **ppa. Mag. Edith Matejka-t** jelöli ki (a továbbiakban: „**kijelölt személy**”), aki a Szolgáltató munkatársától, megbízottjától érkező bejelentést a

pénzügyi információs egységnek haladéktalanul továbbítja. A kijelölt személy beosztása: igazgatósági tag, elérhetősége: Tel. +43/662/857385-32, edith.matejka@efs-ag.at; tevékenysége megkezdésének időpontja: 2017. szeptember 30.

5. A kijelölt személy akadályoztatása esetén a kijelölt személy helyettese: **Molnár Mónika**, beosztása. operatív menedzser, elérhetősége: 06-1-799-60-62, monika@molnar@efs-zrt.hu)
6. A Szolgáltató a IX.4 pont szerint kijelölt személy nevről, beosztásáról, elérhetőségéről a tevékenysége megkezdésének időpontjától, valamint az ezekben bekövetkezett változásról a változástól számított öt munkanapon belül köteles tájékoztatni a pénzügyi információs egységet.
7. A Szolgáltató nevében a kijelölt személy a bejelentést a pénzügyi információs egységnek védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában továbbítja, amelynek beérkezéséről a pénzügyi információs egység elektronikus üzenet formájában haladéktalanul értesíti a bejelentést küldő Szolgáltatót. A kijelölt személy akadályoztatása esetén a felelős személy:
8. A VI.7. pont szerinti bejelentésig a Szolgáltató nem teljesítheti az ügyletet. Amennyiben az ügylet nem teljesítése nem lehetséges, vagy a bejelentésnek az ügylet végrehajtását megelőző teljesítése a kedvezményezett nyomon követését veszélyeztetné, a Szolgáltató nevében a kijelölt személy az ügylet végrehajtása után továbbítja a bejelentést.
9. A Szolgáltató vezetője, munkatársa és megbízottja - beleértve a kijelölt személyt - (a továbbiakban együtt: „**a bejelentő**”) esetében - jóhiszeműség esetén - a bejelentés megtétele nem eredményezi jogszabály vagy szerződés által adatközlés vonatkozásában előírt korlátozás megszegését, illetve nem keletkeztet polgári jogi vagy büntetőjogi felelősséget akkor sem, ha a bejelentés megtétele utóbb megalapozatlannak bizonyul.

Az ügylet felfüggesztése

10. A Szolgáltató munkatársa, megbízottja köteles felfüggeszteni az ügylet teljesítését, ha az ügylettel kapcsolatban olyan bejelentés alapján szolgáló adat, tény, körülmény merül fel, amely ellenőrzéséhez a pénzügyi információs egység azonnali intézkedését látja szükségesnek. A Szolgáltató munkatársa, megbízottja ebben az esetben írásban tájékoztatja a kijelölt személyt és ezzel egyidejűleg telefonon vagy e-mailen haladéktalanul köteles bejelentést tenni a pénzügyi információs egységnek, annak érdekében, hogy az a bejelentés megalapozottságát ellenőrizhesse. A pénzügyi információs egység elérhetőségeit a jelen Szabályzat melléklete tartalmazza.
11. Az ügylet felfüggesztéséről a Szolgáltató érintett munkatársa, megbízottja a kijelölt személyen és annak helyettesén kívül a Szolgáltató szervezetén belül másnak nem adhat tájékoztatást.
12. A Szolgáltató eljáró munkatársa, megbízottja az ügylet felfüggesztése során az ügyfélnek az alábbi tájékoztatást köteles adni: *„A felvett adatokat az EFS központba továbbítjuk, ahol munkatársaink azt megvizsgálják, és ezt követően intézkedünk az*

ügylet teljesítéséről." A tájékoztatás nem utalhat az ügylet felfüggesztésének tényére, és a felfüggesztés indokára.

13. A Szolgáltató munkatársa, megbízottja köteles teljesíteni a felfüggesztett ügyletet, ha a kijelölt személy, vagy közvetlenül pénzügyi információs egység erre írásban utasítást ad. A kijelölt személyt illetve az érintett munkatársat, megbízottat a pénzügyi információs egység értesíti arról, hogy a pénzügyi információs egység vizsgálatának befejezése előtt is teljesíthető az ügylet, vagy ha a felfüggesztést követően a Pmt. 35. § (2) és (3) bekezdésben meghatározott időtartam a pénzügyi információs egység értesítése nélkül eltelt.
14. A Szolgáltató munkatársa, megbízottja a kijelölt személy írásbeli utasítására köteles felfüggeszteni a pénzügyi információs egység rendelkezésének megfelelően az ügyletek végrehajtását, ha a pénzügyi információs egység az ügylettel kapcsolatban vagy a Szolgáltató ügyfelével összefüggésben bejelentés alapjául szolgáló adatról, tényről, körülményről írásban értesíti a Szolgáltatónál a kijelölt személyt.
15. Az ügylet felfüggesztését igazoló iratot, vagy annak másolatát a Szolgáltató az általa vezetett nyilvántartáson belül elkülönítetten kezeli.

X. AZ ÜGYFELEKKEL KAPCSOLATBA KERÜLŐ ALKALMAZOTTAK RÉSZÉRE MEGÁLLAPÍTOTT ELJÁRÁSI, MAGATARTÁSI NORMÁK MEGHATÁROZÁSA

1. A Szolgáltató munkatársa, megbízottja az ügyféllel történő kapcsolatfelvétel során különösen az alábbi szempontokat köteles szem előtt tartani:
 - a) szokványos-e vagy szokatlan-e egy ügylet,
 - b) az ügyfél üzleti tevékenysége indokolja-e az adott ügyletet,
 - c) életszerű-e az ügyfél megjelenése, magatartása, illetve összhangban van-e az adott ügylettel,
 - d) az ügyfél eddigi szokásaiban nem jelent-e hirtelen változást az adott ügylet,
 - e) az ügyfél pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alany-e, illetve az adott ügyletből a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának származik-e vagyoni előnye.
2. Bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény A pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény gyanúja esetén az eljáró munkatárs a jelen Szabályzat IX.4 pontja szerinti kijelölt személyt köteles értesíteni. Az értesítésben fel kell tüntetnie azokat a körülményeket, melyek megítélése szerint alátámasztják a pénzmosás, vagy terrorizmus finanszírozása gyanúját.
3. Az azonosítási adatok rögzítéséért, az adatlap kitöltéséért és nyilatkozat felvételéért, továbbá a bejelentési adatlap kitöltéséért, valamint annak a kijelölt személy részére való megküldéséért a Szolgáltató azon munkatársa illetve megbízottja felel, aki a kérdéses ügyleti megbízást, szolgáltatás teljesítését bonyolította, szerződést kötötte. A munkatárs ill. megbízott, amennyiben a tranzakció, azaz az üzletkötés, az ügyleti megbízás, illetve a szolgáltatási igény vonatkozásában a későbbiekben megfogalmazott ismérvek alapján, vagy egyébként pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény merül fel, akkor az általa kitöltött

bejelentési adatlapot haladéktalanul megküldi a IX.4 pontban meghatározott, bejelentésre kijelölt személynek.

XI. A SZOLGÁLTATÓ ALKALMAZOTTAINAK KÖTELEZETTSÉGEI, JOGAI ÉS FELADATAI A PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉSÉRE ÉS MEGAKADÁLYOZÁSÁRA IRÁNYULÓ TEVÉKENYSÉGBEN

1. Az ügylet előkészítése során eljáró munkatársak ill. megbízotak kötelezettségei:
 - a) az átvilágítási intézkedések teljesítése, így az ügyfél azonosítása során az azonosító adatok felvétele, adatlap kitöltése, nyilatkozat felvétele vagy azonosított ügyfél esetén azonosság ellenőrzése, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, a tényleges tulajdonos azonosítása, és kétség esetén a személyazonosság igazoló ellenőrzése, az üzleti kapcsolat célját és tervezett jellegét feltáró tevékenységnek, illetve az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése,
 - b) pénzmosásra és terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén bejelentő adatlap kitöltése,
 - c) bejelentésben a pénzmosásra és terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény, körülmény részletes és pontos megfogalmazása,
 - d) kitöltött bejelentési adatlap haladéktalan továbbítása a kijelölt személynek,
 - e) ügyfél előtt a bejelentés, illetőleg a vizsgálat tényének titokban tartása.
2. Az ügylet előkészítése során eljáró munkatársak jogai:
 - a) névtelenséghez való jog, melynek értelmében az eljáró alkalmazott neve nem szerepelhet a bejelentéseken. A kijelölt személy kizárólag a pénzügyi információs egységként működő hatóság kifejezett kérése esetén köteles a bejelentést kezdeményező alkalmazott személyére vonatkozó adatokat a hatóság rendelkezésére bocsátani,
 - b) mentesülés a biztosítási titok megtartásának kötelezettsége alól, a bejelentés jóhiszemű megtételének kezdeményezése során, függetlenül attól, hogy az megalapozottnak bizonyult, vagy sem, az ilyen bejelentés miatt nem vonható felelősségre.
3. A kijelölt személy kötelezettségei:
 - a) a hozzá érkezett bejelentések eljuttatása a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére azonnal,
 - b) amennyiben szokatlan tranzakcióra egyéb úton információi keletkeznek, ezekről felvilágosítás kérése az eljáró munkatárstól, valamint ezen információk bejelentés formájában való megküldése,
 - c) az alkalmazottak részére rendszeres, de évente legalább egyszeri oktatás, továbbképzés szervezése, az aktuális tapasztalatok átadásával,
 - d) kapcsolattartás a pénzügyi információs egységként működő hatóság kijelölt egységeivel a megfelelő megkeresések esetén információ-szolgáltatás a bejelentett ügyletekről, ügyfelekről, illetve a bejelentésben nem szereplő, szerződéses kapcsolatokról, tranzakciókról,

- e) a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos ellenőrzés céljának, feladatának, rendjének és szabályainak kidolgozása,
- f) a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos szabályok betartásának rendszeres, legalább évenkénti vizsgálata, ezen belül kiemelten az azonosítás pontos elvégzése, az oktatás és a szűrőrendszer vizsgálata,
- g) a vizsgálatok megállapításairól az ügyvezetés tájékoztatása.

XII. AZ ADATOK NYILVÁNTARTÁSA

1. A Szolgáltató a jelen Szabályzat szerinti feladata ellátásában közreműködő vezetője, munkatársa, megbízottja a jelen Szabályzat szerinti feladatok teljesítése során birtokába jutott személyes adatokat kizárólag a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében végrehajtandó feladatai céljából, az azok ellátásához szükséges mértékben ismerheti meg és kezelheti.
2. Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban állók, illetve az átvilágítást, okmányok ellenőrzését, feldolgozását végző ügyintézők, valamint a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozásra utaló adatokat, tényeket vagy körülményeket pozíciójuknál fogva észlelő vezetők, alkalmazottak, megbízottak és az elemzést végző alkalmazottak a kitöltött adatlapot a jelen szabályzat IX.4. pontjában kijelölt személy részére továbbítják, aki annak átvételét az adatlap másodpéldányának aláírásával tanúsítja.
3. A munkatársaktól, megbízottaktól érkezett bejelentéseket a kijelölt személy tartja nyilván, az adatlapok alapján elektronikus nyilvántartásban, melyhez kizárólag a mindenkori kijelölt személy és – ellenőrzési céllal – amennyiben a kijelölt személy nem a Szolgáltató egyetlen ügyvezetője – a IX.5 pont szerinti helyettes rendelkezik hozzáférési jelszóval.
4. A Szolgáltató - az általa vezetett nyilvántartásban a jelen Szabályzatban foglalt kötelezettségei teljesítése során birtokába jutott adatot, okiratot, illetve annak másolatát, valamint a bejelentés és adatszolgáltatás teljesítését, valamint az ügyleti megbízás teljesítésének felfüggesztését igazoló iratot, illetve azok másolatát az adatrögzítéstől, a bejelentéstől (felfüggesztéstől) számított nyolc évig köteles megőrizni. A birtokába jutott adat, okirat, illetve a másolat megőrzési határideje az üzleti kapcsolat megszűnésekor kezdődik.
5. A Szolgáltató a hárommillió-hatszázezer forint értéket elérő vagy meghaladó összegű készpénzben (forintban, illetőleg valutában) teljesített ügyleti megbízásokat is köteles rögzíteni, amely információt nyolc évig köteles megőrizni.
6. A Szolgáltató a fenti rendelkezésektől eltérően, az azonosítás, átvilágítás során birtokába jutott személyes adatokat, a személyes adatot tartalmazó okiratot a felügyeletet ellátó szerv, a pénzügyi információs egység, a nyomozó hatóság, az ügyészség és a bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott ideig, legfeljebb az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított tíz évig köteles megőrizni. A Szolgáltató az eljárás jogerős lezárását vagy a

megindítani tervezett eljárás megghiúsulását követően az adatot, okiratot nyilvántartásából törölni köteles.

7. A Szolgáltató visszakereshető és ellenőrizhető külön nyilvántartást vezet az ügyfél azonosítása során a felvett adatköréről, valamint azon esetekről, amikor a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében magas kockázatot jelentő ügyfelek és ügyletek tekintetében fokozott ügyfél-átvilágítást alkalmaz, illetve amikor a Szolgáltató más szervezetek által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedéseket fogad el.
8. Amennyiben az elektronikus szűrőrendszer az adatok elkülönített legyűjtésére nem alkalmas, akkor az adatokra külön nyilvántartást kell vezetnie a belső és külső ellenőrzés érdekében.
9. Az adatszolgáltatási kötelezettség maradéktalan teljesítése érdekében az adatköröket visszakereshető módon kell nyilvántartani.

XIII. TITOKVÉDELMI SZABÁLYOK

1. A bejelentési kötelezettség teljesítése nem tekinthető akár jogszabályon, akár szerződésen alapuló adat-, vagy információszolgáltatási korlátozás megsértésének.
2. A pénzügyi információs egység operatív elemzése keretében a feladatainak ellátásához szükséges mértékben jogosult megismerni és kezelni a szolgáltató által kezelt bármely adatot, ideértve a fizetési, biztosítási, bank-, értékpapír-, pénztártitkot vagy foglalkoztatói nyugdíj titkot, valamint üzleti titkot.
3. A pénzügyi információs egység operatív elemzése keretében a feladatainak ellátásához szükséges mértékben megkereséssel fordulhat a XIII.2 pontban meghatározott adat és titok megismerése érdekében a Szolgáltatóhoz, amely köteles a megkeresésben megjelölt adatot, titkot a pénzügyi információs egység részére megküldeni. A Szolgáltató köteles biztosítani a pénzügyi információs egység megkeresésének teljes körű, gyors és biztonságos csatornákon keresztüli teljesítését.
4. Nem büntethető sem üzleti titok megsértése miatt, aki pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény, vagy körülmény esetén bejelentési kötelezettségének tesz eleget vagy ilyet kezdeményez, akkor sem, ha az általa jóhiszeműen tett bejelentés utóbb megalapozatlannak bizonyul.

XIV. FELFEDÉS TILALMA

1. A bejelentés és az adatszolgáltatás teljesítéséről, annak tartalmáról, az elemző-értékelő tevékenységről, az ügylet teljesítésének a felfüggesztéséről, a bejelentő személyéről, valamint arról, hogy az ügyféllel szemben indult-e büntetőeljárás, az ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek a bejelentő, a pénzügyi információs egység, valamint a megkeresett szolgáltató, a megkeresett hatóság, a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv, valamint a megkeresett szerv tájékoztatást nem adhat, és köteles biztosítani, hogy a bejelentés megtörténte, annak tartalma és a bejelentő személye titokban maradjon.

2. A fenti tilalom nem vonatkozik pénzügyi információs egység bejelentő általi tájékoztatására, a szolgáltató megkeresésére, továbbá az információk felfedésére a tagállambeli vagy olyan harmadik országbeli szolgáltatók között, ahol a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelmények alkalmazandók, ha az érintett személyek szakmai tevékenységüket ugyanazon jogi személyen vagy egy hálózaton belül folytatják. A tilalom nem vonatkozik továbbá az információ felfedésére az érintett két vagy több szolgáltató között, feltéve, hogy
 - a) az információk ugyanazon ügyfélre és ugyanazon, két vagy több kötelezett szolgáltatót érintő ügyletre vonatkoznak,
 - b) a két vagy több érintett szolgáltató közül legalább az egyik a Pmt. hatálya alá tartozó tevékenységet folytat, és a többi szolgáltató más tagállamban vagy olyan harmadik országban honos, ahol a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelmények alkalmazandók,
 - c) az érintett szolgáltatók a Pmt. 1. § (1) bekezdés egyes pontjaiban meghatározott ugyanazon tevékenységet végzik, és
 - d) a szakmai titoktartás és a személyes adatok védelme tekintetében a belföldi követelményekkel egyenértékű követelmények irányadóak a szolgáltatókra.
3. A jelen fejezetben rögzített korlátozás hatálya kiterjed az ügyfélnek a Pmt. 7-11. § alapján rögzített személyes adataihoz való hozzáférésére, személyes adatai kezelésével kapcsolatos tájékoztatás iránti kérelmének adatkezelő általi teljesítésére is.

XV. SZŰRŐRENDSZER

1. A Szolgáltató, a pénzmosást vagy terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetőleg megvalósító üzleti kapcsolatok, ügyleti megbízások megakadályozása érdekében az ügyfelek átvilágítását, a bejelentés teljesítését és a nyilvántartás vezetését elősegítő belső ellenőrző és információs rendszert működtet.
2. E törvényi kötelezettség nem azonos a Szolgáltató monitoring tevékenységével, mely kötelezettség értelmében a Szolgáltató az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kíséri - ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyleti megbízások elemzését is -, annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügyleti megbízás összhangban áll-e a Szolgáltatónak az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival.
3. A Szolgáltató a monitoringra vonatkozó törvényi kötelezettsége maradéktalan teljesítése érdekében manuális szűrőrendszert működtet, amelyik szűri a rendszerekből a szokatlan ügyleteket és azokat elemzésre továbbítja a kijelölt személyeknek. A kijelölt személy gondoskodik az ellenőrző mechanizmusok megteremtéséről és működtetéséről biztosítva ezzel a monitoring alkalmazását. A kijelölt személy a kiszűrt tranzakciókat elemzi és a kiszűrt tranzakciók közül azokat, melyekkel kapcsolatban pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény merül fel - haladéktalanul - bejelenti.
4. Szűrési feltételek lehetnek a következők:
 - a) a szerződéskötés szokatlansága
 - b) az Európai Unió, az ENSZ, továbbá más országok hatóságainak Magyarországon hivatalosan közzétett nemzetközi listái és egyéb „gyanúokok”.

XVI. AZ EURÓPAI UNIÓ ÉS AZ ENSZ BT ÁLTAL ELRENDELTE PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

1. A Szolgáltató az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló 2017. évi LII. törvény rendelkezései szerint jár el.
2. A hivatkozott törvény célja a természetes és jogi személyek, valamint egyéb csoportok, szervezetek gazdasági erőforrásainak és pénzügyi eszközeinek a terrorizmus miatt elrendelt befagyasztása. Ezzel új jogintézményként került bevezetésre a büntetőeljárástól független, adminisztratív módon történő vagyonelvonás. A befagyasztás nem jelenti a vagyoni és pénzügyi eszközök végleges elvonását, hanem a jogosultságok gyakorlásának lehetőségét függeszti fel.
3. A hivatkozott törvényben szabályozott befagyasztás önállóan nem rendelhető el, hanem az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt vagyoni és pénzügyi korlátozó intézkedések végrehajtására vonatkozik. Amennyiben a közösségi rendelet, valamint a rendelet felhatalmazása alapján elfogadott közösségi határozat korlátozó intézkedést rendel el, akkor e törvény és a bírósági végrehajtásról szóló törvény rendelkezései szerint kell eljárni.
4. A Szolgáltató a IX.4 pont szerinti kijelölt személy útján, védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában, a jelen Szabályzat mellékletét képező nyomtatványon haladéktalanul bejelentést tesz a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak minden olyan adatról, tényről, körülményről, amely arra utal, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya a Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással rendelkezik.
5. A pénzügyi információs egységként működő hatóság a Szolgáltató által tett bejelentést, annak megtételét követő négy munkanapon belül megvizsgálja.
6. 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 Magyarországon területén pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó befagyasztandó vagyonnal, erről - az alkalmazandó uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat vonatkozó rendelkezésére hivatkozva - a vizsgálat eredményének megküldésével a vizsgálat befejezését követően haladéktalanul értesíti
 - a) a bejelentést tevő szolgáltatót, illetve a vagyoni nyilvántartást vezető szervet,
 - b) a vagyon fekvése szerint illetékes törvényszéket (a továbbiakban: bíróság),
 - c) az illetékes cégbíróságot,
 - d) az adópolitikáért felelős minisztert, valamint

- e) az adott vagyoni nyilvántartást vezető illetékes szervet, ha a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya vagyoni nyilvántartásban nyilvántartott vagyonnal rendelkezik.
7. Ha a fenti eljárás feltételei nem állnak fenn, arról a hatóság haladéktalanul értesíti a bejelentést tevő Szolgáltatót, illetve vagyoni nyilvántartást vezető szervet.
8. A Szolgáltató a bejelentés megtételét követő négy munkanap alatt nem teljesítheti azt az ügyletet, amely a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény alapján pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó vagyont érinthet, kivéve, ha a hatóság arról értesíti a Szolgáltatót, hogy az eljárás feltételei nem állnak fenn.
9. Az ügyletet - ha teljesítésének egyéb feltételei fennállnak - a bejelentés megtételét követő ötödik munkanapon teljesíteni kell, kivéve, ha a hatóság a hatóság arról értesíti a Szolgáltatót, hogy az eljárás feltételei nem állnak fenn.

XVII. AZ IRATOK MEGŐRZÉSÉNEK KÖTELEZETTSÉGE

1. A Szolgáltató - az általa vezetett nyilvántartásban – az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése során birtokába jutott okiratot, illetve annak másolatát, beleértve az elektronikus azonosítás során birtokába jutott okiratot is, valamint a bejelentés és a pénzügyi információs egység felé történő adatszolgáltatás teljesítését, az ügylet teljesítésének 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 nyolc évig köteles megőrizni.
2. A Szolgáltató a Pmt. szerinti feladata ellátásában közreműködő vezetője, munkatársa, megbízottja az ügyfél-átvilágítás során birtokába jutott személyes adatokat illetve az V. fejezetben meghatározott adatot, okiratot, illetve azok másolatát a megőrzési határidőt követően haladéktalanul köteles törölni, illetve megsemmisíteni.

XVIII. KÉPZÉS, TOVÁBBKÉPZÉS

1. A Szolgáltató gondoskodik arról, hogy a Szolgáltatónak a tevékenysége ellátásában részt vevő munkatársai, megbízottai a pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket megismerjék, a pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetőleg megvalósító üzleti kapcsolatot, ügyleti megbízást felismerjék, a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a Pmt-nek és e Szabályzatnak megfelelően tudjanak eljárni.
2. A Szolgáltató gondoskodik arról, hogy a Szolgáltatóval munkaviszonyban vagy más egyéb munkavégzésre irányuló jogviszonyban levő személy a Szabályzatot elolvasásra megkapja, illetve a Szabályzat hatálybalépését követő 15 napon belül a Szolgáltatóval munkavégzésre irányuló jogviszonyban állók a Szabályzatot megismerjék, és azt írásban igazolják.

3. A Szabályzat megismeréséről szóló nyilatkozatot a munkaszerződésbe és egyéb munkavégzésre irányuló jogviszony alapján a Szolgáltatóval kötendő szerződés szövegébe fel kell venni.
4. A Szolgáltató igazgatósága szükség szerint, de évente legalább egy alkalommal munka-értekezleten tekinti át a Szabályzat alkalmazásának tapasztalatait és hoz szükséges döntéseket.
5. A Szabályzat alkalmazása során felmerült tapasztalatokat a Szolgáltató belső, továbbképzési rendjébe is be kell iktatni. A továbbképzések kitérnek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével kapcsolatos jogszabályok, és a Szabályzat esetleges módosításaira, új elkövetési trendekkel kapcsolatos tájékoztatásra.
6. Jelen Szabályzat ismertetését, oktatását és betartását a Szolgáltató tevékenységében közreműködő munkatársakkal, megbízottakkal kapcsolatban is biztosítani és ellenőrizni kell.

XIX. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

A jelen Szabályzat rendelkezéseinek megváltoztatására kizárólag a Szolgáltató igazgatósága jogosult.

XX. A SZABÁLYZAT HATÁLYBA LÉPÉSE

A jelen szabályzat 2017. szeptember 30. napjától hatályos, egyidejűleg valamennyi korábbi e tárgyban elfogadott szabályzat hatályát veszti.

XXI. MELLÉKLETEK

A Szabályzat mellékletei:

1. sz. melléklet: Bejelentés formanyomtatványa
2. sz. melléklet: A pénzügyi információs egységként működő hatóság elérhetőségei
3. sz. melléklet: A pénzügyi információs egységként működő hatósággal kapcsolatot tartó személyek neve, beosztása, telefonszáma
4. sz. melléklet: A vagyoni korlátozó intézkedéssel összefüggő bejelentés formanyomtatványa

1. sz. melléklet

Bejelentés pénzmosás és terrorizmus finanszírozás gyanújára utaló körülményről

A Pmt. alapján tett bejelentések esetében, a **védelemmel ellátott elektronikus üzenet megküldése** az **Általános Nyomtatvány Kitöltő** (továbbiakban: **ÁNYK**) keretrendszerben kitölthető **VPOP_PMT17** elnevezésű nyomtatvánnyal, illetve a szűkített adattartalmú **VPOP_PMT17XML** nyomtatvánnyal és a megfelelő **XML állomány** csatolásával teljesíthető.

Technikai előfeltételek a bejelentéshez:

➤ Regisztráció az Ügyfélkapun

(<http://www.magyarorszag.hu/ugyfelkapu/registracio>)

➤ **ÁNYK keretprogram letöltése**

http://nav.gov.hu/magyar_oldalak/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvany_apeh/keretprogramok/abevjava_install.html

Az **ÁNYK** teljes körű telepítéséhez az adott munkaállomáson *rendszergazdai jogosultság* szükséges.

Az **ÁNYK**-t a munkaállomás C:\Program Files\ mappájába kell telepíteni.

➤ **Java környezet telepítése**

Annak érdekében, hogy az adatlapokat az Ügyfélkapun keresztül el lehessen küldeni, szükséges a Java titkosító telepítése. Telepítésének lépései, az alábbi linken megtalálhatóak:

http://nav.gov.hu/magyar_oldalak/nav/ebevallas/abevjava/internetes_tudnivalok.html

➤ **VPOP_PMT17 nyomtatvány letöltése**

A bejelentésre szolgáló **VPOP_PMT17** nyomtatvány és a hozzá tartozó **kitöltési útmutató** mindenkor hatályos változata a NAV alábbi weboldaláról tölthető le:

http://nav.gov.hu/magyar_oldalak/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok **4. sz. melléklet**

2.sz. melléklet A pénzügyi információs egységként működő hatóság:

NAV Központi Hivatala

Pénzmosás Elleni Információs Iroda

Cím: 1033 Budapest, Huszti út 42.

Postafiók: 1300 Budapest, Pf: 307

Telefon: 06-1/430-9466

Kapcsolattartó szolgálat **06-30/516-5662** (kizárólag a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatók számára)

Fax: 06-1/430-9305

E-mail: fiu@nav.gov.hu

Honlap: <http://www.nav.gov.hu/nav/penzmosas>

A terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns listák elérhetőségei

Az Európai Unió szankciós listája elérhető:

http://eeas.europa.eu/cfsp/sanctions/consol-list_en.htm

Az Egyesült Nemzetek Szervezetének szankciós listái elérhető:

<http://www.un.org/sc/committees/>

Az Amerikai Egyesült Államok Külföldi Eszközöket Ellenőrző Hivatalának (Office of Foreign Assets Control, OFAC) szankciós listái elérhető:

<http://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/SDN-List/Pages/default.aspx>

3. sz. melléklet

A Szolgáltatónál a pénzügyi információs egységet működtető hatóságnak történő bejelentésre kijelölt személy, illetve helyettese.

Neve: **ppa. Mag. Edith Matejka**
Beosztása: igazgatósági tag
Tel.: +43/662/857385-32
E-mail: edith.matejka@efs-ag.at

Helyettes neve: **Molnár Mónika**
Beosztása: operatív menedzser
Tel.: 06-1-799-60-62
E-mail: monika@molnar@efs-zrt.hu

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos jogszabályok betartásának ellenőrzésével megbízott személy:

Neve: **ppa. Mag. Edith Matejka**
Beosztása: igazgatósági tag
Tel.: +43/662/857385-32
E-mail: edith.matejka@efs-ag.at

A szabályzat aktualizálásért felelős személy:

Neve: **ppa. Mag. Edith Matejka**
Beosztása: igazgatósági tag
Tel.: +43/662/857385-32
E-mail: edith.matejka@efs-ag.at

4. sz. melléklet**Bejelentés vagyoni és pénzügyi korlátozó intézkedés alapján**

- 1.1 A bejelentésre kötelezett érintett szolgáltató szervezet, egység neve, címe, telefonszáma:
 1.2 A pénzeszköz, gazdasági erőforrás észlelésének időpontja:
 1.3 A bejelentés időpontja:
 1.4 A kijelölt személy neve, címe, beosztása, telefonszáma:

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának azonosító adatai

Az ügyfél adatai

Születési családi neve:	
Születési utóneve:	
Házassági neve:	
Születési helye:	
Születési ideje:	
Lakóhelye:	
Tartózkodási helye:	
Pénzügyi és vagyoni jogi intézkedést elrendelő közösségi jogi aktus által közzétett egyéb azonosító adatai:	

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközön, valamint gazdasági erőforráson jogosultsággal rendelkező természetes személy adatai:

A rendelkezni jogosult természetes személy adatai

Születési családi neve:	
Születési utóneve:	
Házassági neve:	
Születési helye:	
Születési ideje:	
Lakóhelye:	
Tartózkodási helye:	

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság adatai

A gazdasági társaság adatai

Neve:	
Székhelye:	
Magyarországi fióktelepe:	

Minden olyan egyéb adat, tény, körülmény, amely arra utal, hogy az adott ügyletből a vagyoni és pénzügyi intézkedés alanyának vagyoni előnye származik

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszköz, valamint gazdasági erőforrás leírása:

Pénzeszköz értéke:	
Pénzeszköz neve:	
Pénzeszköz elhelyezésének módja:	
Gazdasági erőforrás adatai	
- tárgya:	
- azonosításra alkalmas egyéb adatok:	