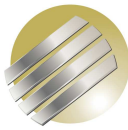


A

SOLAR CAPITAL MARKETS ÉRTÉKPAPÍRKERESKEDELMI Zrt.

 SOLARCAPITAL MARKETS	SZABÁLYZAT	Kiadás: 4
	A pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról	Oldal: 29
Hatályos: 2007. március 21.	Módosítás: 2016. január 08.	Hivatkozás: 2007. évi CXXXVI. tv.

I. A SZABÁLYZAT CÉLJA

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: Pmt.) alapján a Solar Capital Markets Zrt. (a továbbiakban: szolgáltató vagy társaság) belső szabályzatot készít, annak érdekében, hogy alkalmazottai a Pmt.-ben meghatározott bejelentési kötelezettségeiknek eleget tudjanak tenni, képesek legyenek felismerni a szokatlan, a pénzmosás gyanús eseteket.

II. AZ IRATOK MEGŐRZÉSÉNEK KÖTELEZETTSÉGE

A szolgáltató az ügyfél-átvilágítási és a tényleges tulajdonosról való nyilatkoztatási kötelezettség teljesítése során birtokába jutott adatokat, okiratokat, illetve – az ügyfél beleegyezése esetén - azok másolatait, az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított nyolc évig köteles megőrizni.

A szolgáltató a hárommillió-hatszázezer forint értéket elérő vagy meghaladó összegű készpénzben (forintban, vagy valutában) teljesített ügyleti megbízásokat köteles rögzíteni és nyolc évig megőrizni és visszakereshetően tárolja. Az adatváltozás, módosulás miatt változott adatok esetén a régi adatokat oly módon kell megőrizni, hogy abból egyértelműen megállapíthatóak legyenek a régi, nem hatályos adatok, valamint a szolgáltatónál történt adatmódosítások dátumai.

A Pmt. 28/A.§-a értelmében a szolgáltató a nyilvántartásában szereplő adatokat, okiratokat a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: Felügyelet), a pénzügyi információs egységként működő hatóság, a nyomozó hatóság, az ügyészség és a bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott ideig, de legfeljebb 10 évig köteles megőrizni, a 28/A. §. (2) bekezdésben szereplő feltételek egyikének megléte esetén.

III. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

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.

Fontos közfeladatot ellátó személy:

- a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, az államtitkár,
- b) az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
- c) az alkotmánybíróság és olyan bírói testület tagja, amelynek ítélete ellen fellebbezésnek helye nincs,
- d) a számvevőszék elnöke, a számvevőszék testületének tagja, a központi bank legfőbb döntéshozó szervének tagja,
- e) a nagykövet, az ügyvivő és a rendvédelmi feladatokat ellátó szervek hivatásos állományának szolgálati jogviszonyáról szóló törvény szerinti, a hivatásos állomány tábornoki, főtiszti vagy tiszti rendfokozati állománycsoportba tartozó tagjai,
- f) a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyviteli, igazgatási vagy felügyelő testületének tagja.

Harmadik országnak kell tekintetni az Európai Uniót kívüli államokat

Kiemelt közszereplő: az a külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el, továbbá az ilyen személy közeli hozzátartozója vagy akivel közismerten közeli kapcsolatban áll.

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

Személyazonosság igazoló ellenőrzése az ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő személyazonosságának a Pmt. 7. § (4)-(6) bekezdésében meghatározottak szerinti okiratokkal történő, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának a 8. § (5) bekezdésében meghatározottak szerinti nyilvántartásban történő ellenőrzése.

Ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásnak minősülnek azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy éven belül az ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra ad megbízást.

Tényleges tulajdonos: az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy - a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékaival rendelkezik, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,

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

az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyleti megbízást végrehajtanak,

alapítványok esetében az a természetes személy, aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százaléka a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezettek már meghatározották, akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezettek még nem határozták meg, vagy aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve az alapítvány képviselésében eljár, továbbá a Pmt. 3. § re) az ra)-rb) alpontokban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;

Ügyfél: a Pmt. 3. §-a alapján az a személy, aki a szolgáltatóval az 1. § (1) bekezdésében megjelölt tevékenységi körbe tartozó szolgáltatás igénybevételére szerződést köt, illetve a szolgáltató részére ügyleti megbízást ad.

Ügyfél átvilágítás: a Pmt. 6. §-ban meghatározott esetben a Pmt. 7-10. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése.

Ügyleti megbízás: minősül az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéssel létrejött eseti jogviszony.

Üzleti kapcsolat: az ügyfél és a szolgáltató között a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybe vételére vonatkozó írásbeli szerződéssel létrejött tartós jogviszony.

A pénzügyi információs egységként működő hatóság feladatait a NAV Központi Hivatala Pénzmosás Elleni Információs Iroda (továbbiakban: pénzügyi információs egységként működő hatóság).

Elérhetőségei:

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

IV. PÉNZÁTUTALÁSOKAT KÍSÉRŐ MEGBÍZÓI ADATOK

A szolgáltató a pénzáttalásokat kísérő megbízói adatokról szóló 1781/2006/EK rendelet szabályait alkalmazza. A Rendelet a tagállamokban közvetlenül alkalmazandó, a belső jog részének tekintendő, külön jogszabályi átültetést nem igényel. A Pmt. 22.§-a a Rendelet végrehajtását szolgálja.

V. A PMT. ÁLTAL ELŐÍRT ÜGYFÉLÁTVILÁGÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG

A szolgáltató az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket az üzleti kapcsolat létesítésekor köteles alkalmazni. Azoknak az ügyfeleknek az átvilágítására, amelyekkel a szolgáltató nem létesített üzleti kapcsolatot, akkor kerül sor, amikor az általuk kezdeményezett ügyleti megbízás, vagy a ténylegesen összefüggő megbízások a hárommillió-hatszázezer forint összeghatárt elérik, meghaladják.

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.

Hárommillió-hatszázezer forintértéket meghaladó ügyleti megbízás kizárólag olyan ügyféltől fogadható el, illetve üzleti kapcsolat olyan ügyféllel létesíthető, akinek átvilágítását végrehajtotta a szolgáltató.

A ténylegesen összefüggő ügyleti megbízások azonosítása érdekében a szolgáltató a hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó ügyleti megbízás teljesítése előtt a Pmt. 7.§ (2) bekezdése szerinti adatokat köteles rögzíteni a szabályzatban megjelölt módon.

A szolgáltató az ügyfél-átvilágítási kötelezettségek említett eseteiben azonosítja az ügyfelet és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégzi, valamint azonosítja a tényleges tulajdonost, és ha 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).

A szolgáltató ezen ügyfél-átvilágítási intézkedések terjedelmét kockázaterékenységi alapon jogosult meghatározni. Ezzel összefüggésben a Pmt. az ügyfél azonosítására, a tényleges tulajdonos azonosítására, valamint az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízásra vonatkozó adatrögzítés esetében minimum és maximum adatkört határoz meg. Ennek értelmében a szolgáltató legalább azoknak az adatoknak a rögzítésével azonosítja az ügyfelet, melyeket a Pmt. 7. § (2) bekezdése határoz meg, a tényleges tulajdonos esetében legalább azoknak az adatoknak a rögzítésével, melyet a Pmt. 8.§ (2) bekezdése, üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás esetében, amit a Pmt. 9.§ (1) bekezdése határoz meg (minimum adatkör). Emellett a szolgáltató az ügyfél tekintetében a Pmt. 7.§ (3) bekezdésében, a tényleges tulajdonos vonatkozásában a Pmt. 8.§ (3) bekezdésében, az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás esetében a Pmt. 9.§ (2) bekezdésében meghatározott további adatokat is rögzítheti (maximum adatkör).

Amennyiben a szolgáltató nem tudja végrehajtani az ügyfél-átvilágítást, akkor az érintett ügyfélre vonatkozóan a szolgáltató köteles megtagadni az ügyfél megbízása alapján a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt) 5. § (1) bekezdés 130. pontjában meghatározott ügyfélszámlán keresztül művelet végzését, üzleti kapcsolat létesítését és ügyleti megbízás teljesítését, illetve köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

A Pmt. a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében alacsony kockázatot jelentő bizonyos ügyfelek és ügyletek vonatkozásában egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alkalmazását írja elő. Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás esetében az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket csak pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló tény, adat vagy körülmény felmerülése esetén kell elvégezni, azonban minden esetben kötelező az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérésének az elvégzése.

A Pmt. a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében magas kockázatot jelentő bizonyos ügyfelek és ügyletek vonatkozásában fokozott ügyfél-átvilágítás alkalmazását írja elő. Fokozott ügyfél-átvilágítás alkalmazása esetén a Pmt.-ben meghatározott valamennyi ügyfél-átvilágítási intézkedés elvégzése kötelező és ezek mellett kerül sor további intézkedések végrehajtására.

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 ügyleti megbízás kapcsán már alkalmazta, és az érintett ügyleti megbízás 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.

Ha a szolgáltató által vezetett számla terhére és javára két naptári évet elérő időtartam alatt megbízás teljesítésére nem került sor – ide nem értve a természeténél fogva többéves futamidejű ügyleteket – a szolgáltató 30 napon belül írásban vagy a következő értesítésben felhívja ügyfelét az adataiban időközben esetlegesen bekövetkezett változások közlésére. Amennyiben az ügyfél adataiban változás következik be és azt az ügyfél az előírtak szerint írásban nem közli a szolgáltatóval, úgy a szolgáltató az adatokban való változást rögzíti az ügyfél személyes megjelenésekor.

A zökkenőmentes ügyintézés érdekében a Pmt. ügyfél-azonosításra vonatkozó előírásait a szolgáltató egységes szövegű hirdetményben teszi közzé az ügyfélfogadásra kijelölt helyiségekben.

Az ügyfél-azonosítás belső eljárási rendje

Az azonosításra a Társaság központi irodájában, minden esetben személyesen kerül sor abban az esetben, amikor a leendő szerződő fél a Társaságnál történő számlanyitási szándékát egyértelműen kifejezte. Az azonosítást a számlanyitást lebonyolító munkatárs végzi a Társaság mindenkor hatályos Ügyviteli szabályzatában leírtak alapján. Ennek megfelelően a leendő szerződő féltől elkéri az azonosítás dokumentumait, meggyőződik azok eredetiségéről, és a dokumentumokat

- szkenneli, és egy meghatározott hálózati szegmensen elmenti vagy
- fénymásolást követően az ügyféldossziéban kerül lefűzésre

A nyilvántartási rendszerben történő adatrögzítés e dokumentumok alapján történik. Az adatok rögzítését követően a számlanyitással párhuzamosan kerül sor az ügyféllel kötött számlavezetési és egyéb keretszerződések, valamint az Azonosítási adatlap (Tényleges tulajdonosi nyilatkozattal együtt) történő ellenőrzésére, illetve aláírására. Az ügyfél által aláírt adatlap eredeti példánya az ügyféldossziéban kerül elhelyezésre.

A tényleges tulajdonos átvilágítására, adatainak rögzítésére minden esetben a szerződő fél átvilágításával párhuzamosan, egy időben, azonos adattartalom és eljárásrend alapján kerül sor.

Az ügyfél átvilágítás adatainak tárolása tehát két helyen történik:

- a Társaság integrált nyilvántartási rendszerében elektronikusan, illetve
- az ügyféldossziében papír alapon.

Az azonosítási adatok elsődleges forrása a Társaság integrált nyilvántartási rendszere. A Társaság az adatokat a szerződéses kapcsolatok megszűnését követő 8 évig tárolja.

Az adatokhoz a Társaság alkalmazottai a munkaköri leírásukban megfogalmazott feladataik teljesítése érdekében és alapján rendelkeznek hozzáféréssel.

Az ügyfelekkel kapcsolatba kerülő alkalmazottak részére megállapított eljárási, magatartási normák meghatározása

A szolgáltató alkalmazottjának legfontosabb teendői az ügyfél jobb megismerése érdekében annak eldöntése, hogy:

- szokványos-e vagy szokatlan-e egy tranzakció,
- az ügyfél üzleti tevékenysége indokolja-e az adott ügyletet,
- az ügyfél életvitele összhangban van-e az adott ügylettel,
- az ügyfél eddigi befektetési szokásaiban nem jelent-e hirtelen változást az adott ügylet.

Az alkalmazottak feladatai a gyanús esetek bejelentése során, a szolgáltatónál alkalmazott bejelentési útvonal betartása. A pénzügyi tevékenység megelőzése és megakadályozása érdekében végzett tevékenységet a belső ellenőrzés is vizsgálja. Az ügyfelekkel kapcsolatba kerülő alkalmazott az ügyféllel történő rendszeres kapcsolattartás alapján kíséri figyelemmel és követi az üzleti kapcsolatot, mely követés keretén belül az „ismerd meg ügyfeled” elve alapján monitorozza, kialakítja az ügyfél profilját.

Szokatlan egy tranzakció, ha nem konzisztens az adott ügyfélről kialakított képpel (az ügyfélprofilal), vagy az adott termékkel, szolgáltatással kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal, továbbá, ha nincs világosan érthető gazdasági célja vagy jogi alapja. Szokatlanok minősülhetnek egy tranzakció, ha az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozik a tranzakciók gyakorisága, nagysága. Összetett egy tranzakció, ha az a megszokottakhoz képest eltér a szabványos tranzakcióformáktól, bonyolult, nehezen átlátható és áttekinthető folyamatokon, résztvevőkön keresztül valósul meg.

Az azonosítási adatok felvételéért / az adatlap kitöltéséért, továbbá a bejelentési adatlap kitöltéséért, valamint annak a kijelölt személy részére való megküldéséért az az alkalmazott felel, aki a kérdéses tranzakciót bonyolította, szerződést kötötte. Amennyiben az alkalmazott a tranzakciót a későbbiekben megfogalmazott ismervek alapján, vagy egyébként szokatlannak ítéli, akkor az általa kitöltött bejelentési adatlapot haladéktalanul megküldi a bejelentésre kijelölt személynek.

1.) Ügyfél azonosítása természetes személy esetén

Az azonosítást végző és az azért felelős alkalmazottak gondoskodnak arról, hogy az ügyfelek adatai az üzleti kapcsolat kialakulásának időpontjában megállapíthatók, rögzíthetők legyenek.

Az azonosítás során rögzíteni kell az ügyfél

- családi és utónevét (születéskori nevét)
- házassági nevét, (ha van)
- születési helyét, születési idejét,
- édesanyja leánykori (születéskori) családi és utónevét,
- állampolgárságát,
- lakcímét (Ami a személyi igazolványban, vagy lakcímet igazoló hatósági igazolványban szerepel. Ha nincs cím, akkor „Lakcím nélküli” megjelölést),
- és az azonosító okmánya(i) számát(ait), annak(azok) típusát(ait).

Külföldi természetes személy esetében a fentiek közül a (fényképes) azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyet (ha van) kell rögzíteni.

Azonosítás során a szolgáltató megköveteli az alábbi okmányok valamelyikének bemutatását:

Magyar állampolgársággal rendelkező természetes személy esetén:

- személyazonosító igazolvány **ÉS** lakcímet igazoló hatósági igazolvány (ha az érvényes bejelentett lakcímet a személyi igazolvány nem tartalmazza),
- új típusú, legkorábban 2001-ben kibocsátott kártyás vezetői engedély **ÉS** lakcímet igazoló hatósági igazolvány,
- útlevél **ÉS** lakcímet igazoló hatósági igazolvány,
- 14. életévét be nem töltött természetes személy esetén személyi azonosítót igazoló hatósági igazolvány vagy útlevél vagy diákigazolvány

A szolgáltató köteles ellenőrizni a bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét is.

Magyar állampolgársággal NEM rendelkező természetes személy esetén elfogadható:

- EU állampolgár minden elismert azonosító okmánya, vagy
- fényképes azonosító okmány (útlevél, személyi azonosító igazolvány – ha az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy érvényes tartózkodási engedély) **ÉS**
- a magyarországi tartózkodási hely (ha van, dokumentum alapján)

2.) Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet azonosítása

Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén - a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) az 1. pontban megjelölt okiratainak bemutatásán túlmenően – a szolgáltató az azt igazoló, 30 napnál nem régebbi okirat bemutatását követeli meg, hogy

1. a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy adószámmal rendelkezik, illetőleg az adóhatósági bejelentkezési kérelmét benyújtotta,
2. más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént, illetőleg a nyilvántartásba vétel iránti kérelmét benyújtotta,
3. külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;
4. cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát).

Külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet azonosításához a szolgáltató az alábbi okiratok bemutatását követeli meg:

1. saját országa által kiállított 30 napnál nem régebbi, Apostille záradékkal ellátott cégkivonat (certificate of incumbency), amelynek magyar nyelvű hiteles fordítását a Társaság bekérheti,
2. saját országa által kiállított 30 napnál nem régebbi, Apostille záradékkal ellátott igazolás arról, hogy a cég jogszerűen működik, vagy ennek megfelelő tartalmú igazolás (certificate of good standing),
3. cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz benyújtott létesítő okiratát (alapító okiratát, alapszabályát, társasági szerződését, stb.).

A jogi személy, valamint a jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet átvilágítását követően a szolgáltató elvégzi a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nevében vagy megbízása alapján eljáró személy átvilágítását is. A személyazonosság igazoló ellenőrzésénél köteles ellenőrizni az azonosság igazolására bemutatott okirat érvényességét.

A szolgáltató köteles az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás céljáról és tervezett jellegéről információt szerezni. Ennek érdekében legalább a következő adatokat rögzíti (minimum adatkör):

- üzleti kapcsolat esetén a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát
- ügyleti megbízás esetén a megbízás tárgyát és összegét

Az üzleti kapcsolatot jogi személyek és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek esetében is folyamatosan figyelemmel kell kísérni, annak érdekében, hogy az adott ügyleti megbízások összhangban vannak-e az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésre álló adatokkal. A monitoring tevékenységbe beleértendő az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített ügyleti megbízások elemzése is.

3.) Az azonosítás során a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet alábbi adatait rögzíti a szolgáltató:

- Nevét, rövidített nevét,
- Székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén a magyarországi fióktelepének címét,
- Cégjegyzékszámát
- Főtevékenységét,
- Azonosító okiratainak számát (ha van),
- Képviselőre jogosultak neveit, beosztását,
- Kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatait,
- tényleges tulajdonos személyét, és adatait.

4.) Tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése

A szolgáltató az ügyfél-átvilágítás során köteles ügyfelét írásban nyilatkoztatni arra vonatkozóan, hogy az ügyleti megbízást saját, vagy más nevében teljesíti-e.

Amennyiben az ügyfél a szolgáltató részére tett írásbeli nyilatkozata arra vonatkozik, hogy nem a saját nevében, hanem a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, akkor az írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos következő adatait kell tartalmaznia (minimum adatkör):

- tényleges tulajdonos neve
- lakcíme
- állampolgársága

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

Amennyiben a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban kétség merül fel, akkor a szolgáltató az ügyfelet ismételt írásbeli nyilatkozattételre szólítja fel, illetve ha a személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, köteles intézkedéseket tenni a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében.

Amennyiben a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban a kétség továbbra is fennáll a Pmt 11.§ (6) bekezdése alapján a szolgáltató köteles megtagadni üzleti kapcsolat létesítését és üzleti megbízás teljesítését, vagy köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

A szolgáltató kiemelt figyelmet fordít az olyan esetekre, ahol offshore bejegyzésű tag, vagy olyan természetes személy tag szerepel, akinek a tulajdonrésze éppen 25% alatti, illetve amikor a tényleges tulajdonos tulajdonosi lánc fennállása esetén a köztes vállalkozásban, illetve vállalkozásokban a tulajdonosi lánc minden eleme esetében rendelkezik a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékkal.

Az ügyfél a szerződéses kapcsolat fennállása alatt a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról köteles a tudomásszerzést követő 5 munkanapon belül a szolgáltatót értesíteni. E kötelezettséget a szolgáltató a szerződési feltételek között szerepelteti.

5.) Általános azonosítási szabályok

Az azonosítási kötelezettség teljesítésének minősül az is, ha a szolgáltató rendelkezik az ügyfél azonosításához szükséges adatokat tartalmazó saját hiteles okirat(ai) hiteles másolatával, ha azt a kiállító állam hitelesítésre feljogosított hatósága, vagy – ha nemzetközi szerződés eltérően nem rendelkezik – a magyar külképviseleti hatóság hitelesített.

Az azonosítás során az ügyfél köteles a szolgáltató részére arra a személyre vonatkozó írásbeli nyilatkozatot tenni, akinek a nevében, illetőleg javára vagyonkezelési, képviseleti vagy más megállapodás (megbízás) alapján, vagy anélkül eljár (tényleges tulajdonos).

A Pmt. rendelkezése értelmében az azonosítás során a szolgáltató ügyfelét írásban nyilatkoztatja arra vonatkozóan, hogy az üzleti megbízást saját, vagy más nevében teljesíti-e. A nyilatkozat szerepelhet ismételten, az azonosítási adatokhoz hasonlóan a szerződésben, illetve arról készülhet külön formanyomtatvány, a követelmény az, hogy az ügyfél büntetőjogi felelősségének tudatában nyilatkozzon.

Amennyiben az ügyfél a nyilatkozatot megtagadja, vagy azonosítása nem végezhető el teljes körűen, az üzleti megbízást a szolgáltató nem teljesítheti, az ügyféllel nem léphet üzleti kapcsolatba.

Amennyiben a szerződéses kapcsolat fennállása alatt kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a szolgáltató az ügyfelet ismételt nyilatkozattételre szólítja fel, kivéve, ha pénzmosság gyanúja miatt bejelentést tett és a felszólítás akadályozná a rendőrségi eljárást.

Az ügyfél a szerződéses kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról köteles a tudomásszerzést követő 5 munkanapon belül a pénzügyi szolgáltató szervezetet értesíteni. E tény a szolgáltató a szerződési feltételek között szerepelteti.

Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

A Pmt. 12.§-a értelmében a pénzmosság vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében alacsony kockázatot jelentő ügyfelek vonatkozásában egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alkalmazható. Ebben az esetben a szolgáltató kizárólag az üzleti kapcsolatot köteles figyelemmel kísérni és az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket csak pénzmosságra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló tény, adat vagy körülmény felmerülése esetén kell elvégeznie.

A szolgáltató a Pmt. 12.§ (1) bekezdése alapján az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás során a Pmt. 7. § (2) bekezdésében meghatározott „minimum” adatkört is rögzítheti, és a 7. § (4) bekezdésében meghatározott okiratok bemutatását kérheti.

A szolgáltató a belső szabályozásának megfelelően, kockázatérékenységi alapon dönthet a minimum vagy maximum adatkör rögzítéséről is azokban az esetekben, amelyekben a Pmt., vagy más jogszabály eltérően nem rendelkezik.

A szolgáltató egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmazhat, amennyiben a pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet folytató, befektetési szolgáltatási tevékenységet folytató, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást nyújtó, biztosítási, biztosításközvetítói és foglalkoztatói nyugdíjszolgáltatási tevékenységet folytató, árutőzsdei szolgáltatási tevékenységet folytató, nemzetközi postautalvány-felvételt és kézbesítést folytató, önkéntes kölcsönös biztosítópénztárként működő ügyfél tevékenységét az Európai Unió területén végzi.

Egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmazhat abban az esetben is, ha olyan harmadik országban székhellyel rendelkező pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet folytató, befektetési szolgáltatási tevékenységet folytató, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást nyújtó, biztosítási, biztosításközvetítói és foglalkoztatói nyugdíjszolgáltatási tevékenységet folytató, árutőzsdei szolgáltatási tevékenységet folytató, nemzetközi postautalvány-felvételt és kézbesítést folytató, önkéntes kölcsönös biztosító pénztári tevékenységet folytató szolgáltatónak minősül, amelyre a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelmények vonatkoznak, és amely ezek betartása tekintetében felügyelet alatt áll.

A szolgáltató egyszerűsített átvilágítási eljárást folytathat, amennyiben az ügyfél olyan társaság amelynek értékpapírjait egy vagy több tagállamban bevezették a szabályozott piacra, vagy azon harmadik országbeli társaság, amelyre a közösségi joggal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak. Továbbá amennyiben az ügyfél a Pmt. alkalmazásában felügyeletet ellátó szervnek minősül, így a, Magyar Nemzeti Bank, Magyar Könyvvizsgálói Kamara, Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal, Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Hivatala Pénzmosás Elleni Információs Iroda, ügyvédek, közjegyzők esetében az a területi kamara, melynek az ügyvéd, közjegyző a tagja. Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítási eljárást alkalmazhatja a szolgáltató, ha ügyfele központi államigazgatási szerv, valamint helyi önkormányzat, továbbá 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.

Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítási eljárás alkalmazható azon jogi személyek esetében, amelyek működését az MNB engedélyezi és felügyeli. Ebben az esetben az azonosítási kötelezettség teljesül annak ellenőrzésével, hogy valóban az engedéllyel rendelkező pénzügyi szervezetek listáján szereplő intézmény az ügyfél. Jogi személy ügyfél esetén nem lehet eltekinteni a képviseleti jogosultság ellenőrzésétől.

Fokozott ügyfél-átvilágítás

A pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében magas kockázatot jelentő ügyfelek és ügyletek esetén a szolgáltató köteles fokozott ügyfél-átvilágítási eljárást alkalmazni.

A szolgáltató a következő két esetben köteles előírni a fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazását:

1. Az ügyfél nem jelent meg személyesen azonosítás céljából
2. Más tagállamban vagy harmadik országban lakóhellyel rendelkező kiemelt közszereplő személyekkel üzleti kapcsolat létesítése, részükre ügyleti megbízás teljesítése

Az ügyfél-átvilágítás az ügyfél személyes megjelenése hiányában

A szolgáltató az azonosítás során, mind a belföldön, mind a külföldön tartózkodó távollévő ügyfél vonatkozásában az ügyfél-azonosítás esetére meghatározott maximum adatkört köteles rögzíteni.

Fokozott ügyfél-átvilágítást kell alkalmazni ezért a Tpt. 5. § (1) bekezdés 130. pontjában meghatározott ügyfélszámla és 46. pontjában meghatározott értékpapírszámla, valamint az értékpapír letéti számla az ügyfél jelenléte nélkül történő nyitása esetén is, ha az a Pmt. 4. § (4) bekezdése alapján történik. Ebben az esetben a fokozott ügyfél-átvilágítás mellett az ügyfélnek igazolnia kell azon fizetési számlájának fennállását is, amelyről és amelyre fizetésre sor kerül az ügyfélszámla javára és terhére (igazolt fizetési számla).

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyfél köteles a szolgáltató részére benyújtani az ügyfél-azonosítás során előírt okirat hiteles másolatát is. Az okirat hiteles másolata abban az esetben fogadható el az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző készítette a hiteles másolatot, és azt ennek megfelelő tanúsítvánnyal látta el, vagy a magyar konzuli tisztviselő vagy közjegyző a másolatot olyan tanúsítvánnyal látta el, amely a másolatnak a felmutatott eredeti okirattal fennálló egyezőségét tanúsítja. Az ellenőrzés során elfogadható az a másolat is, melyet az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és – nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a magyar konzuli tisztviselő felülhitelesítette e hatóság másolatán szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 5. § (1) bekezdés 130. pontjában meghatározott ügyfélszámla és 46. pontjában meghatározott értékpapírszámla, valamint az értékpapír letéti számla nyitásához az ügyfél a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a 7. § (4) bekezdésében meghatározott okiratokat, valamint a 8. § szerinti nyilatkozatot elektronikus úton - így különösen e-mail-en szkennelve - vagy faxon is benyújthatja, amennyiben pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény nem merül fel. Az ügyfél ebben az esetben a számlanyitáshoz az e bekezdésben meghatározottak szerint elektronikus úton vagy faxon igazolhatja azon fizetési számlájának fennállását is, amelyről és amelyre fizetésre sor kerül az ügyfélszámla javára és terhére (a továbbiakban: igazolt fizetési számla). Igazolt fizetési számlaként csak olyan számla fogadható el, amelyet a 18. § (1) vagy (2) bekezdésében meghatározott szolgáltató vezet. Az ügyfél azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából történő személyes megjelenéséig vagy a (2) és (3) bekezdés szerinti okiratok benyújtásáig - az ügyfélszámlát, az értékpapírszámlát és az értékpapír letéti számlát érintő ügyletek elszámolása kivételével - kizárólag pénzösszeg egyszerű átutalással történő fizetésére és kizárólag az e bekezdés szerint nyitott ügyfélszámla vonatkozásában kerülhet sor akként, hogy a befizetés kizárólag az ügyfélnek az igazolt fizetési számlájáról, míg kifizetés az ügyfélnek ugyanazon igazolt fizetési számlájára történhet.

Jelen szabályzat értelmében azonban a Társaság fokozottan törekszik a személyes megjelenésen alapuló átvilágítás érvényesítésére.

Külföldi kiemelt közszereplők átvilágítása

Külföldi lakóhellyel rendelkező ügyfél köteles minden esetben a szolgáltató részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e és ha igen, akkor milyen minőségben. **A nyilatkozatnak tartalmaznia kell a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat is.**

A nyilatkozat alaplokumentuma az Azonosítási adatlap, mely papír formában, az ügyféldossziéban kerül elhelyezésre.

Külföldi kiemelt közszereplővel történő üzleti kapcsolat létesítéséhez, az üzleti megbízás teljesítéséhez a szolgáltató vezérigazgatójának a jóváhagyása szükséges. Amennyiben a szolgáltató a nyilatkozat valódiságát kétségesnek tartja köteles intézkedéseket tenni ezen nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében.

Külföldi kiemelt közszereplő esetén a szolgáltató valamennyi ügyfél-átvilágítási intézkedést elvégzi, elvégzi a személyazonosságának igazoló ellenőrzését, azonosítja a tényleges tulajdonost, és ha a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel, akkor személyazonosságának igazoló ellenőrzését is végrehajtja, rögzíti az üzleti kapcsolatra és az üzleti megbízásra vonatkozó adatokat és folyamatosan figyelemmel kíséri az üzleti kapcsolatot.

Kiemelt közszereplő esetében a kiemelt közszereplői státuszra vonatkozó nyilatkozatnak mindenkor tartalmaznia kell a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat.

A nyilatkozatban foglaltakat, köztük a pénzeszközök forrására vonatkozókat is, a szolgáltató a belső előírásainak megfelelően ellenőrzi a rendelkezésére álló nyilvántartásokban, különösen, ha a folyamatos monitoring alapján az ügyfél tranzakciói nem konzisztensek a nyilatkozattal.

A szolgáltató kockázat alapon – tehát ha erre az ügyfél és az üzleti kapcsolat, üzleti megbízás azonosításához az üzleti kapcsolat vagy üzleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a 33. §-ban foglalt belső szabályzatban rögzített eljárás eredménye alapján, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van - kérheti a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását. Elsősorban a pénzeszközök illegális forrására vonatkozó – pl. az ügyfélprofilba nem illeszkedő mértékű eszközök miatti - gyanú felmerülése esetén szükséges ennek az információnak a beszerzése. Amennyiben a pénzeszközök forrása a szolgáltató számára megnyugtató módon nem tisztázódik, az alapot teremt az üzleti, vagy üzleti kapcsolat megszüntetésére, a kért tranzakció végrehajtása megtagadására.

A Fizetési számla vezetéséhez kapcsolódó adatkérés

A szolgáltató az igazolt fizetési számla vezetését végző szolgáltatótól adatot igényelhet arról, hogy az igazolt fizetési számla tekintetében az ügyfél azonosítása megtörtént, és az ügyfél által az ügyfélszámla, az értékpapírszámla és az értékpapír letéti számla vonatkozásában megadott adatok a valóságnak megfelelnek. Az igazolt fizetési számla vezetését végző szolgáltató a megkeresésére 8 napon belül köteles válaszolni.

Amennyiben az igazolt fizetési számla vezetését végző a Pmt. hatálya alá nem tartozó szolgáltató a megkeresésre nem válaszol 30 napon belül, a Pmt-ben ügyfél azonosítás céljából előírt adatokat, információkat és nyilatkozatokat nem küldi meg a befektetési szolgáltató részére a befektetési szolgáltató vagy teljes körűen elvégzi az ügyfél átvilágítást, vagy az üzleti megbízás, megbízás teljesítését megtagadja és az üzleti kapcsolatot felfüggeszti.

Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedések

A szolgáltató jogosult elfogadni a Magyar Köztársaság területén, illetve az Európai Unió más tagállamában, valamint a törvényben meghatározott vagy azokkal egyenértékű ügyfél-átvilágítási és nyilvántartási követelményeket alkalmazó harmadik országban - a Pmt. 1.§ (1) bekezdés a)-e) és l) pontjában meghatározott tevékenységet folytató - szolgáltatók - kivéve a készpénzátutalás és

penzváltási tevékenységet folytató szolgáltatók - által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményeit, mely abban az esetben is elfogadható, ha a követelmények alapját képező okiratok és adatok köre nem egyezik meg a Pmt.-ben meghatározottakkal.

A más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadására az ügyfél hozzájárulása alapján kerülhet sor, mivel a szolgáltató az ügyfél-átvilágítás elvégzése érdekében igényelt adatot az érintett ügyfél hozzájárulása esetén jogosult más szolgáltató rendelkezésére bocsátani. Ebben az esetben a nyilatkozat az ügyfildossziában kerül elhelyezésre.

Amennyiben az ügyfél-átvilágítást olyan szolgáltató végezte el, amely tevékenységét harmadik országban folytatja, akkor ezen szolgáltatónak a Pmt. 18.§ (6) bekezdése szerinti követelményeknek kell megfelelnie, azaz kötelező szakmai nyilvántartásban kell szerepelni és a törvényben megállapított vagy azokkal egyenértékű ügyfél-átvilágítási és nyilvántartási követelményeket alkalmaz, és felügyeletére is a Pmt.-ben megállapított vagy azokkal egyenértékű követelmények szerint kerül sor, vagy székhelye olyan harmadik országban van, amely az e törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelményeket ír elő.

Amennyiben a harmadik országban működő szolgáltató teljesíti a fent megjelölt követelményeket, akkor a szolgáltató mindenkori back office vezetője erről tájékoztatja a Magyar Nemzeti Bank Felügyeletét.

A szolgáltató ügynöke által elvégzett átvilágítás nem minősül más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedésnek, mivel a törvény értelmében az ügynök a szolgáltató részének minősül. Az ügyfél-átvilágítás során úgy kell tekinteni az ügynök tevékenységére, mintha maga a befektetési szolgáltató járna el.

IV. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

A Pmt. 23. § (1) bekezdése értelmében pénzmosásra utaló adat, tény, vagy körülmény felmerülése esetén a szolgáltató vezetője, illetve alkalmazottja

➤ az ügyfelet értékhatarra tekintet nélkül **azonosítja, ha az korábban nem történt meg;** a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerüléséről haladéktalanul **bejelentést tesz** a mellékelt formanyomtatvány kitöltésével és továbbításával. A pénzmosásra utaló körülménynek tekintendő, ha arra utaló adat, tény, körülmény merül fel, hogy a tranzakcióban érintett pénzeszköz bűncselekmény elkövetéséből származik.

A bejelentés továbbítását sem az alkalmazott vezetője, sem a kijelölt személy nem tagadhatja meg.

A bejelentések megtételekor figyelemmel kell lenni a pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozás bűncselekményéhez kapcsolódó alap bűncselekményekre is.

Kijelölt személy

A szolgáltató alkalmazottai közül kijelölt személyt választ, akinek feladata elsődlegesen a bejelentések továbbítása a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, az alkalmazottak képzésének megszervezése és a pénzmosás elleni küzdelem vezetése, stb.

A kijelölt személy

1.) 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 a számlavezetőtől, 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 számlákról, ügyfelekről, illetve a bejelentésben nem szereplő, szerződéses kapcsolatokról, tranzakciókról (a megkeresésnek meg kell felelnie az egyéb jogszabályokban, így a 2001. évi CXX. törvényben a tőkepiacról, a rendőrségről szóló 1994. évi XXXIV. törvényben megfogalmazott követelményeknek)
- e.) a pénzmosással kapcsolatos ellenőrzés céljának, feladatának, rendjének és szabályainak kidolgozása.

A kijelölt személy elemzi a Társaság monitoring tevékenysége során kiszűrt adatokat, eseteket, ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített üzleti megbízások elemzését is -, annak megállapítása érdekében, hogy az adott üzleti megbízás összhangban áll-e a szolgáltatónak az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival.

A kijelölt személy információt kap:

- ügyféllel kapcsolatban álló alkalmazottaktól, akik szokatlan átutalásos illetve készpénzes tranzakciót észlelnek

- számítógépes hálózatról, amely az előre betáplált ismérvek alapján szűri a tranzakciókat, abban az esetben, amikor az ügyfél elektronikusan, vagy egyéb úton adott megbízással átutalásos, értékpapír vásárlásos, stb. tranzakciókat folytat le
- gyakorlatilag bármely vezetőtől, illetve alkalmazottól pénzmossásra vagy terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény, vagy körülmény esetén

2.) Jogai

- a.) korlátlan betekintési lehetőség a részére megküldött bejelentésben érintett tranzakció, számla adataiba, ügyfél dossziéjába,
- b.) a bejelentés további sorsáról információt kérése az azt fogadó hatóságtól.

A kijelölt személy a szolgáltató vezető beosztású alkalmazottja.

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

A kijelölt alkalmazott személyéről, beosztásáról, valamint ezekben bekövetkezett változásokról a szolgáltató szervezet öt munkanapra belül tájékoztatást küld a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére.

A bejelentések megtételére a kijelölt személy kötelezett, aki – a szolgáltatóra vonatkozó jogszabály titokvédelmi előírásainak figyelembevételével – a bejelentést a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában továbbítja. A pénzügyi információs egységként működő hatóság a bejelentés beérkezéséről elektronikus üzenet formájában haladéktalanul értesíti a bejelentést továbbító szolgáltatót.

A szolgáltató a bejelentés továbbítása előtt az érintett ügyleti megbízást nem teljesítheti, kivéve amennyiben az ügyleti megbízás teljesítése nem akadályozható meg vagy a bejelentésnek az ügyleti megbízás végrehajtását megelőző teljesítése a tényleges tulajdonos nyomon követését veszélyeztetné.

Tranzakció felfüggesztése

A Pmt. 24. §-a értelmében a szolgáltató felfüggeszti a pénzmossásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adattal, ténnyel, vagy körülménnyel összefüggő ügyletek lebonyolítását, ha a pénzmossásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény ellenőrzéséhez a pénzügyi információs egységként működő hatóság azonnali intézkedését látja szükségesnek.

A szolgáltató az ügyfél tájékoztatásakor nem utalhat a tranzakció felfüggesztésére és felfüggesztés indokára sem. A felfüggesztés időtartama alatt értelemszerűen elsősorban technikai okokra lehet hivatkozni.

A felfüggesztéssel egyidejűleg értesíteni kell a pénzügyi információs egységként működő hatóságot. Az érintett ügyleti megbízás bejelentését a kijelölt személy védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában, továbbítja, vagy ha a késedelem veszéllyel jár, előzetesen telefonon közli a szükséges adatokat.

A szolgáltató teljesíti a felfüggesztett ügyleti megbízást, ha a pénzügyi információs egységként működő hatóság arról értesíti, hogy az ügyleti megbízás a pénzügyi információs egységként működő hatóság vizsgálata befejezése előtt is teljesíthető, vagy ha a belföldi ügyleti megbízás felfüggesztését követően kettő munkanap, illetve nem belföldi ügyleti megbízás felfüggesztését követően négy munkanap a pénzügyi információs egységként működő hatóság értesítése nélkül eltelt.

A szolgáltató az ügyleti megbízás teljesítését további három munkanapra felfüggeszti, amennyiben az a pénzügyi információs egységként működő hatóság eljárása miatt indokolt és erről a szolgáltatót a pénzügyi információs egységként működő hatóság értesíti.

Tranzakció felfüggesztése annak érdekében történik, hogy a pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem, valamint súlyos bűncselekmények megelőzésének, felderítésének, nyomozásának elősegítése céljából, továbbá az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása érdekében a vonatkozó jogszabályokban számára előírt elemzéseket, értékeléseket és a más hatóságoktól és adatbázisokból történő adatgyűjtést elvégezze, azok eredményei alapján a Büntetőeljárásról szóló 2012. évi C. törvényben meghatározott vagyont érintő kényszerintézkedéseket elindítsa.

A szolgáltató alkalmazottainak kötelezettségei és jogai a pénzmossás megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenységben

Az ügyféllel közvetlen kapcsolatban álló, a fizetési megbízások feldolgozását végző ügyintézők

1.) Kötelezettségei:

- a.) az azonosítási kötelezettség teljesítése (azonosító adatok felvétele / adatlap kitöltés, vagy azonosított ügyfél esetén azonososság ellenőrzése),
- b.) pénzmossásra és/vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén bejelentő adatlap kitöltése,

- c.) bejelentésben a pénzmosásra és terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény részletes és pontos megfogalmazása,
- d.) bejelentéshez a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény részletes ismertetését alátámasztó dokumentumok csatolása
- e.) kitöltött bejelentési adatlap haladéktalan továbbítása a kijelölt személynek,
- f.) ügyfél előtt a bejelentés, illetőleg a vizsgálat tényének titokban tartása.

2.) Jogai:

- a.) névtelenséghez való jog, mivel a bejelentéseken **nem szabad megjelölni** az eljáró alkalmazott nevét, csupán az „ügygazda” fiókot, amely intézkedés tovább növeli a bejelentő kedvező helyzetét a bejelentések titkos kezelésén túlmenően (természetesen a kijelölt személy tisztában van a bejelentést kezdeményező alkalmazott személyével, ezt azonban csak akkor kell a hatóság rendelkezésére bocsátani, amikor arra kifejezett kérés érkezik az ORFK-tól, olyan információk kiadása céljából, amelyeket csak ő birtokol),
- b.) mentesülés az értékpapír-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,
- c.) konzultáció lehetősége a bejelentést fogadó kijelölt személlyel,

A Megfelelési vezető

1.) Kötelezettségei:

- a.) a pénzmosási és terrorizmus finanszírozásra vonatkozó szabályok betartásának rendszeres, legalább évenkénti vizsgálata, ezen belül kiemelten az azonosítás pontos elvégzése, az oktatás, a szűrőrendszer és a terrorizmus elleni fellépés vizsgálata,
- b.) és a terrorizmus elleni fellépés

2.) Jogai:

- a.) a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásra vonatkozó témakörbeli vizsgálatoknál a szükséges adatokhoz való hozzáférés joga.

A belső ellenőrzés

1.) Kötelezettségei:

- a.) a vizsgálatok megállapításairól a felügyelő bizottság és az igazgatóság tájékoztatása.
- b.) elősegíteni a belső szabályzatokban foglaltaktól való eltérések megakadályozását és feltárását, valamint javaslatot tesz a feltárt hiányosságok kijavítására, a jogszerű állapot helyreállítására.

Bejelentés tartalma (formanyomtatvány alapján, 4. sz. melléklet)

- bejelentést tevő szolgáltató neve, adatai, kijelölt személy neve, munkahelyi címe, telefonszáma
- bejelentés dátuma
- tranzakció dátuma
- az azonosítási kötelezettség teljesítése során rögzített személyi adatok,
- gazdasági társaságok kapcsán meghatározott azonosító adatok,
- tranzakció adatai, így különösen a tranzakció típusa – készpénz ki- és befizetés, átutalás, transzferálás, konverzió, átvezetés stb.- érintett összeg, értékpapír fajtája, valuta,- deviza neve, érintettek (megbízó, kedvezményezett, kötelezett, érintett számlák stb.),
- szokatlan körülmények részletes leírása, mellékletként lehetőleg az érintett időszak ügyleti és pénzforgalmi kimutatása.
- a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény vagy körülmény részletes leírása, mely nem merülhet ki a szokatlan tranzakció tipológia-szintű megnevezésében, valamint mellékletként lehetőleg szerepeljen az érintett időszak számlaforgalmi kimutatása, tapasztalatok az ügyfélről, eddigi viselkedése, számlakapcsolat, bármilyen olyan információ, amely a pénzügyi információs egységként működő hatóságot feladata ellátásában segítheti,
- a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény (pénzmosás gyanúja) leírását alátámasztó dokumentumok, amennyiben rendelkezésre állnak.
- Csatolni kell továbbá az ügyfél-átvilágítás során bekért tényleges tulajdonosi nyilatkozat és a számla feletti rendelkezésre jogosult személy meghatalmazásának másolatát, különös tekintettel az offshore bejegyzésű gazdasági társaság ügyfelekre.

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

A pénzügyi információs egységként működő hatóság a bejelentésben foglaltak alapján szükség szerint pótinformációt kér a szolgáltatótól, amely olyan kérdésekre vonatkozhat, melyeket a bejelentésnek egyébként is tartalmazniuk kellett volna, illetve amelyek szükségesek a pénzmosás gyanújának megállapítása céljából.

Bejelentés belső eljárási rendje:

Az alkalmazott, ha gyanús esetet észlel, akkor haladéktalanul azonosítja az ügyfelet, ha korábban nem volt azonosítva a törvény azonosítási részére hivatkozva. Az ügyfél távozása után az alkalmazott kitölti a bejelentőlapot 2 példányban, amit átad a kijelölt személynek. A kitöltött bejelentőlap egy példányát a kijelölt személy térítvevényes úton továbbítja a pénzügyi információs egységként működő hatóság kijelölt egységének, majd a bejelentés másodpéldányát, a feladóvevényt, a pénzügyi információs egységként működő hatóság esetleges kéréseit és a visszaérkező térítvevényt egy helyre dátum szerint lefűzi és 8 évig elzárva tárolja. 8 év eltelté után dokumentáltan kell a bejelentőlapot megsemmisíteni. Ügyelnie kell az alkalmazottnak, hogy az ügyfél ne vehesse észre, hogy bejelentik.

A bejelentés megtételét követően belföldi ügylet esetében egy munkanapig, nem belföldi ügylet esetében két munkanapig nem teljesíthető az az ügylet, amely a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény vagy körülmény alapján pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközt vagy gazdasági erőforrást érinthet. Az ügylet akkor is teljesíthető, ha a fenti határidőn belül olyan értesítést kapnak, hogy az érintett nem pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya.

A bejelentés megtétele után, belföldi ügyletek esetében egy munkanapot követően, nem belföldi ügyletek esetében két munkanapot követően, az ügyletet teljesíteni kell, kivéve, ha az ügylet felfüggesztésre került, vagy a szolgáltató olyan értesítést kapott az említett határidőn belül, amely szerint az érintett pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya.

Titokvédelmi szabályok

1.) A bejelentési kötelezettség teljesítése nem tekinthető az értékpapír-titok megsértésének vagy más akár jogszabályon, akár szerződésen alapuló adat-, vagy információszolgáltatási korlátozás megsértésének.

Értékpapírtitok minden olyan, az egyes ügyfelekről a szolgáltató rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely az ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a szolgáltató által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, a befektetések részleteire, továbbá a szolgáltatóval kötött szerződéseire vonatkozik.

Az értékpapírtitkot mindenki, aki bármilyen módon hozzáférhet köteles megőrizni. Az értékpapírtitok megtartására köteles személy, aki értékpapírtitoknak minősülő adatot jogtalan előnszerzés végett, vagy másnak vagyoni hátrányt okozva illetéktelen személy részére hozzáférhetővé tesz, úgyszintén aki jogtalan előnszerzés végett, vagy másnak vagyoni hátrányt okozva üzleti titkot jogosulatlanul megszerez, felhasznál, mással közöl vagy nyilvánosságra hoz, vétséget követ el.

Nem büntethető üzleti titok megsértése és értékpapírtitok megsértése miatt, aki pénzmosás esetén bejelentési kötelezettségének tesz eleget vagy ilyet kezdeményez, akkor sem, ha az általa jóhiszeműen tett bejelentés megalapozatlan volt.

2.) Felfedés tilalma

A Pmt. 27.§. (1) bekezdése értelmében a befektetési szolgáltató az általa tett bejelentésről és az adatszolgáltatás megkeresés alapján való teljesítéséről, annak tartalmáról, az ügyleti megbízás teljesítésének a felfüggesztéséről, a bejelentő személyéről, valamint arról, hogy az ügyféllel szemben indult-e büntetőeljárás az ügyfélnek, illetve harmadik személynek, szervezetnek tájékoztatást nem adhat. Továbbá biztosítja, hogy a bejelentés megtörténte, annak tartalma és a bejelentő személye titokban maradjon.

Nem terjed ki ez a tiltás a Magyar Nemzeti Bank Felügyeletére, valamint a büntetőeljárást lefolytató nyomozó hatóságokra, ha az a jogszabályban meghatározott feladata ellátása érdekében kér információt.

A tilalom nem vonatkozik a Tpt. által meghatározott összevont alapú felügyelet vagy pénzügyi konglomerátum esetében a kiegészítő felügyelet tekintetében megvalósuló adattovábbításra, a tagállamok vagy olyan harmadik ország vállalkozásai közötti információ felfedésére, ahol e vállalkozásokra e törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelményeket alkalmaznak, és e követelmények betartása tekintetében felügyelet alatt állnak.

A pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet folytató, befektetési szolgáltatási tevékenységet folytató, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást nyújtó, árutőzsdei szolgáltatási tevékenységet folytató tevékenységet végző szolgáltató esetén a tilalom nem vonatkozik az információ felfedésére az érintett két vagy több szolgáltató között, feltéve hogy

- az információk ugyanazon ügyfélre és ugyanazon ügyletre vonatkoznak
- a két vagy több érintett befektetési szolgáltató közül legalább az egyik a Pmt. hatálya alá tartozó tevékenységet folytatja és a többi szolgáltató más tagállamban vagy olyan harmadik országban honos, ahol e törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelmények alkalmazandók
- az érintett szolgáltatók a Pmt. 1. § (1) bekezdés egyes pontjaiban meghatározott ugyanazon tevékenységet folytatják

- a szakmai titoktartás és a személyes adatok védelme tekintetében a hazai követelményekkel egyenértékű követelmények irányadóak a szolgáltatókra

A szolgáltató értesíti a Magyar Nemzeti Bank Felügyeletét, ha a harmadik ország teljesítette a törvényben meghatározott egyenértékű követelményekre vonatkozó feltételeket.

V. SZŰRŐRENDSZER

A szolgáltató a pénzmosságot vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetőleg megvalósító üzleti kapcsolatok, üzleti megbízások megakadályozása érdekében az ügyfelek azonosítását a bejelentés teljesítését és a nyilvántartás vezetését elősegítő belső ellenőrző és információs rendszert működtet.

E törvényi kötelezettségtől el kell határolni a szolgáltató monitoring tevékenységét, mely kötelezettség értelmében a szolgáltató az üzleti kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kíséri - ideértve az üzleti kapcsolat fennállása folyamán teljesített üzleti megbízások elemzését is -, annak megállapítása érdekében, hogy az adott üzleti megbízás összhangban áll-e a szolgáltatónak az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival.

Társaságunk kisebb pénzügyi szervezet, nincs külső elérésű számlavezetés, a napi tranzakciók darabszáma alacsony, ezért manuális úton kerülnek ellenőrzésre és nyilvántartásra a szokatlan esetek. 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 pénzmossásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény merül fel - haladéktalanul - bejelenti.

Tranzakció szűrési feltételek lehetnek a következők:

- off-shore intézményekből érkező, oda induló átutalások
- az átutalás összege
- a gazdasági kapcsolat szokatlansága az ágazatban
- a tranzakciók gyakorisága, nagysága
- cél számlák típusa, száma
- külföldi székhelyű gazdasági társaság 10 millió forint összeget meghaladó külföldi számlák közötti tranzakciói
- az Európai Unió, az ENSZ szankciós listáin szereplő, a FATF Közleményében megnevezett magas kockázatú és nem együttműködő országok rezidenseinek és állampolgárainak, továbbá vállalkozásainak és szervezeteinek a tranzakciói.

A terrorizmus, illetve egyéb, a közösség alapelveivel ellentétes tevékenység folytatása miatt alkalmazott uniós korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos listákon szereplő személyek és szervezetek számára nem nyújtható szolgáltatás és számláikat zárolni kell. A zárolásról a közösségi rendeletek értelmében bejelentést kell tenni a PM-nek, mint illetékes hatóságnak.

Az ENSZ Biztonsági Tanácsa 1267 Bizottsága, továbbá a 13224 sz. Elnöki Rendeletben az USA elnöke által közzétett listákon szereplő személyek és szervezetek tranzakcióinak megalapozott gyanúja esetén a Büntető Törvénykönyv (2012. évi C. tv.) alapján a szolgáltató haladéktalanul bejelentést tesz.

Tranzakció felfüggesztése

A Pmt. 24. §-a értelmében a szolgáltató felfüggeszti az üzleti megbízás teljesítését, ha az üzleti megbízással kapcsolatban pénzmossásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény merül fel, és a pénzmossásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény ellenőrzéséhez a pénzügyi információs egységként működő hatóság azonnali intézkedését látja szükségesnek. A szolgáltató ebben az esetben haladéktalanul köteles bejelentést tenni a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak annak érdekében, hogy az a bejelentés megalapozottságát ellenőrizhesse.

A szolgáltató a fenti bekezdésben meghatározott bejelentést a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában továbbítja, amelynek beérkezéséről a pénzügyi információs egységként működő hatóság elektronikus üzenet formájában haladéktalanul értesíti a bejelentést továbbító szolgáltatót.

A pénzügyi információs egységként működő hatóság ellenkező rendelkezése hiányában a szolgáltató az üzleti megbízás végrehajtását felfüggeszti, ha a pénzügyi információs egységként működő hatóság az üzleti megbízással kapcsolatban pénzmossásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adatról, tényről vagy körülményről írásban értesíti a szolgáltatót.

VI. AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELRENDELTE PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA

A Társaság az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló 2007. évi CLXXX. törvény rendelkezései szerint jár el.

A 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.

A törvényben szabályozott befagyasztás önállóan nem rendelhető el, hanem az Európai Unió 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.

A Pmt. 10.§ értelmében a befektetési szolgáltató 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.

A pénzügyi információs egységként működő hatóság a befektetési szolgáltató által - a törvény 7.§ (1) bekezdése szerinti személyes adatok közlésével tett - bejelentés megtételét követő belföldi ügylet esetében kettő munkanapon belül, nem belföldi ügylet esetében négy munkanapon belül megvizsgálja a bejelentést.

A vizsgálat során megállapítja, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya rendelkezik-e a Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá tartozó pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással, valamint hogy az adott ügyletből a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának vagyoni előnye származik-e. A vizsgálat során értékeli a bejelentésben szereplő adatoknak a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés elrendeléséről szóló közösségi jogi aktusban szereplő adatokkal való egyezőségét. A pénzügyi információs egységként működő hatóság a vizsgálata alapján zárlatot kezdeményez és erről a bejelentést teljesítő szolgáltatót is értesíti, vagy arról értesíti a bejelentést tevőt, hogy a zárlat kezdeményezéseink a feltételei nem állnak fenn.

A szolgáltató a bejelentés megtételét követően belföldi ügylet esetében kettő munkanapig, nem belföldi ügylet esetében négy munkanapig nem teljesítheti azt az ügyletet, amely a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény vagy körülmény alapján pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközt vagy gazdasági erőforrást érinthet, kivéve, ha olyan értesítést kapott a fenti határidőn belül a pénzügyi információs egységként működő hatóságtól, amely szerint az érintett nem pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya.

A bejelentés megtételét követően belföldi ügylet esetében kettő munkanapon, nem belföldi ügylet esetében négy munkanapon belül akkor is teljesítheti az ügyletet, ha a fenti határidőn belül olyan értesítést kap, hogy az érintett nem pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya.

Az ügyletet a bejelentés megtételét követő belföldi ügyletek esetében kettő munkanapot követően, nem belföldi ügyletek esetében négy munkanapot követően teljesíteni kell, kivéve, ha a szolgáltató olyan értesítést kapott a fenti határidőn belül, amely szerint az érintett pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya.

A szolgáltató az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, valamint ehhez kapcsolódóan egyes törvények módosításáról szóló 2007. évi CLXXX. törvény végrehajtása során a Pmt.-vel összefüggő e szabályzat rendelkezései közül alkalmazza a bejelentési kötelezettségre, a felfedés tilalmára, a szűrőrendszerre, a nyilvántartásra, az iratmegőrzési kötelezettségre vonatkozó szabályokat, míg a képzésekbe, továbbképzésekbe az e törvénnyel kapcsolatos ismereteket is beépíti.

Az Európai Unió korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos listákon szereplő személyek és szervezetek esetén alkalmazandó eljárást el kell határozni az ENSZ, illetve az USA által készített listákon szereplő személyek és szervezetek esetén végrehajtott intézkedéstől.

Az uniós listák a terrorizmus finanszírozás elleni küzdelem tárgyában született közvetlenül alkalmazandó tanácsi rendeletek (többek közt: 881/2002/EK és a 2580/2001/EK tanácsi rendeletek) mellékletei által meghatározott listákat jelentik, melyen szereplő személyek és szervezetek esetében a szolgáltató a 2007. évi CLXXX. törvény rendelkezéseit alkalmazza.

Amennyiben a szolgáltató a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatban további lista szerint is szűri, akkor e listákon szereplő személyek és szervezetek esetén a Pmt. 23.§ (1) bekezdés alapján, azaz terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény miatt tesz bejelentést feltéve, hogy nincs adategyezés az Európai Unió által elrendelt, a terrorizmus finanszírozás elleni küzdelem tárgyában született közvetlenül alkalmazandó tanácsi rendeletek mellékletei által meghatározott listákon szereplő személyekkel, szervezetekkel.

NYILVÁNTARTÁS

A Pmt. 28. §-a értelmében a szolgáltató köteles az ügyfél-átvilágítás során felvett adatokról nyilvántartást vezetni és az adatokat az üzleti kapcsolat megszűnését vagy az üzleti megbízás teljesítését követő legalább nyolc évig kell megőrizni.

A nyilvántartás tartalmazza az ügyfél-átvilágítási intézkedések során a szolgáltató birtokába jutott adatokat, okiratokat, illetve - az ügyfél beleegyezése esetén - annak másolatát, valamint a bejelentések és a pénzügyi információs egységként működő hatóság megkeresése alapján nyújtott adatszolgáltatások teljesítését, valamint az ügyletnek a felfüggesztését igazoló iratot, illetve azok másolatát, melyet a szolgáltató az adatrögzítéstől, a bejelentéstől (felfüggesztéstől) számított nyolc évig köteles megőrizni.

A szolgáltató által vezetett nyilvántartás tartalmazza a hárommillió-hatszázezer forintértéket elérő vagy meghaladó összegű készpénzben (forintban, illetőleg valutában) lebonyolított üzleti megbízásokat.

A Pmt. 28/A.§-a értelmében a szolgáltató a nyilvántartásában szereplő adatokat, okiratokat a Felügyelet, a pénzügyi információs egységként működő hatóság, a nyomozó hatóság, az ügyészség és a bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott ideig, de legfeljebb 10 évig köteles megőrizni, a 28/A. §. (2) bekezdésben szereplő feltételek egyikének megléte esetén.

A szolgáltató visszakereshető és ellenőrizhető külön nyilvántartást vezet az ügyfél azonosítása során a Pmt. 7. § (1) bekezdése alapján felvett minimum adatkörrel és a Pmt. 7. § (3) bekezdése szerint rögzített maximum adatokról, 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.

Amennyiben az elektronikus szűrőrendszer az adatok elkülönített legyűjtésére nem alkalmas, akkor az adatokra külön nyilvántartást kell vezetnie a belső és külső ellenőrzés érdekében.

A Felügyelet részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról szóló e témakörben kiadott PM rendeletben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség maradéktalan teljesítése érdekében a rendeletben előírt adatköröket külön, a belső és külső ellenőrzés számára visszakereshető módon kell nyilvántartani.

VI. KÉPZÉS, TOVÁBBKÉPZÉS

A **kijelölt személy** kialakítja a képzés és továbbképzés szabályait, melynek során **gondoskodik** a belépő alkalmazottak kiképzéséről, **az alkalmazottak rendszeres, évente legalább egy alkalommal megszervezett továbbképzéséről**, annak regisztrálásáról, dokumentálásáról és a megszerzett ismeretek ellenőrzéséről. A továbbképzések kapcsolódhatnak a pénzmosás megelőzésével kapcsolatos jogszabályok, és a Szabályzat módosulásához, új elkövetési trendek megjelenéséhez is. Az oktatás kitér a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának definíciójára, az azonosítás és bejelentés belső eljárási rendjére, a gyanús események tipológiájára is. Az oktatás vizsgával zárul, amelynek eredményét, az oktatás tematikáját, a vizsgák anyagát és a jelenléteket a kijelölt személy dokumentálja.

M E L L É K L E T E K

A Szabályzat mellékletként tartalmazza:

1. a pénzmosás definícióját,
2. a szokatlan tranzakciók tipológiáját,
3. az azonosítás formanyomtatványát,
4. a bejelentés formanyomtatványa pénzügyi információs egységként működő hatóság elérhetőségét (ügyintézők, telefonszám, faxszám)
5. a pénzügyi információs egységként működő hatósággal kapcsolatot tartó személyek nevét, beosztását, telefonszámát
6. az Európai Unió, az ENSZ, továbbá más országok hatóságainak Magyarországon hivatalosan közzétett nemzetközi listáinak elérhetősége
7. a vagyoni korlátozó intézkedéssel összefüggő bejelentés formanyomtatványát

A PÉNZMOSÁS FOGALMA

A Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban Btk.) 399. § (1) bekezdése értelmében, aki más által elkövetett büntetendő cselekményből származó dolgot átalakítja, átruházza, vagy a dologgal összefüggésben bármilyen pénzügyi tevékenységet végez, vagy pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe abból a célból, hogy az ilyen dolog eredetét eltitkolja, elleplezze, vagy a más által elkövetett büntetendő cselekmény elkövetőjével szemben folytatott büntetőeljárást megghiúsítsa, dolog eredetét, az ilyen dologon fennálló jogot vagy az e jogban bekövetkezett változásokat, az ilyen dolog helyének változását vagy azt a helyet, ahol az ilyen dolog található, eltitkolja, vagy elleplezi a pénzmosás büntetést követi el.

A Btk. 399. § (2) bekezdés szerint pénzmosás követ el az is, aki a más által elkövetett büntetendő cselekményből származó dolgot magának vagy harmadik személynek megszerzi, megőrzi, kezeli, használja vagy felhasználja, azon vagy az ellenértékén más anyagi javakat szerez, ha a dolog eredetét az elkövetés időpontjában ismerte.

A fentiekén túlmenően a Btk. 399. § (3) bekezdése alapján pénzmosást követ el, aki bűncselekményének elkövetéséből származó dolgot ezen eredetének leplezése, titkolása céljából gazdasági tevékenység gyakorlása során felhasználja, a dologgal összefüggésben bármilyen pénzügyi tevékenységet végez, vagy pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe.

A pénzmosás elkövetésének minősített eseteit a Btk. 399. § (4) bekezdése tartalmazza, illetve a Btk. 399. § (5) bekezdése határozza meg, hogy aki pénzmosás elkövetésében megállapodik, vétséget követ el.

A Btk. 400. § (1) bekezdése pénzmosásként definiálja annak a személynek a magatartását, aki a más által elkövetett bűncselekményből származó dolgot gazdasági tevékenység gyakorlása során felhasználja, a dologgal összefüggésben bármilyen pénzügyi tevékenységet végez, vagy pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe, és gondatlanságból nem tud a dolog ezen eredetéről.

Nem büntethető pénzmosás miatt, aki a hatóságnál önként feljelentést tesz, és az elkövetés körülményeit feltárja, feltéve, hogy a bűncselekményt még nem vagy csak részben fedezték fel.

Aki a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos, törvényben előírt bejelentési kötelezettségének nem tesz eleget, vétséget követ el (Btk. 401. §).

Dolgon a vagyoni jogosultságot megtestesítő olyan okiratot, dematerializált értékpapírt is érteni kell, amely a benne tanúsított vagyoni érték vagy jogosultság feletti rendelkezést önmagában, illetve dematerializált formában kibocsátott értékpapír esetén az értékpapírszámla jogosultjának biztosítja.

Pénzügyi tevékenységen, illetve pénzügyi szolgáltatás igénybevételén a pénzügyi szolgáltatási vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, befektetési szolgáltatási vagy befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatási, árutőzsdei szolgáltatási, befektetési alapkezelési, kockázati tőkealapkezelési, tőzsdei, elszámolóházi, központi értéktári vagy központi szerződő fél, vagy biztosítási, viszontbiztosítási vagy független biztosításközvetítői, illetve önkéntes kölcsönös biztosító pénztári, magán-nyugdíjpénztári vagy foglalkoztatói nyugdíj-szolgáltatási tevékenységet, illetve annak igénybevételét kell érteni.

A Btk. kommentárja alapján a „pénzmosás” kifejezés minden olyan eljárást magában foglal, amely arra irányul, hogy lehetetlenné tegye az illegálisan szerzett - bűncselekményből származó - pénz eredetének azonosíthatóságát és azt legális forrásból származónak tüntesse fel. A pénzmosás nem önálló, hanem járulékos bűncselekmény. Mindig meg kell, hogy előzze valamilyen másik bűncselekmény, amelynek a jövedelmét legalizálni, tisztára mosni próbálják. A jövedelmet így lehet „beforgatni” a legális gazdaság szférájába.

A KÖTELEZETTSÉGEK MEGSZEGÉSÉNEK KÖVETKEZMÉNYEI

Amennyiben a szolgáltatók alkalmazottja, vezetője, illetve a kijelölt személy a korábbiakban megfogalmazott azonosítási, vagy bejelentési kötelezettségének szándékosan, vagy gondatlanságból - hanyagságból - nem tesz eleget, fegyelmi felelősséggel tartozik.

1. A fegyelmi felelősség megállapítható, ha:

- az alkalmazott azonosítási kötelezettségét nem teljesíti,
- ha a leírásoknak megfelelő szokatlan tranzakció bejelentését elmulasztja.

Az FATF által pénzmosás megelőzése és megakadályozása tekintetében nem együttműködőnek minősített országok listája elérhető a

**<http://www.fatf-gafi.org/documents/repository/fatfpublicstatement-22june2012.html>
internetcímen.**

Terrorizmus finanszírozása

A terrorizmus finanszírozása a Btk. alapján bűncselekmény, ugyanolyan bűncselekmény, mint a terrorizmus maga. Felismerésében a nehézséget az okozza, hogy mind legális, mind illegális forrásból eredő eszközök felhasználhatók a terrorizmus finanszírozására. A legmegfelelőbb ellenszer a pénzügyi szektor részéről a KYC (Know Your Customer – Ismerd ügyfeled) és CDD (Customer Due Diligence - Légy körültekintő ügyfeleddel) elvek szigorú betartása lehet.

Az MNB honlapján, illetve a

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

oldalon szereplő terrorista listákon lévő személyekkel és szervezetekkel kapcsolatban fokozottan ellenőrizni kell, hogy nem kerültek-e velük kapcsolatba, és ha igen, akkor számláikat zárolni kell. Részükre továbbiakban szolgáltatás – a bejövő átutalások jóváírása és készpénzbefizetés kivételével – nem nyújtható, valamint a zárolásról a Nemzetgazdasági Minisztériumot – mint felelős hatóságot – értesíteni kell. (a terrorista szűrésre javasolt további listák lásd 7. sz melléklet)

ÖSSZETETT ÉS SZOKATLAN TRANZAKCIÓK

A melléklet egységes szerkezetbe foglaltn tartalmazza valamennyi a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltató működési körét érintő, eddig a szakmai látókörbe került összetett és szokatlan tranzakciók tipológiáját.

1.) Pénzmosás szokatlan készpénztranzakciók használatával

- a) Szokatlanul nagy készpénzbetét elhelyezése, felvétele természetes személy által, főleg ha az nem egyeztethető össze az ügyfél foglalkozásával. Az ügyfél megjelenése önmagában nem indokolja a nagy készpénzbetét gyanúmentességét. Példa: Egy bűnözőnek mindig rendben van az útlevele és a megjelenése, mert egyszerre nem fog két dolgot kockáztatni.
- b) Akár magánszemély, akár cég esetében készpénzbefizetések, illetve kifizetések hirtelen, jelentős megnövekedése.
- c) Ügyfelek, akik több, de viszonylag kisösszegű betéttel rendelkeznek, amely betétek azonban teljes összegükben jelentős értékűek.
- d) Készpénz gyakori váltása egyéb valutánemre.
- e) Jelentős összegű pénzmozgás egy előzőleg inaktív számlán.
- f) Ügyfelek, akik együtt érkeznek, és egy időben ugyanazon banknál nagy összegű készpénzműveletet, valutaműveletet hajtanak végre.
- g) Rendszeres készpénz tranzakciók közvetlenül az azonosítási értékhatár alatt.
- h) Készpénz ki- és befizetés azonos napon vagy rövid időintervallumon belül készpénzmozgás nélkül úgy, hogy a tranzakció több ügyfél számláját érinti.

2.) Pénzmosás bankszámla felhasználásával

- a) A banknál több bankszámlát is vezet ugyanaz az ügyfél anélkül, hogy ezt üzleti tevékenysége indokolná, és a bankszámlák között gyakran fordul elő átvezetés, racionális indok nélkül. Racionális indoknak minősül a könyveléstechnika megkönnyítése érdekében tett átvezetés.
- b) Természetes vagy jogi személyek részére vezetett bankszámlákon lévő pénzmozgás nem utal üzleti tevékenységre, de a bankszámlán jelentős összegeket írnak jóvá, illetve utalnak át azokról nyilvánvaló cél nélkül.
- c) Általános bankszolgáltatások szokásostól eltérő formában történő igénybevétele, pl. nagy összegű betét után járó kamatról való lemondás.
- d) Több személy által ugyanarra a számlára rendszeresen történő, vagy jelentős összeg elhelyezése.
- e) Ugyanarra a számlára többen, esetleg rendszeresen utalnak kisebb mennyiségű pénzt, amelyeket tovább utalnak egy harmadik számlára, amelyik nincs látható összefüggésben az adott számlával.
- f) Nagy összegű készpénz letétbe helyezése, melyet fedezetként ajánl fel a bankszámla tulajdonos.

3.) Gazdasági társaságok gyanús tranzakciói

- a) A vállalat tulajdonost vált és az új tulajdonosok háttere, megjelenése (hajléktalanok stb.) összegegyeztetetlen a vállalat tevékenységével, illetve a tulajdonosváltást követően a társaság pénzügyi tevékenysége hirtelen átalakul.
- b) Olyan vállalat, amelynek pénzügyi mutatói észrevehetően különböznek hasonló vállalatokétól.
- c) Az üzlettulajdonos, ha ugyanazon a napon több betétet helyez el különböző bankfiókoknál.
- d) Olyan számla, amelyen racionális üzleti cél nélküli vagy a számlatulajdonos céggel, illetve a történetével össze nem egyeztethető átutalások bonyolódnak le (ki és bejövő átutalások, különösen adóparadicsomnak minősülő országokba és országokból).
- e) Olyan számla, amely sok kis bejövő átutalást fogad, vagy arra sok kisösszegű befizetést eszközölnek, és ezt követően a teljes összeg átutalásra kerül, ha e tevékenység nem egyeztethető össze az ügyfél vállalatával vagy történetével.
- f) A vállalat gyakran nagy készpénzbetéteket helyez el, és nagy összegű egyenlegeket tart fenn, de nem vesz igénybe más szolgáltatásokat, mint a kölcsönök, akkreditívek, munkabér-, adófizetési szolgáltatások stb.
- g) Pénzhelyettesítő eszközökkel folytatott pénzügyi ügyletek, amelyek adatai hiányosak, vagy fiktív kedvezményezetteteket, átutalót stb. tartalmaznak.
- h) Szokatlan pénzáttalások kapcsolódó számlák között, illetve olyan társaságok számláin, amelyek között a gazdasági kapcsolaton kívül egyértelmű tulajdonosi összefonódások állnak.
- i) A készpénz befizetések mértéke, elhelyezésük és gyakoriságuk nem egyeztethető össze a társaság tevékenységével.
- j) A társaságot olyan személy vezeti - cégjegyzésre jogosult - akinek megjelenése és képességei nyilvánvalóan nem teszik alkalmassá ilyen tevékenységre, főleg, ha a számla felett a cég alkalmazásában nem álló személy rendelkezik.
- k) Egyazon személy, vagy csoport rendelkezik több társaság számlájával, számlái felett, és a számlákon rendszeres a pénzmozgás.
- l) A számlán gyakran fordul elő létre nem jött szerződés miatt, illetve téves átutalás miatti visszautalás.
- m) A minimális tőkés társaság megalakulását követően kiemelkedő forgalmat bonyolít, nagy összegű hitelt kap más banktól.
- n) A társaság részére rendszeresen és indokolatlanul nyújtott tagi kölcsönök, ha azok egyenkénti, vagy teljes összege egyébként is gyanúsán magas

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

4.) Pénzmosás befektetéssel kapcsolatos tranzakciók felhasználásával

- a) A befektetési szolgáltatások iránti fokozott igény, ahol az arra szánt tőke forrása nem tiszta, vagy az ügyfél üzleti tevékenységétől idegen.
- b) Készpénzért nagyobb értékű értékpapír-mennyiség vásárlása, vásárlás több részletben az azonosítási értékhatár alatt.
- c) Értékpapírok vétele, eladása, birtokban tartása indokolatlanul, illetve szokatlan körülmények között, pl. az eladást a cég anyagi helyzete nem indokolja.
- d) Olyan illikvid értékpapírok vétele-eladása, amely esetében nincs kialakult piaci árfolyam, illetve az, publikus forrásból nem vagy nehezen megszerezhető, és a tranzakció vagy tranzakció sorozat az ügyfél profiljába nem illeszkedik.
- e) Olyan származékos ügyletekre adott megbízás, mely esetében az ügyfél, jellemzően ugyanazzal az ellenoldali megbízói körrel szemben, folyamatosan csak nyereséget vagy csak veszteséget realizál.
- f) Komplex, sok számlát és társaságot érintő, az ügyfél profiljába nem illő tranzakció kezdeményezése, mely esetében az ügyletsorozatba értékpapírokkal kapcsolatos megbízás is megjelenik.
- g) Rendszeres üzleti megbízás veszteséges ügyletekre, főleg akkor, ha erre a kapcsolattartó kifejezetten felhívja az ügyfél figyelmét.
- h) Kiemelkedő nagyságrendben, készpénz befizetéssel kezdeményezett üzleti megbízások adása.
- i) Több, egymással kapcsolatba hozható ügyfél (általában gazdasági társaság) által kezdeményezett, összefüggő üzleti megbízás adása, keresztkötések bonyolítása.
- j) Ugyanazon ügyfél által indokolatlanul vezetett több értékpapírszámla, melyeken egyenként nem mutatható ki kiemelkedő forgalom, viszont összességében a befektetett összeg jelentős.
- k) Ügyfél, aki indokolatlanul nagy összegű - mennyiségű – fizikai értékpapírral rendelkezik, annak ellenére, hogy annak elektronikus tárolására lehetősége lenne.
- l) Eladásokat követően a bevétel felvétele, vagy átutaltatása, majd ezt követően hasonló, vagy még nagyobb volumenű üzleti megbízás adása újabb befizetést követően.

5.) Pénzmosás hitelügyleteken keresztül

- a) Ügyfelek, akik problémás hiteleiket hirtelen visszafizetik.
- b) Biztosíték ellenében kölcsön kérése, ahol a biztosíték eredete ismeretlen, vagy a biztosíték nem felel meg az ügyfél vagyoni helyzetének.
- c) Finanszírozás kérése pénzügyintézetől, amikor nem ismert az ügyfél pénzügyi hozzájárulásának forrása.
- d) Kölcsön igénylése olyan esetben, amikor az ügyfél más számláin jelentősebb felhasználható összeg van.
- e) Kölcsönből eredő pénzügyösszegek oly módon történő felhasználása, amely nem összegegyeztethető a kölcsön kinyilvánított céljával.
- f) Off-shore társaság részére benyújtott kölcsönök iránti kérelem, vagy off-shore bank kötelezvényeivel biztosított kölcsön iránti kérelem.
- g) Az ügyfél kölcsönre vonatkozólag kinyilvánított céljának nincs gazdasági értelme, vagy az ügyfél azt javasolja, hogy készpénzbiztosítékot nyújtson a kölcsönre, miközben megtagadja a kölcsön céljának feltárását.
- h) Az ügyfél letéti igazolásokat vásárol, és azokat a kölcsön biztosítékaként használja.
- i) Az ügyfél a kölcsönt készpénzletéttel biztosítja.
- j) Az ügyfél off-shore pénzügyi intézményben elhelyezett készpénzbiztosítékot használ a kölcsön megszerzéséhez.
- k) A kölcsönből származó pénzügyösszegeket váratlanul off-shore területre irányítják.
- l) Az ügyfél váratlanul - a bank által nem érzékelt gazdasági előzmény nélkül a hitelt, annak nagy részét visszafizeti.
- m) Olyan személy fizeti vissza a hitelt, akivel az ügyfélnek nem volt (nincs) pénzügyi kapcsolata.

6.) Pénzmosás nemzetközi tevékenységek felhasználásával

- a) Olyan cégek jelentkezése nagy összegekkel, amelyek központja kábítószer-kereskedelemmel kapcsolatos országban van.
- b) Az ügyfél szokásos üzleti forgalmával össze nem egyeztethető nagy egyenlegek tartása, majd átutalása külföldre.
- c) Olyan ügyfél, aki külkereskedelmi tevékenysége során az illető országokban szokásos fizetési módoktól rendszeresen eltér.
- d) Gyanús az ügyfél, aki jelentős nagyságú pénzforgalmat bonyolít olyan országokkal, amelyek kapcsolatban állnak a kábítószer-termeléssel vagy kereskedelemmel, különösen, ha az ügyfél üzleti profilja az illető országok gazdasági, kereskedelmi struktúrájától eltér.
- e) Off-shore bankot, vagy „shell” (fiktív) bankot érintő ügyletek, amely bankok neve nagyon hasonló lehet egy nagy legális pénzügyintézet nevéhez.
- f) Gyakori, vagy nagy összegű fizetési megbízások, amelyekben a jogosult, vagy a kötelezett off-shore intézmény, és ezek nem egyeztethetők össze az ügyfél ismert vállalkozásával.
- g) Az ügyfél átutalásokat küld és fogad (adóparadicsomnak minősülő országokba, országokból), különösen, ha ezen átutalásoknak nincs szemmel látható üzleti indokuk, vagy ezen átutalások nem egyeztethetők össze az ügyfél vállalkozásával vagy múltjával. Tipikus ilyen eset, amikor off-shore viszontbiztosító ügynöki jutalék címen utal magánszemély részére nagyobb összeget.

- h) Rendszeresen ismétlődő átutalások természetes személy bankszámlájáról (számlákról) adóparadicsomnak minősülő országokba.
- i) Az ügyfél éppen a bejelentési érték-küszöb alatt maradó összegeket, vagy számos bankot érintő bejövő átutalásokat fogad vagy ilyen kimenő átutalásokat végez, de e tranzakciók nem hozhatók összefüggésbe tevékenységével, történetével.

7.) Elégtelen, vagy gyanús információ

- a) Olyan gazdasági társaság, mely vonakodik attól, hogy teljes körű információkat nyújtson vállalkozásának üzleti céljáról, előző banki kapcsolatairól, tisztségviselőiről, igazgatóiról vagy tevékenysége végzésének helyéről.
- b) Ügyfél, aki nem hajlandó információkat nyújtani, amikor számlát nyit, vagy meghatározott küszöb fölött készpénz-helyettesítő eszközöket vásárol.
- c) Olyan ügyfél, aki referenciák, helyi cím vagy személyazonosítás nélkül (útlevél, gépjárművezetői jogosítvány vagy társadalombiztosítási kártya) kíván számlát nyitni, vagy aki megtagadja bármely egyéb információ szolgáltatását, amelyet a bank a számlanyitáshoz igényel.
- d) A lehetséges kölcsönfelvevő vonakodik attól, vagy megtagadja azt, hogy meghatározza a kölcsön célját vagy a visszafizetés forrását, vagy kérdéses célt és/vagy forrást jelöl meg.
- e) Ügyfél, aki nagyon is minimálisnak, esetleg hamisnak látszó információkat nyújt, vagy olyanokat, amelyeket a bank nem egykönnyen tud ellenőrizni, különösen személyazonosságára vonatkozólag.
- f) A lehetséges ügyfél vonakodik vagy megtagadja referenciák szolgáltatását, vagy a referenciákat nem lehet ellenőrizni, illetve nem lehet velük kapcsolatba lépni.
- g) Olyan személy, aki nem tünteti fel múltbeli vagy jelenlegi munkaviszonyát a kölcsönkérelmen.

8.) Szokatlan jellemzők vagy tevékenységek

- a) A bank, vagy a fiók helyétől távoli címen lévő ügyfél részére vezetett számla, főleg, ha közelebbi fiók is elérhető lenne, és nincs logikus magyarázat a távolabbi fiók választására.
- b) Olyan számla vagy ügyfél, akinél/amelynél gyakran vannak nagy összegű pénzletétek olyan pénzszalagba csomagolva, amelyeket más bankok bélyegeztek le.
- c) A számlavezető ügyfél szinte soha nem jön be a pénzügyintézetbe, hanem számos futárja van, aki beteszi a pénzt a számlára.
- d) Meg nem magyarázott lényeges eltérés a hagyományos banki tevékenység módszereitől.
- e) Ügyfél kockázatvállalása szokásaitól eltérő módon hirtelen megnő.

9.) A jelentéstételi vagy nyilvántartási követelmények megkerülésére irányuló kísérletek

- a) Az ügyfél megkísérli, hogy pénzügyi ügyletbe bocsátkozzék egy bizonyos küszöböt meghaladóan, de amikor tájékoztatják a nyilvántartási vagy jelentéstételi követelményekről, visszaveszi a pénz egy részét, hogy az ügylet éppen hogy a meghatározott küszöb alatt tartsa.
- b) A személy készpénzt visz a pénzügyi intézetbe, és ragaszkodik hozzá, hogy az előírt nyilvántartási vagy jelentési űrlapokat ne töltsék ki.
- c) Az ügyfél sok betétet helyez el az azonosítási értékhatár alatt egyetlen számlára rövid időközönként, vagy a nagy betéteket felosztja több számla között, a kötelező jelentés benyújtásának elkerülése érdekében.
- d) Olyan ügyfél, aki vonakodik attól, hogy az azonosításhoz szükséges információkat megadja, vagy folytassa az ügyletet, miután tájékoztatták, hogy magát azonosítani kell.
- e) Ügyfél, aki arra kényszerít vagy kísérel meg kényszeríteni egy bankalkalmazottat, hogy ne nyújtsa be az előírt nyilvántartási vagy jelentéstételi űrlapokat.

10.) Terrorizmus finanszírozásának gyanújára okot adó tranzakciók

A terroristák viselkedésükben, életvitelükben jellemzően ügyelnek arra, hogy környezetükben, kapcsolat rendszerükben, pénzügyi szokásaikban ne keltsenek feltűnést, gyanúra adó okot. Ezért vonatkozásukban nem, vagy nehezen tipizálható a szokatlan tranzakciók leírása.

A terroristák illegális és jellemzően legálisnak látszó forrásokat is gyűjtenek: védelmi pénzen, zsaroláson és kábítószerrel, fegyverrel való kereskedésen kívül legálisan működő alapítványoktól, non-profit szervezetektől is gyűjtenek forrásokat, illetve tagsági díjat szednek, kiadványokat értékesítenek.

SOLAR CAPITAL MARKETS ÉRTÉKPAPÍR KERESKEDELMI ZRT.
1062 Budapest, Váci út 1-3. "C" Torony VI. emelet 2. ajtó

AZONOSÍTÁSI ADATLAP
a 2007. évi CXXXVI. tv. 7.§-ban előírt feladat végrehajtásához.

I. Azonosítási adatlap
I.1. Természetes személy:

kizárólag szolgáltató töltheti ki

Név:											
Születéskori név:											
Állampolgárság:	magyar:		egyéb:								
Lakcím:											
Postacím, (ha nem egyezik meg az állandó címmel):											
Adóazonosító jel:											
Azonosító okmány típusa	Személy- azonosító igazolvány		Lakcím- igazolvány		Vezetői engedély		Útlevel		Személyi Azonosítót Igazoló Hatósági Igazolvány		Egyéb
Egyéb okmány megnevezése											
Okmány számai:											
Születési hely és idő:								év			nap
Anyja neve:											
Telefon:											
Mobil telefon:											
Email:											

Külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy nyilatkozata (PEP)**az ügyfél tölti ki!**

Kijelentem, hogy nem vagyok politikai közszereplő (jelölje X-el)	
Kijelentem, hogy politikai közszereplő vagyok (Írja be a lenti kategória kódját)	

1a)	államfő, kormányfő, miniszter, miniszterhelyettes, államtitkár
1b)	országgyűlési képviselő
1c)	legfelsőbb bíróság, alkotmánybíróság és olyan bírói testület tagja, melynek ítélete ellen fellebbezésnek helye nincs
1d)	számvevőszék elnöke vagy testületének tagja, központi bank igazgatóságának tagja
1e)	nagykövet, ügyvivő vagy fegyveres szervek hivatásos állományú, főtiszti vagy tábornoiki rendfokozatú tagjai
1f)	többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyviteli, igazgatási vagy felügyelő testületének tagja
2)	1) pontokban említett személy közeli hozzátartozója, azaz a Ptk. 8:1. § (1) bekezdésének 1. pontjában meghatározott közeli hozzátartozó, továbbá az élettárs
3a)	bármely természetes személy, aki a 2) pontokban említett személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll
3b)	bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a (2) bekezdésben említett személy javára hoztak létre

I.2. Jogi személy (jogi személyiséggel nem rendelkező más szerv)

Név, rövidített név:	
Székhely (magyarországi fióktelep cím):	
Cégjegyzékszám (határozati, nyilvántartási szám):	
Fő tevékenységi kör:	
Képviselőre jogosult neve, beosztása:	
Kézbesítési megbízott azonosításra alkalmas adatai:	

ADATKEZELÉSI NYILATKOZAT

Alulírott hozzájárulok ahhoz, hogy a Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítás során bemutatott okiratokról a megbízott másolatot készítsen, és adataimat a megbízás teljesítése keretében kezelje.

Alulírott hozzájárulok ahhoz, hogy a Pmt. 18-19. § szerinti, más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágításhoz a megbízott az átvilágítás során rögzített azonosító adatokat átadja.

Budapest,

Ügyfél

I.3. Tényleges tulajdonosi nyilatkozat**az ügyfél tölti ki!**

Alulírott büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy

természetes személyként saját magam nevében járok el (jelölje X-el)	
természetes személyként az alábbi személy(ek) nevében járok el (jelölje X-el)	
jogi személy, illetve jogi személyiség nélküli szervezet saját nevében jár el (jelölje X-el)	
jogi személy, illetve jogi személyiség nélküli szervezet az alábbi személy (ek) nevében jár el (jelölje X-el)	

Név / Cégnév:			
Állampolgárság:	magyar: <input type="checkbox"/>	egyéb: <input type="checkbox"/>	
Lakcím / Székhely:			
Anyja neve:			
Születési hely, idő:			
Azonosító okmány típusa			
Azonosító okmány száma			

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.

Üzletkötő/kapcsolattartó:

ÜGYFÉL TÖLTI KI!

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a fenti adatok megfelelnek a valóságnak.

A fenti azonosítási adatlap kitöltésével és aláírásával hozzájárulok, hogy a Solar Capital Markets Zrt. a fent megadott személyes adataimat kezelje, összhangban a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. törvénnyel és annak módosításaival.

ADATKEZELÉSI NYILATKOZAT

Alulírott hozzájárulok ahhoz, hogy a Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítás során bemutatott okiratokról a megbízott másolatot készítsen, és adataimat a megbízás teljesítése keretében kezelje.

Alulírott hozzájárulok ahhoz, hogy a Pmt. 18-19. § szerinti, más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágításhoz a megbízott az átvilágítás során rögzített azonosító adatokat átadja.

Budapest, 2015.

Ügyfél

B E J E L E N T É S
Pénzmosás gyanújára utaló körülményről
 - MINTA -

1. Az bejelentő szolgáltató vállalkozás neve, címe: **Solar Capital Markets Értékpapírkereskedelmi Zrt. , 1062 Budapest, Váci u. 1-3.**

- 1.1. A tranzakciót észlelő fejség- megnevezése, címe (Ha nem azonos „1.”-gyel)
- 1.2. A tranzakcióban érintett további, egységek megnevezése, telefonszáma
- 1.3. A szolgáltatói észlelés dátuma, időpontja
- 1.4. A szolgáltatói bejelentés dátuma, időpontja
- 1.5. Az ugyanerre az ügyre (ügyfélre) vonatkozó előző bejelentések iktatószámai, dátumai (ha volt)
- 1.6. A kijelölt személy neve, (munkahelyi) címe, telefonszáma: **név, irányítószám, helységnév, utca, közvetlen szám**

2. A szolgáltatónál a tranzakciót folytató ügyfél azonosító adatai (a Pmt. 7.§. (2) bekezdésében foglalt adatok).

Itt kell feltüntetni azt a személyt is - feltéve, ha van ilyen - akinek a részére a tranzakciót lefolytatják (külföldi bank szerepe esetén azt meg kell pontosan nevezni).

Rendelkezésre áll az összes azonosító adat az ügyfélről: Igen / Nem

Szerepel-e más pénzügyi szervezet az ügyben? Ha igen, akkor a pénzügyi szervezet(ek) adatai:

3. A tranzakció leírása (típusa, teljes összege valutánként, részletes leírása)
 - 3.1. A tranzakcióban résztvevő számlák (ügyfél és kedvezményezett) típusa(i) és száma(i)
 - 3.2. A tranzakcióban szereplő összeg (ek) és azok teljes értéke, ha több összeg
 - 3.3. A tranzakció(k) leírása (befizetés, utalás, összeg fogadása, kp felvétel, stb.)
 - 3.4. A pénzmosásra utaló adat, tény, vagy körülmény (pénzmosás gyanúja) leírása.

<Itt kell leírni azt, hogy az ügyfél miért vált gyanúsá, miért szokatlan a tranzakció, amit végzett, miért jelentették be>

4. Más, a fentiekben nem ismertetett pénzmosásra utaló körülmények

5. A szolgáltató szervezet által tett intézkedések.

A pénzügyi információs egységként működő hatóság:

NAV Központi Hivatala
Pénzmosás Elleni Információs Iroda.

Elérhetőségei:

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

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/peii>**

I.

A *Solar Capital Markets Értékpapírkereskedelmi Zrt.-nél* a pénzügyi információs egységet működtető hatóságnak történő bejelentésre kijelölt személy, illetve helyettese.

Neve:	Siklér Gyula	Helyettes neve:	Heitner Tamás
Beosztása:	vezérigazgató	Beosztása:	igazgató
Telefonszáma:	(06-1)880-8777	Telefonszáma:	(06-1)880-8777

II.

Az ellenőrzéssel megbízott személyek:

Neve:	Pavelkáné Györgyfalvi Zsuzsanna
Beosztása:	belső ellenőr
Telefonszáma:	(06-1)880-8796

III.

A Szabályzat aktualizálásért felelős személy:

Neve:	dr. Magyar Dávid
Beosztása:	megfelelési vezető
Telefonszáma:	(06-1) 880-8778

A terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása szempontjából releváns listák elérhetőségei

Európai uniós szankciós lista – Alkalmazása KÖTELEZŐ minden pénzügyi szervezet számára!

- [Syria: EU sanctions regarding luxury and dual use goods to apply from 17 June 2012](#)
- [Az EU pénzügyi szankciós rendeleteiben található természetes és jogi személyeket, valamint csoportokat tartalmazó egységesített lista](#)

OFAC lista – Alkalmazása ajánlott minden pénzügyi szervezet számára!

- [Treasury Identifies Belarusian JSC Credexbank as an Institution of “Primary Money Laundering Concern” \(22 May 2012\)](#)
- [Executive Order 13566 of February 25, 2011 Blocking Property and Prohibiting Certain Transactions Related to Libya](#)
- [Az USA Department of the Treasury, Office of Foreign Assets Control \(OFAC\) által kiadott egységes lista](#)
- [Increasing sanctions against Iran - U.S. Treasury Department Office of Public Affairs](#)

ENSZ listák – Alkalmazásuk ajánlott minden pénzügyi szervezet számára!

- [Az Egyesült Nemzetek Szervezete Biztonsági Tanácsának határozatai](#)
- [Az ENSZ Biztonsági Tanácsának 1907/2009 határozata az Eritreával szemben érvényben lévő szankciók meghosszabbításáról](#)
- [Az ENSZ Biztonsági Tanácsának 1903/2009 határozata a Libériával és Nyugat-Afrikával szemben érvényben lévő szankciók meghosszabbításáról](#)
- [Az ENSZ Biztonsági Tanácsa 2010. november 30-ig kiterjesztette a Kongói Köztársaság elleni fegyverembargó és más kapcsolódó szankciók hatályát - 1896/2009 Határozat](#)

Az Európai Unió szankciós listája elérhető:

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

Az Egyesült Nemzetek Szervezetének szankciós listái elérhetőek:

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

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

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

Fegyverembargók és kettős felhasználású termékek, illetve nem kettős felhasználású termékek export- és importtilalma

A haditechnikai eszközök és kettős felhasználású termékek kereskedelme engedélyhez kötött tevékenység Magyarországon is. A haditechnikai eszközök és kettős felhasználású termékek kereskedelmére, valamint a kapcsolódó szolgáltatások nyújtására vonatkozó korlátozások végrehajtásáért Magyarországon a következő szerv felel:

Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal (MKEH)

Hadiipari és Exportellenőrzési Hatóság

Cím: 1124 Budapest, Németvölgyi út 37-39.

Postafiók: 1534 Budapest, Pf. 919.

Telefonszám: (+36-1-)458-5800

Honlap: www.mkeh.gov.hu

http://www.mkeh.gov.hu/haditechnika/kettos_felhasznalasu

7. 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:

2. 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:

3. 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:

4. 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:

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

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

Pénzeszköz értéke:

Pénzeszköz neme:

Pénzeszköz elhelyezésének módja:

Gazdasági erőforrás adatai

- tárgya:

- azonosításra alkalmas egyéb adatok: