

2/2019. számú SZHISZ külső szabályzat
2. számú melléklet

Belső kockázatértékelés és jelentés
az MTB Csoport részére

(az MNB 2018.01.31-ei MINTADOKUMENTUMA alapján)

Hatályos

..... - visszavonásig

Tartalomjegyzék

I.	ÁLTALÁNOS RÉSZ	4
1.1	A Szövetkezeti Hitelintézet általános bemutatása	4
1.1.2.	A Szövetkezeti Hitelintézet részletes bemutatása, a tulajdonos megjelölése	5
1.1.3.	A Szövetkezeti Hitelintézet szervezeti struktúrája, az uralkodó vállalati kultúra, különösen a megfelelési és átláthatósági kultúra.....	6
1.2	A Szövetkezeti Hitelintézet által nyújtott szolgáltatások	6
1.3	Közvetített termékek és szolgáltatások, a kiszolgált ügyfelek bemutatása.....	7
1.3.1.	Közvetített termékek, szolgáltatások megbízottként eljárva	7
1.3.2.	Közvetített termékek, szolgáltatások megbízóként eljárva	7
1.3.3.	A kiszolgált ügyfelek bemutatása	8
1.4	Hatóságokkal való együttműködés tapasztalatai	8
1.5	Más tagállam vagy harmadik ország, amelynek pénzügyi és terrorizmus-finanszírozási kockázatainak a Szövetkezeti Hitelintézet ki van téve.....	9
2.	A kockázatok azonosításának és értékelésének szempontrendszere	9
2.2.	Alkalmazott kockázati kategóriák.....	10
2.3.	Alkalmazott kockázati csoportok	10
II.	KÜLÖNÖS RÉSZ	10
1.	Nemzeti Kockázatértékelésből származó kockázatok	10
	<i>A bizalmi vagyongazdálkodási tevékenységgel összefüggő kockázatok (NRA 8)</i>	10
	<i>A biztosítással összefüggő kockázatok (NRA 17)</i>	11
	<i>A befektetési szolgáltatásokkal összefüggő kockázatok (NRA 18)</i>	11
	<i>A pénzváltással összefüggő kockázatok (NRA 19)</i>	12
	<i>Az elektronikus pénzzel összefüggő kockázatok (NRA 20)</i>	12
	<i>A széfszolgáltatással összefüggő kockázatok (NRA 21)</i>	13
	<i>Az MVT (Money or Value Transfer System) tevékenységgel összefüggő kockázatok (NRA 22)</i>	13
	<i>A kölcsön- és hitelügyletekkel összefüggő kockázatok (NRA 23)</i>	13
	<i>Az „offshore” gazdasági társaságokkal összefüggő kockázatok (NRA 24)</i>	14
	<i>A virtuális pénzzel összefüggő kockázatok (NRA 25)</i>	15
	<i>A strómanokkal összefüggő kockázatok (NRA 26)</i>	15
	<i>A készpénzzel és a készpénzfutárokkal összefüggő kockázatok (NRA 27)</i>	16
	<i>A cégeljárással összefüggő kockázatok (NRA 28)</i>	16
	<i>A Dark Nettel összefüggő kockázatok (NRA 29)</i>	17
	<i>A non-profit szervezetekkel összefüggő kockázatok (NRA 30)</i>	17
	<i>A kábítószerek kereskedelmével összefüggő kockázatok (NRA 31)</i>	18
	<i>Az emberkereskedelmével összefüggő kockázatok (NRA 32)</i>	18

<i>Az embercsempészéssel összefüggő kockázatok (NRA 33)</i>	18
<i>A Social Engineering Fraud (SEF) kockázatai (NRA 34)</i>	18
<i>A korrupciós bűncselekményekkel összefüggő kockázatok (NRA 35)</i>	19
<i>A terrorizmus finanszírozásával összefüggő kockázatok (NRA 36)</i>	19
<i>A költségvetési csalással összefüggő kockázatok (NRA 37)</i>	20
2. Felügyelet és egyéb jogalkotó szervek által meghatározott kockázatok	20
2.1. <i>Ügyfélkockázati tényezők alapján</i>	20
2.2. <i>Termékhez, szolgáltatáshoz, ügylethez vagy alkalmazott eszközhöz kapcsolódó kockázati tényezők alapján</i>	21
2.3. <i>Földrajzi kockázati tényezők alapján</i>	21
3. A Szövetkezeti Hitelintézet által megállapított magas kockázatba tartozó szolgáltatások az 1. és 2. pontok figyelembevételével	22
3.1. <i>Ügyfélkockázati tényezők alapján</i>	22
3.2. <i>Termékhez, szolgáltatáshoz, ügylethez vagy alkalmazott eszközhöz kapcsolódó kockázati tényezők alapján</i>	24
3.3. <i>Földrajzi kockázati tényezők alapján</i>	25
4. <i>Felügyelet és egyéb jogalkotó szervek által meghatározott alacsony kockázatok</i>	26
4.1. <i>Ügyfélkockázati tényezők alapján</i>	26
4.2. <i>Termékhez, szolgáltatáshoz, ügylethez vagy alkalmazott eszközhöz kapcsolódó kockázati tényezők alapján</i>	27
4.3. <i>Földrajzi kockázati tényezők alapján</i>	29
5. <i>A Szövetkezeti Hitelintézet által megállapított alacsony kockázatba tartozó szolgáltatások az 1. és 4. pontok figyelembevételével</i>	29
5.1. <i>Ügyfélkockázati tényezők alapján</i>	30
5.2. <i>Termékhez, szolgáltatáshoz, ügylethez vagy alkalmazott eszközhöz kapcsolódó kockázati tényezők alapján</i>	31
5.3. <i>Földrajzi kockázati tényezők alapján</i>	33
6. <i>Kötelező intézkedések a Felügyelet és egyéb jogalkotó szervek által meghatározott magas kockázatok vonatkozásában</i>	34
7. <i>Intézkedések a Szolgáltató által meghatározott magas kockázatok vonatkozásában</i>	35
8. <i>Pénzmosás és terrorizmus finanszírozási kockázat kezelésére tett egyéb folyamatban lévő intézkedések</i>	36

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

A Szövetkezeti Hitelintézet a jogszabályi előírásokkal összhangban - az alábbi szempontokat vette figyelembe kockázatértékelésének elkészítésekor:

- A kockázatértékeléssel érintett szolgáltatások köre.
- A Szövetkezeti Hitelintézet tulajdonosi és vállalati szerkezete.
- A Szövetkezeti Hitelintézet szervezetének és szerkezetének összetettsége és átláthatósága.
- A felsővezetők, a vezető testület tagjainak és a minősített befolyással bíró tulajdonosának hírneve és integritása.
- A kínált termékek és szolgáltatások, az elvégzett tevékenység és ügylet természete és összetettsége.
- A tevékenység keretében használt, alkalmazott eszközök, beleértve az ingyenes szolgáltatásnyújtást, az ügynök vagy a közvetítő használatát.
- A kiszolgált ügyfelek típusai.
- Az üzleti tevékenység földrajzi területe.
- A belső irányítási megoldás és szerkezet minősége.
- Az uralkodó vállalati kultúra, különösen a megfelelési és átláthatósági kultúra.
- A hatóságokkal való együttműködés tapasztalatai és
- egyéb prudenciális szempontok.

1.1. A Szövetkezeti Hitelintézet általános bemutatása

(szerkeszthető rész)

Szövetkezeti hitelintézet neve:

Székhelye:

A Szövetkezeti Hitelintézet tevékenységi engedélyének száma:

Tevékenységi engedély kiadásának dátuma:

A Szövetkezeti Hitelintézet működését alapvetően a Hpt. és az Szhitv. határozza meg, ennek megfelelően önálló jogalanyként a törvényben meghatározott központi szervek – Integrációs Szervezet, Központi Bank – felügyelete mellett működik, amely felügyeleti jogkör kiterjed többek között a vezető tisztségviselők kinevezésére, a központi termékeken kívül a saját termék bevezetésére, a fiókhálózat bővítésére vagy csökkentésére, a szövetkezeti hitelintézet működésnek ellenőrzésére.

A központi szervek határozzák meg továbbá a szövetkezeti hitelintézet által alkalmazandó szabályzatokat, és integrációs tagként kizárólag az egységes informatikai rendszert alkalmazhatja. Ezekre figyelemmel a Szövetkezeti Hitelintézet erősen kontrollált környezetben működik, ez azt jelenti, hogy a működési kockázatok kezelésének felelőssége jellemzően a központi szerveknél merül fel.

Jellemző a szövetkezeti hitelintézeti szektorra, hogy az ügyfelek a Szövetkezeti Hitelintézet működési területén lakó, ott székhellyel, telephellyel rendelkező ügyfelek. Több éves, akár évtizedes kapcsolatuk van a Szövetkezeti Hitelintézettel. Bizalmi viszony van a fiókok ügyintézői és az ügyfelek között, honos fiók ügyintézői ismerik az ügyfeleiket.

Nem jellemzőek a külföldi ügyfelek, illetve a külföldi ügyfelek jellemzően meghatározott típusokba sorolhatók (pl. Magyarországon tanuló külföldi diákok, Magyarországon ingatlanral rendelkező uniós állampolgárok, akik időszakosan tartózkodnak itt, eseti ügyfelek pénzváltási tranzakciókkal).

A Szövetkezeti Hitelintézet belföldi intézmény, nincsenek külföldi érdekeltségei és nem áll közvetlen kapcsolatban külföldi intézményekkel.

A szektor fentiekben említett sajátosságai kockázatcsökkentő tényezőként jelentkeznek.

1.1.2. A Szövetkezeti Hitelintézet részletes bemutatása, a tulajdonos megjelölése

(szerkeszthető rész)

A Szövetkezeti Hitelintézet tulajdonosai (részjeggyel rendelkező tagok) jellemzően a működési területén lakó ügyfelek közül kerülnek ki.

A tulajdonosi kört (természetes és jogi személyek lehetnek), a tulajdonosi kör struktúráját (a jogi személyek száma nem haladhatja meg a tagok számának 1/3-át), a tulajdoni hányadok és a szavazati jogok elosztását alapvetően a Ptk. szövetkezeti formára vonatkozó speciális szabályai, továbbá az Szhitv. előírásai határozzák meg (például) :

- tagsági jogviszony létesítéséhez az Igazgatóság jóváhagyása szükséges,
- belépéskor tényleges tulajdonosi nyilatkozatot kell tenni,
- vagyoni hozzájárulás névértéke 10 (tíz) ezer forintban korlátozott,
- egy tulajdonos közvetlen vagy közvetett tulajdoni hányada, részesedése nem haladhatja meg a 15%-ot.

A tulajdoni arányok olyan csekély mértékűek, hogy a tulajdonosi szerkezet nem jelent kockázatot a működés és különösen nem a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás szempontjából.

A szövetkezeti hitelintézeti forma sajátosságai miatt tényleges tulajdonosnak a Szövetkezeti Hitelintézet Hpt. szerinti vezető tisztségviselői minősülnek. A vezető tisztségviselők kinevezéséhez az Integrációs Szervezet és az MNB engedélye szükséges, melynek előfeltétele a jó hírnév és a szakmai alkalmasság megléte, megválasztásuk a tagság által történik.

Az átlátható tulajdonosi szerkezet, valamint a tulajdoni hányadok, szavazati jogok eloszlása miatt a tulajdonosi körből fakadó kockázat nem jelentős.

1.1.3. A Szövetkezeti Hitelintézet szervezeti struktúrája, az uralkodó vállalati kultúra, különösen a megfelelési és átláthatósági kultúra

(szerkeszthető rész)

A Szövetkezeti Hitelintézet legfőbb döntéshozó szervei a tagok összességéből álló részközgyűlések és a tagok által delegált küldöttekből álló küldöttgyűlés.

A Szövetkezeti Hitelintézet vezető testületei a küldöttgyűlés által megválasztott tagokból álló Igazgatóság és Felügyelő Bizottság. Az Igazgatóság a Szövetkezeti Hitelintézet ügyvezető szerve, vezeti a Szövetkezeti Hitelintézet üzleti tevékenységét és gazdálkodását. A Felügyelő Bizottság a Szövetkezeti Hitelintézet független ellenőrző szerve, amely kontrollálja az Igazgatóság tevékenységét a Szövetkezeti Hitelintézet és a tagok érdekeinek megóvása céljából. A vezető testületek működésére vonatkozó részletes szabályokat a vezető testületek által elfogadott ügyrendek tartalmazzák.

Az operatív irányítást – az Igazgatósági ülések közötti időszakokban – az Igazgatóság által kinevezett ügyvezetők végzik, amelyek közösen Ügyvezető Testületet alkotnak. Az ügyfelek kiszolgálását az Ügyvezető Testület irányításával működő fiókhálózat látja el a központi szervezeti egységek támogatásával. A szervezeti struktúrát, a feladatköröket és a hozzá tartozó kompetenciákat a Szövetkezeti Hitelintézet SZMSZ-e tartalmazza.

Az üzleti területen belül elválik egymástól a vállalati és a lakossági terület, egy másik dimenzióban az aktív és a passzív üzleti területek.

A belső védelmi vonalak szerinti kontroll funkciókat a belső ellenőrzési, a kockázatkezelési és a compliance szakterületek biztosítják.

Az elkülönült szervezeti szintek és a hozzájuk kapcsolódó jól elhatárolható feladatok és felelősségi körök, továbbá a kontroll funkciók megfelelő biztosítéka a kockázatok alacsony szinten tartásának.

1.1. A Szövetkezeti Hitelintézet által nyújtott szolgáltatások

A Szövetkezeti Hitelintézet a Hpt. szerinti pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet saját jogon, illetve közvetítő útján nyújt, megbízottként befektetési és biztosítási ügynöki tevékenységet végez. Az integrációs üzleti környezetben a termékek és szolgáltatások jellemzően a Központi Bank szerepét betöltő MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által meghatározottak. A Szövetkezeti Hitelintézet saját terméket csak a központi bank jóváhagyását követően vezethet be.

A Szövetkezeti Hitelintézet által kínált termékek, szolgáltatások általában egyszerűek, számuk korlátozott, így átláthatók és összehasonlíthatók.

Az alkalmazott eszközök, elektronikus szolgáltatások, termékek a piacon már bevált, jól működtethető és ellenőrizhető megoldások. Kockázatnak kitett, tapasztalatok hiányában kockázatot hordozó technikai újítások alkalmazása a központi irányítás okán nem valósulhat meg.

A szolgáltatásokban rejlő kockázatok a központilag kiadott szabályzatokkal illetve saját belső eljárási szabályokkal alacsony szinten tarthatók.

A kockázatértékeléssel érintett szolgáltatásokat, valamint az egyes szolgáltatásokhoz kapcsolódó kockázatok a "Belső kockázatértékelés és jelentés" c. mintadokumentum struktúrájának megfelelően a Különös részben értékeljük.

1.3 Közvetített termékek és szolgáltatások, a kiszolgált ügyfelek bemutatása

(szerkeszthető rész)

A Szövetkezeti Hitelintézet egyes szolgáltatásait megbízottként eljárva nyújtja ügyfelei számára, míg termékei, szolgáltatásai egy részét maga is megbízóként, közvetítőkön keresztül nyújtja ügyfelei számára.

1.3.1. Közvetített termékek, szolgáltatások megbízottként eljárva

A Szövetkezeti Hitelintézet az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt., továbbá különböző egyéb társaságok megbízásából egyes szolgáltatásokat megbízott közvetítőként nyújt ügyfelei számára (befektetési-, bankkártya-, lakás-előtakarékosági-, biztosítási, hitel közvetítői tevékenység).

A közvetített termékeket a Megbízóval kötött megbízási szerződés és az általa kialakított szabályrendszer alapján kell szolgáltatni, így a Megbízó felel a Szövetkezeti Hitelintézet által a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzése, megakadályozása érdekében végzett intézkedések jogszabályban meghatározott, határidőre történő elvégzéséért.

A Megbízó jogosult ellenőrizni az általa hozott rendelkezések gyakorlatban történő alkalmazását, illetve adatszolgáltatási kötelezettséget írhat elő a Szövetkezeti Hitelintézet számára a negyedéves MNB adatszolgáltatáshoz szükséges adatok rendelkezésre bocsátása érdekében.

1.3.2. Közvetített termékek, szolgáltatások megbízóként eljárva

A Szövetkezeti Hitelintézet a pénzváltási tevékenységet, illetve a kézizálog fedezete mellett történő pénzkölcsön-nyújtási tevékenységet – a saját jogon nyújtott szolgáltatáson felül – függő kiemelt közvetítőkön (pénzváltó iroda, zálogház) keresztül biztosítja ügyfelei számára.

Az említett közvetítői tevékenységeket az MNB engedélyezi. Akkor ad engedélyt, ha az ágazati jogszabályban meghatározott tárgyi és személyi feltételek (különösen büntetlen előélet, jó üzleti hírnév) megvannak, megfelelő a tevékenység szabályozottsága (többek között a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzéséről, megakadályozásáról szóló belső szabályzat megléte). Ezeket a feltételeket a Szövetkezeti Hitelintézetnek kell ellenőriznie, ezt követi az MNB engedélyezési eljárása.

A közvetítőkre vonatkozó eljárási szabályok kialakítása mellett a Szövetkezeti Hitelintézet biztosítja az oktatási anyagot és vizsgasort a közvetítők munkatársai számára.

A közvetítők pénzmosás megelőzésével kapcsolatos feladatellátását a Szövetkezeti Hitelintézet compliance szakterület támogatja, felügyeli és ellenőrzi, revizori vizsgálatokat a belső ellenőrzési szakterület végez.

A Szövetkezeti Hitelintézet a fenti intézkedésekkel csökkenti a pénzmosással kapcsolatos kockázatokat.

1.3.3. A kiszolgált ügyfelek bemutatása

Az ügyfelek egy szűkebb csoportja által igénybe vett közvetített szolgáltatások kapcsán is érvényesülnie kell az „Ismerd meg ügyfeled” elvének, a Szövetkezeti Hitelintézet úgy felel a pénzmosás-megelőzési szabályok betartásáért mintha saját maga nyújtaná a terméket vagy szolgáltatást az ügyfél számára.

A Szövetkezeti Hitelintézet közvetített termékkel, szolgáltatással érintett ügyfelei elsősorban a fiókhálózat területén élő lakossági természetes személyek, egyéni vállalkozók illetve jogi személyek és jogi személyiség nélkül egyéb vállalkozások.

A kisebb településeken az ügyfeleket az alkalmazottak legtöbbször személyesen ismerik.

A megbízási szerződésben a feleknek rögzíteniük kell a bejelentéssel, felfüggesztéssel, a szankciós listák használatával, és a szűrőrendszer működtetésével kapcsolatos feladatmegosztást.

Az előírások betartásával, a feladatok egymás közötti megosztásának rögzítésével a közvetítői tevékenység kockázata mérsékelhető.

1.4 Hatóságokkal való együttműködés tapasztalatai

(szerkeszthető rész)

A Szövetkezeti Hitelintézet egyesülés útján jött létre, az egyesülés óta átfogó felügyeleti vizsgálat nem volt a Szövetkezeti Hitelintézetnél, ebből adódóan a Felügyelet nem tett megállapításokat a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás kockázatainak csökkentése érdekében alkalmazott szabályozás és gyakorlat kapcsán.

Célvizsgálatot a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása tárgyában a Felügyelet nem tartott az egyesülés óta a Szövetkezeti Hitelintézetnél.

Más hatóságok részéről a Szövetkezeti Hitelintézet gyakorlatával kapcsolatban észrevétel nem érkezett.

A negyedéves adatszolgáltatási kötelezettségét a Szövetkezeti Hitelintézet minden esetben határidőre teljesítette, ezzel kapcsolatban az MNB részéről észrevétel, visszajelzés nem érkezett.

A Szövetkezeti Hitelintézet vonatkozásában a NAV PTEI (vagy jogelődje) részéről a bejelentések minőségére vonatkozóan észrevétel, visszajelzés nem érkezett.

1.5 Más tagállam vagy harmadik ország, amelynek pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázatainak a Szövetkezeti Hitelintézet ki van téve

A Szövetkezeti Hitelintézet nincs kitéve más ország kockázatainak, mivel nem tagja más országban létrehozott pénzügyi csoportnak és nem tart fenn közvetlen kapcsolatot más országgal. Ennek lehetőségét az Szhitv. ki is zárja.

2. A kockázatok azonosításának és értékelésének szempontrendszer

A belső kockázatértékelés célja, hogy a Pmt. és kapcsolódó jogszabályok elvárásaira tekintettel a Szövetkezeti Hitelintézet termékeit prudens módon, az esetlegesen felmerülő kockázatok azonosítása, értékelése és kezelése mellett nyújthassa, valamint az általa nyújtott egyes pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások tekintetében azonosítsa és kezelje a pénzmosás megelőzési szempontból felmerülő egyes kockázatokat.

A Szövetkezeti Hitelintézet saját maga, valamint közvetítői vonatkozásában a belső kockázatértékelést naprakészen tartja és az illetékes hatóságok felhívására rendelkezésére bocsátja az engedélyezési, illetve a felügyeleti tevékenység gyakorlása során.

A Szövetkezeti Hitelintézet kockázatainak megállapítása és értékelése céljából azonosította és értékelte az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellegével és összegével, az ügyféllel, termékkel, szolgáltatással, földrajzi területtel és alkalmazott eszközzel kapcsolatos kockázati tényezőket.

A belső kockázatértékelés elkészítése során a Szövetkezeti Hitelintézet beazonosította a már ismert kockázatai közül azokat, amelyek hatással vannak a pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázataira.

A kockázatértékelés elkészítéséhez, továbbá a kockázatok csökkentése és kezelése érdekében a Szövetkezeti Hitelintézet közvetlenül vagy közvetett módon, a nemzeti kockázatértékelésen keresztül figyelembe vette a következő dokumentumokat:

- a rendelkezésre álló nemzeti kockázatértékelés eredményét;
- az Európai Bizottság nemzetek feletti kockázatértékelését (SNRA);
- az európai felügyeleti hatóságok véleményét az európai uniós pénzügyi ágazatot érintő pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázatokról (*Joint Guidelines*);
- az MNB által kiadott ajánlást;
- az MNB által folytatott eljárás során keletkezett és nyilvánosságra hozott dokumentumokat.

A Szövetkezeti Hitelintézet ezen felül a kockázati tényezők beazonosítása során különösen:

- a civil társadalomtól,

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

A fentiekben meghatározott pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázati tényezők együttesen képezik a Szövetkezeti Hitelintézet kockázatértékelésének alapját.

2.2. Alkalmazott kockázati kategóriák

1. alacsony
2. átlagos
3. magas.

2.3. Alkalmazott kockázati csoportok

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

2.4. Az azonosított kockázatok kezelése

A Szövetkezeti Hitelintézet a beazonosított kockázat értékelése alapján meghatározza, hogy milyen intézkedésre (fokozott ügyfél-átvilágítás, megerősített eljárás, kötelező vezetői döntés, kötelező szűrés, kötelező rendszeres felülvizsgálat. pénzeszköz forrására vonatkozó információ és igazolás beszerzése) van szükség a feltárt kockázat kezelése érdekében.

II. KÜLÖNÖS RÉSZ

1. Nemzeti Kockázatértékelésből származó kockázatok

A bizalmi vagyonkezelői tevékenységgel összefüggő kockázatok (NRA 8)

- Mind a vagyonrendelők mind a kedvezményezettek jelentősen összetett társasági formákban jelenhetnek meg (pl. „offshore” társaságok), így a szereplők különböző joghatóságokhoz kapcsolódhatnak.
- Megjelenhetnek a magas kockázatot jelentő térségi kapcsolódások és kiemelt közszereplők is előszeretettel választhatják ezt a jogi struktúrát.

- A bizalmi vagyonkezelők számos esetben más pénzügyi szolgáltatóknál kezelik a hozzájuk rendelt vagyont. Az érintett pénzügyi szolgáltatók azonban privilegizáltan kezelhetik az ilyen ügyleteket, mivel a bizalmi vagyonkezelők önállóan is kiemelt alanyai a pénzmosás elleni küzdelemnek és bíznak abban, hogy a bizalmi vagyonkezelők vagy az alapításukban résztvevő ügyvédek megfelelően elvégezték a tényleges tulajdonosok feltérképezését.

Kockázati értékelés: a Szövetkezeti Hitelintézetnek ilyen ügyfele nincs.

Kockázati szint: nem releváns.

A biztosítással összefüggő kockázatok (NRA 17)

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

Kockázati értékelés: a Szövetkezeti Hitelintézet megbízottként látja el ezt a feladatot, szigorúan a megbízó társaságok által meghatározott eljárási szabályai szerint.

Kockázati szint: alacsony.

A befektetési szolgáltatásokkal összefüggő kockázatok (NRA 18)

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

Kockázati értékelés: a Szövetkezeti Hitelintézet megbízottként látja el ezt a feladatot, szigorúan a megbízó társaságok által meghatározott eljárási szabályai szerint.

Kockázati szint: alacsony.

A pénzváltással összefüggő kockázatok (NRA 19)

- Nagyon jelentős a szektorban lebonyolított készpénzforgalom, ahol a pénzügyi eszközök forrásáról nem állnak rendelkezésre olyan információk, amely alapján a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás kockázatát megnyugtató módon ki lehetne zárni.
- Nem nyomon követhető a pénzváltást követően a készpénz további felhasználása.
- A terrorista csoportok esetében az €/USD konverzió különösen vonzó.
- Nagy címletű bankjegyek mozgása nem megfelelően monitorozott.
- A határ menti területeken található pénzforgalmi irodák sebezhetőbbek pénzmosás és terrorizmus finanszírozás szempontjából.
- A kiemelt közszereplőkkel végrehajtott ügyletek
- A pénzváltók az ügyfelek átvilágítási eljárásai során több esetben a hitelintézetekre támaszkodnak, így elfordulhat, hogy a pénzváltó iroda nem kap teljes képet az üzleti kapcsolatról.
- A közvetítő korlátlan összeget válthat egy nap, akár egy személy részére is.
- A kockázatot vállaló szolgáltatók pénzváltó ügynökeit ellenőrző személyek korrumpálása.
- A strómanok igénybevétele a pénzváltási ügyletek végrehajtása során nem szokatlan.
- A visszatérő ügyfelek igényeinek kielégítése érdekében az egyes pénzváltó ügynökök egymás közt is bonyolítanak jelentős összegű tranzakciókat.

Kockázati értékelés (A): a Szövetkezeti Hitelintézet saját jogú pénzváltásának volumene jelentéktelen, az 1 főre eső váltások értéke alacsony. Kockázati szint: alacsony.

Kockázati értékelés (B): a Szövetkezeti Hitelintézet közvetítő útján nyújtott pénzváltási tevékenysége a Szövetkezeti Hitelintézet által kialakított belső szabályozás (mintaszabályzat kötelező alkalmazása, profilkészítés előírása, 2 havonta monitoring, heti elszámoltatás, másodlagos szűrőrendszer alkalmazása, rendszeres ellenőrzés) eredményeként erős kontroll alatt tartott, a gyakorlat felülvizsgálata rendszeres, figyelembe véve a hatóságok esetleges ajánlásait.

Kockázati szint: jelentős.

Az elektronikus pénzzel összefüggő kockázatok (NRA 20)

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

Kockázati értékelés: a Szövetkezeti Hitelintézet megbízottként látja el ezt a feladatot, szigorúan a megbízó MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által meghatározott eljárási szabályai szerint. Termékkockázat nem merül fel, figyelemmel arra, hogy kizárólag bankkártya termék közvetített értékesítése történik, hitelkártya terméké nem.

Kockázati szint: alacsony.

A széfszolgáltatással összefüggő kockázatok (NRA 21)

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

Kockázati értékelés: Miután a szolgáltatás jellegéből adódóan az ügyfél maga helyezi el és veszi ki az értékeket, így a Szövetkezeti Hitelintézet kockázata abban rejlik, hogy a bűncselekményből származó bevételek vagy tiltott tárgyak kerülnek elhelyezésre a széfben. Ezt a kockázatot a Szövetkezeti Hitelintézet úgy csökkenti, hogy a széfben elhelyezett értékre limitált értékhatárig terjed a biztosítási fedezet.

Kockázati szint: mérsékelten jelentős.

Az MVTs (Money or Value Transfer System) tevékenységgel összefüggő kockázatok (NRA 22)

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

Kockázati értékelés: a Szövetkezeti Hitelintézet ilyen (pl. Western Union, MoneyGram) szolgáltatást nem nyújt.

Kockázati szint: nem releváns.

A kölcsön- és hitelügyletekkel összefüggő kockázatok (NRA 23)

- Terrorizmusfinanszírozás szempontjából kockázatosak lehetnek a rövid távú, kisösszegű, de magas kamatú termékeket (személyi kölcsön, hitelkártya termékek, áruhitelék).
- Közepes / hosszú távú, nagyösszegű, alacsony kamatozású termékek, jellemzően jelzáloghitel fedezeteként tisztázatlan forrású fedezet elhelyezése (nagy értékű vagyontárgy, „piszkos pénz”).

- A kiemelt közszereplőkkel létesített üzleti kapcsolatok.
- Hamis választott bíraskodás üzleti hitelekkel történő visszaélés céljából.
- Hitelkártyákat felhasználása készpénzfelvételhez: ATM-en keresztül.
- Hamis dokumentumok vagy személyazonosító okmányok felhasználása.

Kockázati értékelés: a kölcsön és hiteltermékek klasszikus felosztása szerint célhoz kötött és nem célhoz kötött hiteltermékeket értékesít a Szövetkezeti Hitelintézet természetes személy és vállalati ügyfelek számára. A célhoz kötött hitelezésnél, miután szoros elszámolás van, ezért önmagában nem a hitel, hanem a fedezetként biztosított érték, önerő forrása jelenti a pénzmosás kockázatát, a nem célhoz kötött hitelezés esetében a felhasználás sem ellenőrizhető, így a kockázati kitettség magasabb. Amennyiben a finanszírozott vállalkozás önerőként tagi hitelt állít be, a Szövetkezeti Hitelintézet főkönyvi kivonatot kér be, illetve vizsgálja, hogy a tagi hitel ténylegesen befizetésre került a vállalkozás számlájára. Olyan vállalkozásoknak, amelyek tulajdonosi szerkezetében „offshore” területen bejegyzett társaság van, a Szövetkezeti Hitelintézet a Felelős Vezető engedélyéhez (AML szempontból) köti a hitelnyújtás lehetőségét. A kockázati kitettséget az ismertetett intézkedésekkel csökkenti a Szövetkezeti Hitelintézet.

Kockázati szint: nem jelentős.

Az „offshore” gazdasági társaságokkal összefüggő kockázatok (NRA 24)

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

Kockázati értékelés: Ha a céget „offshore” területen jegyezték be, vagy a cég tulajdonosi szerkezetében „offshore” területen bejegyzett társaság vagy „offshore” területen lakóhellyel rendelkező természetes

személy van, ebben az esetben a Felelős Vezető engedélye (AML szempontból) szükséges a szolgáltatás nyújtásához és megerősített eljárás lefolytatása szükséges. A kockázati kitettséget ezekkel az intézkedésekkel csökkenti a Szövetkezeti Hitelintézet.

Kockázati szint: nagyon jelentős.

A virtuális pénzzel összefüggő kockázatok (NRA 25)

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

Kockázati értékelés: a Szövetkezeti Hitelintézet ilyen szolgáltatást nem nyújt.

Kockázati szint: nem releváns.

A strómanokkal összefüggő kockázatok (NRA 26)

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

Kockázati értékelés: a munkatársak éves oktatásában szerepel a stróman gyanús helyzetek felismerése, különös figyelemmel arra, hogy a megjelenő ügyfél mennyire van tisztában a képviselt személy ügyeivel, a megbízás jellegével, céljával, a társaság alapvető adataival, tevékenységével, üzleti tervével, üzletfeleivel, alkalmazottaival, stb.

Az üzleti kapcsolat létesítésekor és a monitoring tevékenység során a Szövetkezeti Hitelintézet külön figyelmet fordít azokra az esetekre, amikor a magyar vállalkozásban szomszédos országbeli külföldi ügyvezető jelenik meg, a céget képviselő személy pénzügyi ismeretei észrevehetően hiányosak, többedmagával jelenik meg a számlanyitáskor, instrukciókat kap, a vállalkozás tulajdonost vált és az új tulajdonosok megjelenése, viselkedése összeegyeztethetetlen a vállalat tevékenységével.

A vállalkozást 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. A fizetési számla tulajdonosának kommunikációja, viselkedése, megjelenése nem összeegyeztethető a jóváírt összeg nagyságával (jutalékért cserébe végrehajtott tranzakciók).

A Szövetkezeti Hitelintézet elsősorban az ügyintézők felkészítésével, oktatásával csökkenti a felmerülő kockázatokat, illetve a számlanyitás kapcsán ügyfélprofil kérdőív segítségével készít riportot az eljáró személy viselkedéséről.

Kockázati szint: nagyon jelentős.

A készpénzzel és a készpénzfutárokkal összefüggő kockázatok (NRA 27)

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

Kockázati értékelés: a Szövetkezeti Hitelintézetnél a nagy összegű készpénz felvételét a konkrét összeg megjelölésével egy munkanappal a felvétel előtt be kell jelenteni, amely időtartam lehetőséget ad a Szövetkezeti Hitelintézet számára, hogy a nagy összegű készpénz felvételekből kiszűrje a pénzmosás gyanús eseteket. A készpénzbefizetések magas kockázatára figyelemmel a 10M forint alatti készpénzbefizetések esetén - amennyiben az ügylet jellege, az ügyfél megjelenése, magatartása okot ad erre - az ügyintéző kitölteti a tranzakciós kérdőívet, illetve visszatérő ügyfél esetén az ügyfélprofil kérdőívet. A pénzváltással kapcsolatos kockázatokat az 1.3.2. pontban leírtak szerint kezeli a Takarékszövetkezet.

Kockázati szint: nagyon jelentős.

A cégeljárással összefüggő kockázatok (NRA 28)

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

- Székhelyszolgáltatás.

Kockázati értékelés: a Szövetkezeti Hitelintézet az üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve az üzleti megbízás befogadásakor - amennyiben felmerül a gyanú - vizsgálja a nyilvánosan hozzáférhető hazai és uniós céginformációs nyilvántartásokat az azonos székhely-címek vagy telephely-címek kiszűrésére. A székhelyszolgáltatással kapcsolatban elsősorban az ügyintézők felkészítésével, oktatásával csökkenti a felmerülő kockázatokat a Szövetkezeti Hitelintézet.

Kockázati szint: jelentős.

A Dark Nettel összefüggő kockázatok (NRA 29)

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

Kockázati értékelés: a hamisgyanús okmányokkal kapcsolatos integrációs szinten megvalósuló hatékony információ csere, a Prado oldal használata (okmányok biztonsági elemeinek vizsgálata, okmányszám-ellenőrzés) illetve a Girinfo rendszer alkalmazása csökkenti a felmerülő kockázatot.

Kockázati szint: jelentős.

A non-profit szervezetekkel összefüggő kockázatok (NRA 30)

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

Kockázati értékelés: a Szövetkezeti Hitelintézet a kockázatok csökkentése érdekében az elérhető nyilvános adatbázisokban (birosag.hu, civil.info.hu) vizsgálja a nonprofit szervezet tevékenységét, működését – pénzügyi beszámolók alapján – a pénzeszközök forrását, más szervezetekkel fennálló kapcsolatukat. Ugyanakkor az ilyen szervezetek jellemzően nem a Szövetkezeti Hitelintézetnél vezetik számlájukat.

Kockázati szint: mérsékelten jelentős.

A kábítószer kereskedelemmel összefüggő kockázatok (NRA 31)

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

Kockázati értékelés: a Szövetkezeti Hitelintézet a pénzváltó közvetítők szigorú felügyeletével (Isd. 1.3.2. pont) a maga eszközeivel mindent megtesz annak érdekében, hogy a pénzváltási összegek ne származzanak bűncselekményből, ne szolgálják bűncselekmények elkövetését.

Kockázati szint: nagyon jelentős.

Az emberkereskedelemmel összefüggő kockázatok (NRA 32)

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

Kockázati értékelés: a Szövetkezeti Hitelintézet pénzküldő szolgáltatást (pl. Western Union, MoneyGram) nem nyújt.

Kockázati szint: nem releváns.

Az embercsempészéssel összefüggő kockázatok (NRA 33)

- Pénzküldő szolgáltatások használata

Kockázati értékelés: a Szövetkezeti Hitelintézet pénzküldő szolgáltatást (pl. Western Union, MoneyGram) szolgáltatást nem nyújt.

Kockázati szint: nem releváns.

A Social Engineering Fraud (SEF) kockázatai (NRA 34)

- A sértett azonnali reakciójának (SWIFT üzenet utánküldetése stb.) hiányában a Magyarországon vezetett fizetési számlára külföldről utalt jelentős összegekkel a fogadó fél (tipikusan stróman) nyomban rendelkezik, a távol-keleti továbbutalást vagy készpénzfelvételt követően a pénz többé nem nyomon követhető.
- Javasolt a tipológia részévé tenni, hogy jellemzően a nagy összegű átutalások (10.000 EUR felett) helyett kisebb összegű átutalásokat valósítanak meg, tesztelés céljából.

- Az alkalmazott strómanok nem rendelkeznek információkkal a szervezet működéséről, a magasabb szinten álló, irányító személyekről, így egy-egy stróman személy azonosságának felderítése nem sodorja veszélybe a szervezet működését.
- A strómanként (money mule) bevont szereplők szociális helyzetük folytán gyakran kiszolgáltatottak, befolyásolhatók, egyben a hatóság számára nehezen elérhetőek, részben ugyanez áll a szomszédos, nem EU tagországok szintén gyakran bevont magyar ajkú állampolgáira is.
- Gyakori az olyan országokba történő átutalás, amelyekkel az információcsere nem lehetséges vagy nem hatékony.

Kockázati értékelés: a Szövetkezeti Hitelintézet az átutalási megbízásokat rendszeresen monitoring alá vonja. A külföldi átutalások a Központi Bank szerepét betöltő MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. keresztül történnek, melynek Compliance/AML szakterülete rendszeresen vizsgálja a szolgáltatást.

Kockázati szint: nagyon jelentős.

A korrupciós bűncselekményekkel összefüggő kockázatok (NRA 35)

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

Kockázati értékelés: a Szövetkezeti Hitelintézet a szektorális adottságokból kifolyólag több önkormányzati ügyféllel rendelkezik. Amennyiben a Szövetkezeti Hitelintézet az önkormányzat számára nyújtott szolgáltatásai során aránytalanságot tapasztal (pl. piaci érték töredékéért forgalmazott ingatlan, túlértékelt beruházás finanszírozása), az esetet az ügyintéző jelenti a Compliance/AML szakterület részére.

Kockázati szint: nagyon jelentős.

A terrorizmus finanszírozásával összefüggő kockázatok (NRA 36)

- Bevándorlási és Menekültügyi Hivatal (BMH) által a regisztráció során kiadott papírlap használata pénzintézetnél vagy a pénzküldő szolgáltatónál.
- Strómanok nevében lévő folyószámlák, vagy általuk vezetett cégek igénybe vétele.
- Érdekházasságok, illetve a „bezness” jelenséggel kapcsolatos pénzküldések. A „bezness” elsősorban amerikai és nyugat-európai nők irányába a szerelem tettetését jelenti.
- A non-profit szervezetekkel (pl. alapítvány, egyesület) összefüggő tranzakciók (kedvezményezett, forrás, összeg nagysága) nincsenek összhangban a szervezet alapvető céljaival.
- A strukturált készpénz átutalások nem számla alapú pénzáttalalási szolgáltatások (pl. Western Union, Moneygram) igénybevételével történnek, amelyeknél a forrás, a kedvezményezett és a cél nem megfelelően beazonosítható;

- Alternatív fizetési formák (pl. prepaid kártyák, mobiltelefon alkalmazásokkal működő szolgáltatások) alkalmazásának kockázata;
- A tranzit fizetési számlák esetén a számlára a külföldi forrásszámláról érkező jóváírások és a külföldi célszámlára irányuló terhelések összege közel azonos, és az átutalások mögött nem azonosítható racionális gazdasági indok.

Kockázati értékelés: a Szövetkezeti Hitelintézet a felsorolt kockázatok többségével nem érintett (pénzküldő tevékenységet nem végez), illetve azon esetekben, ahol kockázatok jelentkeznek (pl. strómanok igénybevétele), a kockázat csökkentését szolgáló intézkedések a megfelelő részeken már rögzítésre kerültek.

Kockázati szint: nem jelentős.

A költségvetési csalással összefüggő kockázatok (NRA 37)

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

Kockázati értékelés: az itt felsorolt kockázatok (strómanok, készpénzhasználat) mérséklést szolgáló intézkedések a megfelelő részeken már rögzítésre kerültek.

Kockázati szint: nagyon jelentős.

2. Felügyelet és egyéb jogalkotó szervek által meghatározott kockázatok

2.1. Ügyfélkockázati tényezők alapján

1. Amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során arra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatás mögött ténylegesen nem az a személy áll, aki a szerződéskötési kérelemben fel-tüntetésre került.
2. Amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során havi 50 (ötven) millió forintot elérő vagy meghaladó készpénz-forgalom lebonyolítását jelzi az ügyfél.
3. Amennyiben az üzleti megbízás az 50 (ötven) millió forintot eléri vagy meghaladja.
4. Amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van, vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli.
5. Amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlanul vagy túlzottan összetettnek tűnik.
6. Nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság.
7. Az üzleti kapcsolat szokatlan körülmények között zajlik.
8. Bizalmi vagyongazdálkodók.
9. A természetes személy ügyfél, tényleges tulajdonos vagy életbiztosítási ágba tartozó biztosítások esetén a kedvezményezett, illetve a biztosítási szerződés alapján a biztosító szolgáltatására jogosult kiemelt közszereplő vagy annak közeli hozzátartozója vagy kapcsolata.

2.2. Termékhez, szolgáltatáshoz, ügylethez vagy alkalmazott eszközhöz kapcsolódó kockázati tényezők alapján

1. Privátbanki üzleti kapcsolat létesítése.
2. A személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel okirat hiteles másolata alapján létrejött üzleti kapcsolat vagy kapott ügyleti megbízás.
3. Új termékek vagy új üzleti gyakorlatok, többek között új teljesítési mechanizmus, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazása mind új, mind korábban meglévő termékek esetében.
4. A takarékbetétről szóló törvényerejű rendelet szerint nem névre szóló takarékbetét névre szóló átalakításával érintett ügyfél tekintetében, amennyiben a névre szólóvá átalakítani kívánt takarékbetétek összértéke eléri a 3.600.000 (hárommillió-hatszázezer) forintot.
5. Amennyiben az ügyletet a szolgáltató tízmillió forintot meghaladó pénzváltás miatt világítja át.
6. A 25 (huszonöt) millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy ügyfél részére.
7. Az 50 (ötven) millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés természetes személy ügyfél részére.
8. A 25 (huszonöt) millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés természetes személy ügyfél részére.
9. 50 (ötven) millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére.
10. Olyan termékek vagy ügyletek, amelyek esetében az ügyfél azonosítása nem történt meg.
11. A nem személyes üzleti kapcsolatok vagy ügyletek, bizonyos biztonsági óvintézkedések – például elektronikus aláírás vagy elektronikus személyi igazolvány használata – nélkül.
12. Ismeretlen vagy az üzleti kapcsolatokban, ügyleti megbízásban nem érintett harmadik felektől érkező befizetések.
13. A szolgáltató által külföldi székhelyű szolgáltatóval történő levelező kapcsolat létesítése.
14. 300.000 (háromszázezer) forintot elérő, illetve azt meghaladó összegű pénzváltás.

2.3. Földrajzi kockázati tényezők alapján

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

4. A stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból kezdeményezett vagy oda továbbított 25 (huszonöt) millió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet.
5. Olyan országok, amelyekben - legalább a Világbank országok kormányzati rendszereit értékelő indexe, illetve egyéb források, különös tekintettel a nemzetközi szervezetek által elfogadott értékelő jelentések alapján - magas szintű a korrupció vagy magas az egyéb büntetendő cselekmények száma.
6. Olyan országok, amelyek közismerten terroristák tevékenységét finanszírozzák vagy támogatják, vagy területükön ismert terrorista szervezetek működnek.

3. Az MTB Csoport által megállapított magas kockázatba tartozó szolgáltatások az 1. és 2. pontok figyelembevételével

Az MTB Csoport az 1. és 2. pontokban meghatározottakat figyelembe véve – összhangban a 45/2018. (XII. 17.) MNB rendeletben és a 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendeletben foglaltakkal – az alábbi esetekben, illetve alábbi szolgáltatások vonatkozásában lát magas kockázatot, melyek során a Kijelölt személy vagy a Felelős Vezető döntéséhez vagy engedélyéhez kötött a szolgáltatás végrehajtása, adott esetben a fokozott ügyfél-átvilágítás és a megerősített eljárás szabályait is alkalmazni kell.

3.1. Ügyfélkockázati tényezők alapján

1. Amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során arra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatás mögött ténylegesen nem az a személy áll, aki a szerződéskötési kérelemben feltüntetésre került. → *Jelentés Különös rész 2.1. pont 1.*

MNB rendelet szerint vezetői döntéshez kötött eset. Szabályzat szerint fokozott ügyfél-átvilágítási eset + megerősített eljárás alá eső eset, kétség esetén a Kijelölt személy döntésétől függően az ügyfél-átvilágítás újbóli elvégzése szükséges.

2. Amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során havi 50 (ötven) millió forintot elérő vagy meghaladó készpénz-forgalom lebonyolítását jelzi az ügyfél. → *Jelentés Különös rész 2.1. pont 2.*

MNB rendelet szerint vezetői döntéshez kötött eset. Szabályzat szerint megerősített eljárás alá eső eset, a megbízás teljesítéséhez Felelős vezető döntése szükséges.

3. Amennyiben az ügyleti megbízás összege eléri vagy meghaladja az 50 (ötven) millió forintot (csak alkalmi ügyletek vonatkozásában). → *Jelentés Különös rész 2.1 pont 3.*

MNB rendelet szerint vezetői döntéshez kötött eset. Szabályzat szerint megerősített eljárás alá eső eset, az ügyleti megbízás teljesítéséhez a Felelős Vezető döntése szükséges.

4. Amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van, vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli. → *Jelentés Különös rész 2.1. pont 4.*

Az MNB rendelet szerint vezetői döntéshez kötött eset + fokozott ügyfél-átvilágítási eset + megerősített eljárás alá eső eset is. Szabályzat szerint a Kijelölt személy döntése szükséges.

5. Amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlanak vagy túlzottan összetettnek tűnik. → *Jelentés Különös rész 2.1. pont 5.*

Az MNB rendelet szerinti vezetői döntéshez kötött eset + fokozott ügyfél-átvilágítási eset + megerősített eljárás alá eső eset + Táblázat (Izd. Jelentés 6. fejezet Kötelező intézkedések) szerint kötelező szűrés kapcsolódik hozzá. Szabályzat szerint a Kijelölt személy döntése szükséges.

6. Az ügyfél **nem** állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság. → *Jelentés Különös rész 2.1 pont 6.*

Az MNB rendelet szerinti fokozott ügyfél-átvilágítási eset + megerősített eljárás alá eső eset + Táblázat szerint kötelező szűrés kapcsolódik hozzá. Szabályzat szerint a Kijelölt személy döntése szükséges.

7. Az üzleti kapcsolat szokatlan körülmények között zajlik. → *Jelentés Különös rész 2.1. pont 7.*

Az NGM rendelet szerinti magas kockázatra vonatkozó tényező. A Táblázat szerint kötelező szűrés kapcsolódik hozzá. A Szabályzat szerint megerősített eljárást kell alkalmazni.

8. Az ügyfél bizalmi vagyonkezelő. → *Jelentés Különös rész 2.1. pont 8.*

Az NGM rendelet szerinti magas kockázatra vonatkozó tényező. A Szabályzat szerint megerősített eljárást kell alkalmazni.

9. A természetes személy ügyfél, az ügyfél képviselője, rendelkezésre jogosultja, meghatalmazottja vagy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül. → *Jelentés Különös rész 2.1. pont 9.*

A Pmt. szerint fokozott ügyfél-átvilágítást kell végrehajtani, az üzleti kapcsolat létesítése, az üzleti megbízás teljesítése a Felelős Vezető döntéséhez kötött, továbbá a megerősített eljárás szabályait is alkalmazni kell. A Táblázat szerint kötelező szűrés is kapcsolódik hozzá. A Szabályzat szerint ezen felül nyilatkoznatni kell az ügyfelet a pénzeszköz forrására vonatkozóan is, egyidejűleg kérni kell a forrás igazolására szolgáló dokumentum bemutatását.

10. Az ügyfél drágakövekkel, nemesfémekkel, fegyverekkel vagy művészi alkotásokkal kereskedő személy, valamint árverés szervező. → *Saját döntés alapján beemelt eset*

Szabályzat szerint a megerősített eljárás szabályait kell alkalmazni.

11. Ügyfél-átvilágítási adatok megfelelőségével kapcsolatos kétség. → *Saját döntés alapján beemelt eset*

Szabályzat szerint fokozott ügyfél-átvilágítási eset, a Kijelölt személy döntésétől függően az ügyfél-átvilágítás újbóli elvégzése szükséges.

3.2. Termékhez, szolgáltatáshoz, ügyletkez vagy alkalmazott eszközhöz kapcsolódó kockázati tényezők alapján

1. Privátbanki üzleti kapcsolat létesítése. → *Jelentés Különös rész 2.2. pont 1. pont*

Az MNB rendelet szerint vezetői döntéshez kötött eset. → Ez a kockázati tényező a Szövetkezeti Hitelintézet esetében – privátbanki üzletág hiányában – nem releváns.

2. A személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel okirat hiteles másolata alapján létrejött üzleti kapcsolat vagy kapott ügyleti megbízás. → *Jelentés Különös rész 2.2. pont 2.*

A Pmt. szerint fokozott ügyfél-átvilágítást kell végrehajtani, az üzleti kapcsolat létesítése, az ügyleti megbízás teljesítése a Felelős Vezető döntéséhez kötött, továbbá a megerősített eljárás szabályait is alkalmazni kell. A Táblázat szerint kötelező szűrés is kapcsolódik hozzá.

3. Új termékek vagy új üzleti gyakorlatok, többek között új teljesítési mechanizmus, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazása mind új, mind korábban meglévő termékek esetében. → *Jelentés Különös rész 2.2. pont 3.*

Az MNB rendelet szerint vezetői jóváhagyáshoz kötött eset. → Ez a kockázati tényező a Szövetkezeti Hitelintézet esetében – a központi termékek miatt – nem releváns.

4. Az ügyfél a takarékbetétről szóló 1989. évi 2. tvr. szerinti nem névre szóló takarékbetét névre szólóvá alakításával érintett, amennyiben a névre szólóvá alakítani kívánt takarékbetétek összértéke eléri a 3.600.000 (hárommillió-hatszáz ezer) forintot. → *Jelentés Különös rész 2.2. pont 4.*

Az MNB rendelet szerint megerősített eljárás alá eső eset. A Táblázat szerint kötelező szűrés is kapcsolódik hozzá.

5. A 10 (tíz) millió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzváltás. → *Jelentés Különös rész 2.2. pont 5.*

Az MNB rendelet szerint a megerősített eljárás alá eső eset. A Táblázat szerint kötelező szűrés is kapcsolódik hozzá. A Szabályzat szerint fokozott ügyfél-átvilágítás alá eső eset és a második 10 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű megbízás esetén az ügyfelet nyilatkoztatni kell a pénzeszköz forrására vonatkozóan, egyidejűleg kérni kell a forrás igazolására szolgáló dokumentum bemutatását.

6. A 25 (huszonöt) millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés/készpénzkifizetés természetes személy ügyfél részére. → *Jelentés Különös rész 2.2. pont 6. + 8.*

Az NGM rendelet szerinti magas kockázatra vonatkozó tényező. A Szabályzat szerint megerősített eljárást kell alkalmazni. A Táblázat szerint kötelező szűrés kapcsolódik hozzá.

7. Az 50 (ötven) millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés jogi személy/jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére. → *Jelentés Különös rész 2.2. pont 7. + 9.*

Az NGM rendelet szerinti magas kockázatra vonatkozó tényező. A Szabályzat szerint megerősített eljárást kell alkalmazni. A Táblázat szerint kötelező szűrés kapcsolódik hozzá.

8. Olyan termékek vagy ügyletek, amelyek esetében az ügyfél azonosítása nem történt meg. → *Jelentés Különös rész 2.2. pont 10.*

Az NGM rendelet szerinti magas kockázatra vonatkozó tényező. → Ez a kockázati tényező a Szövetkezeti Hitelintézet esetében – ilyen eset kizárása okán – nem releváns.

9. A nem személyes üzleti kapcsolatok vagy ügyletek, bizonyos biztonsági óvintézkedések – például elektronikus aláírás vagy elektronikus személyi igazolvány használata – nélkül. → *Jelentés Különös rész 2.2. pont 11.*

Az NGM rendelet szerinti magas kockázatra vonatkozó tényező. → Ez a kockázati tényező a Szövetkezeti Hitelintézet esetében – ilyen eset kizárása okán – nem releváns.

10. Ismeretlen vagy az üzleti kapcsolatokban, ügyleti megbízásban nem érintett harmadik felektől érkező befizetések. → *Jelentés Különös rész 2.2. pont 12.*

Az NGM rendelet szerinti magas kockázatra vonatkozó tényező. A Szabályzat szerint megerősített eljárást kell alkalmazni.

11. Külföldi székhellyel rendelkező szolgáltatóval történő levelező kapcsolat létesítése. → *Jelentés Különös rész 2.2. pont 13.*

A Pmt. szerint fokozott ügyfél-átvilágítást kell végrehajtani. Szabályzat szerint a Felelős vezető döntéséhez kötött eset. → Ez a kockázati tényező a Szövetkezeti Hitelintézet esetében – levelező kapcsolat hiányában – nem releváns.

12. A 300.000,- forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzváltás (figyelemmel a ténylegesen összefüggő tranzakciókra is). → *Jelentés Különös rész 2.2. pont 14.*

A Pmt. szerint fokozott ügyfél-átvilágítást kell végrehajtani. A Szabályzat szerint plusz intézkedésként a Pmt. szerint kötelezően meghatározott azonosító adatokkal kiállított bizonylatnak kell rendelkezésre állnia.

3.3. Földrajzi kockázati tényezők alapján

1. Az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakcímmel vagy székhellyel rendelkezik → *Jelentés Különös rész 2.3. pont 1.*

Az MNB rendelet szerint vezetői döntéshez kötött eset + a megerősített eljárás alá eső eset. A Táblázat szerint fokozott ügyfél-átvilágítási eset is (Segédletben is szerepel) és kötelező szűrés is kapcsolódik hozzá, ez azonban nem olvasható ki a jogszabályokból.

2. Az ügyfél tulajdonosai között stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban székhellyel rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet található. → *Jelentés Különös rész 2.3. pont 2.*

Az MNB rendelet szerint vezetői döntéshez kötött eset. A Szabályzat szerint fokozott ügyfél-átvilágítási eset és kötelező szűrés is kapcsolódik hozzá.

3. Az ügyfél tényleges tulajdonosa, rendelkezésre jogosultja, képviselője, vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakcímmel. → *Jelentés Különös rész 2.3. pont 3.*

Az MNB rendelet szerint vezetői döntéshez kötött eset + fokozott ügyfél-átvilágítási eset, bár a szöveg utóbbi esetében korlátozó: csak olyan jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetében, amelynek tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakcímmel. A Táblázat szerint megerősített eljárás alá eső eset is (Segédletben is szerepel) + kötelező szűrés is kapcsolódik hozzá.

4. A stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból kezdeményezett vagy oda továbbított 25 (huszonöt) millió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet. → *Jelentés Különös rész 2.3. pont 4.*

Az NGM rendelet szerint magas kockázatra vonatkozó tényező. A Szabályzat szerint megerősített eljárást kell alkalmazni. A Táblázat szerint kötelező szűrés kapcsolódik hozzá.

5. Olyan országok, amelyekben - legalább a Világbank országok kormányzati rendszereit értékelő indexe, illetve egyéb források, különös tekintettel a nemzetközi szervezetek által elfogadott értékelő jelentések alapján - magas szintű a korrupció vagy magas az egyéb büntetendő cselekmények száma. → *Jelentés Különös rész 2.3. pont 5.*

Az NGM rendelet szerinti magas kockázatot hordozó tényező, de a vonatkozó jogszabályhelyekben nincs külön intézkedés az esethez rendelve.

6. Olyan országok, amelyek közismerten terroristák tevékenységét finanszírozzák vagy támogatják, vagy területükön ismert terrorista szervezetek működnek. → *Jelentés Különös rész 2.3. pont 6.*

Az NGM rendelet szerinti magas kockázatot hordozó tényező, de a vonatkozó jogszabályhelyekben nincs külön intézkedés az esethez rendelve.

7. „Offshore” gazdasági társaságok

Az NRA szerint nagyon jelentős kockázatot jelentenek. A Társaság döntése szerint fokozott ügyfél-átvilágítási eset, vezetői döntéshez kötött eset, megerősített eljárás alá tartozó eset, és kötelező szűrés is kapcsolódik hozzá.

4. Felügyelet és egyéb jogalkotó szervek által meghatározott alacsony kockázatok

4.1. Ügyfélkockázati tényezők alapján

1. Ügyfele a Pmt. 1. § (1) bekezdés a)-e) pontjában meghatározott, az Európai Unió területén székhellyel rendelkező szolgáltató vagy olyan, harmadik országban székhellyel rendelkező - a Pmt. 1. § (1) bekezdés a)-e) pontjában meghatározott - szolgáltató, amelyre a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelmények vonatkoznak, és amely ezek betartása tekintetében felügyelet alatt áll.

2. Ügyfele olyan társaság, amelynek értékpapírját egy vagy több tagállamban bevezették a szabályozott piacra, vagy olyan harmadik országbeli társaság, amelyre a közösségi joggal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak.
3. Ügyfele a Pmt. 5. §-ában meghatározott felügyeletet ellátó szerv, ezenkívül bármely más, a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás elleni küzdelem folytatására hatáskörrel rendelkező tagállami hatóság,
4. Ügyfele helyi önkormányzat, a helyi önkormányzat költségvetési szerve központi költségvetési szerv.
5. Ügyfele 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.
6. Olyan társaságok, amelyeknek értékpapírjait bevezették a tőzsdére, és amelyekre olyan közzétételi követelmények vonatkoznak, amelyek biztosítják a tényleges tulajdonlás megfelelő átláthatóságát.
7. A közigazgatási hatóságok vagy többségi állami tulajdonban lévő gazdasági társaság.
8. Olyan ügyfelek, amelyek alacsony kockázatot jelentő földrajzi területeken rendelkeznek lakóhellyel.

4.2. Termékhez, szolgáltatáshoz, ügylethez vagy alkalmazott eszközhöz kapcsolódó kockázati tényezők alapján

1. Ügyfele sem visszavásárlási értékkel, sem lejáratil szolgáltatással nem rendelkező, tisztán kockázati haláleseti életbiztosítást köt egyedi vagy csoportos biztosításként.
2. Ügyfele az életbiztosítási ágba tartozó biztosítás esetén, olyan biztosítást köt, amelynek az éves biztosítási díja nem haladja meg a 260.000 (kettőszázhatvan ezer) forintot vagy amennyiben az egyszeri biztosítási díj nem haladja meg a 300.000 (háromszáz ezer) forintot.
3. Ügyfele számára az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárba a munkáltatója által az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló törvény szerinti munkáltatói hozzájárulásként fizetett havi összeg nem haladja meg egészségpénztár, öngélyező pénztár, egészség- és öngélyező pénztár esetén a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér 30%-át, önkéntes nyugdíjpénztár esetén a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér 50%-át.
4. Ügyfele munkáltatója által az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárba az alkalmazottai javára fizetett, az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló törvény szerinti célzott szolgáltatás finanszírozására teljesített összes befizetés éves szinten nem haladja meg a munkáltatónak a társaságban tagsági jogviszonnyal rendelkező alkalmazottainak létszáma és a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér szorzatának összegét.
5. Ügyfele által az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárba befizetett összeg éves szinten nem haladja meg a személyi jövedelemadóról szóló törvény szerint érvényesíthető adókedvezmény maximális mértékének igénybeviteléhez jogosító befizetés összegét.
6. Ügyfele a személyi jövedelemadóról szóló törvény szerinti nyugdíjbiztosítást köt, ide nem értve a szerződés teljes vagy részleges visszavásárlására vonatkozó ügyletet.

7. Ügyfele 2018. október 17. napját megelőzően lakás-előtakarékossági szerződést kötött, amely alapján az éves elhelyezendő megtakarítás összege nem haladja meg a lakástakarékpénztárakról szóló törvény szerinti legmagasabb összegű éves állami támogatás maradéktalan igénybevételéhez szükséges összeget, vagy a megkötött lakás-előtakarékossági szerződéshez kapcsolódóan lakáskölcsön vagy áthidaló kölcsön szerződést kötött
8. az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárral munkáltatói hozzájárulás fizetésére szerződött, az önkéntes pénztár magánszemély tagjai számára munkáltatói támogatást juttató, az önkéntes pénztárba célzott szolgáltatás nyújtása során befizetést teljesítő olyan munkáltató (munkáltatói tag), amelynek tulajdonosi háttere tekintetében a szerződéskötéskor elérhető céginformációs adatbázis alapján kizárható, hogy stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban működő tulajdonosi körhöz kapcsolódik, és a pénztártag egyéni számlája javára az Európai Unión belül működő pénzügyintézeteken keresztül teljesít befizetést,
9. az uniós kibocsátásiegység-forgalmi jegyzékben a 2003/87/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv, valamint a 280/2004/EK és a 406/2009/EK európai parlamenti és tanácsi határozat szerinti uniós kibocsátásiegység-forgalmi jegyzék létrehozásáról, továbbá a 920/2010/EU és az 1193/2011/EU bizottsági rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, 2013. május 2-i 389/2013/EU bizottsági rendelet 16., 17. és 18. cikke alapján üzemeltetői számlával, légitársaság-üzemeltetői számlával, közönséges ügyfélszámlával vagy kereskedési számlával rendelkező jogi személy, ha az üzleti kapcsolat létesítése vagy ügyleti megbízás adása a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységekről szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 6. § I) pontjában meghatározott pénzügyi eszközre vagy az arra vonatkozó származtatott pénzügyi eszközre irányul,
10. 300.000 (háromszázezer) forint tőkeösszeget meg nem haladó kölcsönszerződést köt, és a kölcsön folyósítására és törlesztésére átutalással kerül sor, az ügyfél korábban létesített, már meglévő magyarországi bankszámláján keresztül,
11. Ügyfele elektronikuspénz-birtokos, és a részére kibocsátott elektronikus pénz
 - a. mindenkor egyenlege nem haladja meg a 300.000 (háromszázezer) forintot, és adott naptári évben legfeljebb 260.000 (kettőszázhatvan ezer) forint értékben történő elektronikus pénz visszaváltását teszi lehetővé a kibocsátó, és ebből a készpénzben kivett vagy készpénzre beváltott összeg naptári évente nem haladja meg a huszonezert forintot, és
 - b. olyan elektronikus pénz terhére vagy más olyan jellegű forrás felhasználásával nem tölthető fel, amely esetében az ügyfél azonosítása nem történt meg,
 - c. az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 3. § (1) bekezdés e) pontja szerinti elektronikus pénz kibocsátása szolgáltatást nyújt az elektronikuspénz-birtokos részére, fizetési számlát nem vezet, hitelt nem nyújt az elektronikuspénz-birtokos részére, valamint
 - d. az elektronikuspénz-birtokos vagy tényleges tulajdonosa nem stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban rendelkezik lakóhellyel vagy székhellyel.

12. Életbiztosítási ágba tartozó biztosítások, amelyeknek a biztosítási díja alacsony, valamint a sem visszavásárlási értékkel, sem lejáratí szolgáltatással nem rendelkező, tisztán kockázati (haláleseti) életbiztosítások.
13. Nyugdíjbiztosítások, ha nem tartalmaznak visszaváltási záradékot, és a kötvényt nem lehet biztosítékként felhasználni.
14. Alkalmazottaknak nyugellátást nyújtó nyugdíj-, nyugellátási rendszer, amelyben a hozzájárulás a bérekből való levonással történik, és a rendszer szabályai nem engedik meg a rendszerben lévő tagi részesedés engedményezését.
15. Pénzügyi termékek vagy szolgáltatások, amelyek egyes ügyféltípusok számára meghatározott és korlátozott szolgáltatásokat nyújtanak, annak érdekében, hogy pénzügyi integrációs célból javuljon a pénzügyi szolgáltatásokhoz történő hozzáférésük.
16. Olyan termékek, amelyek esetében a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos kockázatot egyéb intézkedések, például az elektronikus pénzeszközök korlátozása vagy a tulajdonlás átláthatósága révén kezelik (például az egyes elektronikuspénz-típusok).

4.3. Földrajzi kockázati tényezők alapján

1. Az Európai Unió tagállamai.
2. Az pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel összefüggésben hatékony rendszerekkel rendelkező harmadik országok.
3. Olyan harmadik országok, amelyekben - legalább a Világbank országok kormányzati rendszereit értékelő indexe, illetve egyéb források, különös tekintettel a nemzetközi szervezetek által elfogadott értékelő jelentések alapján - alacsony szintű a korrupció vagy alacsony a más büntetendő cselekmények száma.
4. Olyan harmadik országok, amelyeknek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos előírásai összhangban vannak a felülvizsgált ATF-ajánlásokkal, és hatékonyan alkalmazzák ezeket az előírásokat.

5. A Szövetkezeti Hitelintézet által megállapított alacsony kockázatba tartozó szolgáltatások az 1. és 4. pontok figyelembevételével

A Szövetkezeti Hitelintézet az egyszerűsített ügyfél-átvilágítást a 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendeletben (a továbbiakban: NGM rendelet) meghatározott alacsony kockázati tényezők figyelembe vételével kizárólag a 19/2017. (VII. 19.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNB rendelet) szerinti esetek során alkalmazza (nem élve az MNB rendelet 11. §-ában nem szereplő esetek hatástanulmány elkészítésével és megküldésével megvalósuló Felügyeleti jóváhagyás lehetőségével).

5.1. Ügyfélkockázati tényezők alapján

A Szövetkezeti Hitelintézet – összhangban az MNB rendelet és az NGM rendelet szerinti egyszerűsített ügyfél-átvilágítási esetekkel –egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmaz az alábbi esetekben:

1. Az ügyfél a következő pontok szerinti szolgáltatók egyike:

- hitelintézet,
- pénzügyi szolgáltató,
- foglalkoztatói nyugdíj szolgáltató intézmény,
- önkéntes kölcsönös biztosítópénztár,
- nemzetközi postautalvány-felvételt és -kézbesítést végző,

amennyiben székhelye az Európai Unió területén található, vagy olyan harmadik országban székhellyel rendelkező, a fenti pontok szerinti szolgáltató, amelyre a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelmények vonatkoznak, és amely ezek betartása tekintetében felügyelet alatt áll.

→ *Jelentés Különös rész 4.1. pont 1.*

Az MNB rendelet szerinti egyszerűsített ügyfél-átvilágítási eset. A Szabályzat szerint a Kijelölt személy döntése szükséges: a Kijelölt személy monitoring keretében vizsgálja az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás feltételeinek fennállását.

2. Ügyfele olyan társaság, amelynek értékpapírjait egy vagy több tagállamban bevezették a szabályozott piacra (például a Budapest Értéktőzsdére), vagy olyan, harmadik ország tőzsdéjén jegyzett társaság, amelyre a közösségi joggal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak. → *Jelentés Különös rész 4.1. pont 2.*

Az MNB rendelet szerinti egyszerűsített ügyfél-átvilágítási eset. A Szabályzat szerint a Kijelölt személy döntése szükséges: a Kijelölt személy monitoring keretében vizsgálja az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás feltételeinek fennállását

3. Ügyfele a Pmt. 5. §-ában meghatározott felügyeletet ellátó szerv

(az MNB, a Nemzeti Adó- és Vámhivatal, PTEI, az Ügyvédek és a Közjegyzők területi kamarája, a Magyar Könyvvizsgálói Kamara, a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal, a bizalmi vagyonkezelőkről és tevékenységük szabályairól szóló 2014. évi XV. törvény szerinti hivatal). → *Jelentés Különös rész 4.1. pont 3.*

Az MNB rendelet szerinti egyszerűsített ügyfél-átvilágítási eset. A Szabályzat szerint a Kijelölt személy döntése szükséges: a Kijelölt személy monitoring keretében vizsgálja az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás feltételeinek fennállását

4. Ügyfele helyi önkormányzat, a helyi önkormányzat költségvetési szerve, vagy a 3. pontba nem tartozó központi államigazgatási szerv. → *Jelentés Különös rész 4.1. pont 4.*

Az MNB rendelet szerinti egyszerűsített ügyfél-átvilágítási eset. A Szabályzat szerint a Kijelölt személy utólagos tájékoztatása szükséges: a Kijelölt személy monitoring keretében vizsgálja az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás feltételeinek fennállását

5. Ügyfele az Európai Parlament, 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. → *Jelentés Különös rész 4.1. pont 5.*

Az MNB rendelet szerinti egyszerűsített ügyfél-átvilágítási eset. A Szabályzat szerint a Kijelölt személy döntése szükséges: a Kijelölt személy monitoring keretében vizsgálja az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás feltételeinek fennállását

6. Olyan társaságok, amelyeknek értékpapírjait bevezették a tőzsdére, és amelyekre olyan közzétételi követelmények vonatkoznak, amelyek biztosítják a tényleges tulajdonlás megfelelő átláthatóságát. → *Jelentés Különös rész 4.1. pont 6.*

Az NGM rendelet szerint alacsony kockázatra vonatkozó tényező. A Szabályzat szerint a Kijelölt személy döntése szükséges: a Kijelölt személy monitoring keretében vizsgálja az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás feltételeinek fennállását

7. A közigazgatási hatóságok vagy többségi állami tulajdonban lévő gazdasági társaság. → *Jelentés Különös rész 4.1. pont 7.*

Az NGM rendelet szerint alacsony kockázatra vonatkozó tényező. A Szabályzat szerint a Kijelölt személy döntése szükséges: a Kijelölt személy monitoring keretében vizsgálja az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás feltételeinek fennállását

8. Olyan ügyfelek, amelyek alacsony kockázatot jelentő földrajzi területeken rendelkeznek lakóhellyel. → *Jelentés Különös rész 4.1. pont 8.*

Az NGM rendelet szerint alacsony kockázatra vonatkozó tényező. A Szabályzat szerint a Szövetkezeti Hitelintézet a földrajzi kockázati tényezőt nem alkalmazza kockázat csökkentő tényezőként, így ez a tényező nem releváns.

5.2. Termékhez, szolgáltatáshoz, ügylethez vagy alkalmazott eszközhöz kapcsolódó kockázati tényezők alapján

A Szövetkezeti Hitelintézet – összhangban az MNB rendelet és az NGM rendelet szerinti, az általa nyújtott szolgáltatások kapcsán előforduló egyszerűsített ügyfél-átvilágítási esetekkel – egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmaz az alábbi esetekben:

1. Ügyfele sem visszavásárlási értékkel, sem lejáratú szolgáltatással nem rendelkező, tisztán kockázati haláleseti életbiztosítást köt. → *Jelentés Különös rész 4.2. pont 1.*

Az MNB rendelet szerinti egyszerűsített ügyfél-átvilágítási eset. → Ez a kockázati tényező a Szövetkezeti Hitelintézet esetében – mivel közvetített termékről van szó, ahol a kockázatot nem a Szövetkezeti Hitelintézet értékeli – nem releváns.

2. Ügyfele az életbiztosítási ágba tartozó biztosítás esetén, olyan biztosítást köt, amelynek az éves biztosítási díja nem haladja meg a 260.000 (kettőszázhatvanezer) forintot vagy amennyiben az egyszeri biztosítási díj nem haladja meg a 300.000 (háromszázezer) forintot. → *Jelentés Különös rész 4.2. pont 2*

Az MNB rendelet szerinti egyszerűsített ügyfél-átvilágítási eset. → Ez a kockázati tényező a Szövetkezeti Hitelintézet esetében – mivel közvetített termékről van szó, ahol a kockázatot nem a Szövetkezeti Hitelintézet értékeli – nem releváns.

3. Ügyfele a személyi jövedelemadóról szóló törvény szerinti nyugdíjbiztosítást köt, ide nem értve a szerződés teljes vagy részleges visszavásárlására vonatkozó ügyletet. → *Jelentés Különös rész 4.2. pont 6*

Az MNB rendelet szerinti egyszerűsített ügyfél-átvilágítási eset. → Ez a kockázati tényező a Szövetkezeti Hitelintézet esetében – mivel közvetített termékről van szó, ahol a kockázatot nem a Szövetkezeti Hitelintézet értékeli – nem releváns.

4. Ügyfele 2018. október 17. napját megelőzően lakás-előtakarékossági szerződést kötött, amely alapján az éves elhelyezendő megtakarítás összege nem haladja meg a lakás-takarékpénztárakról szóló törvény szerinti legmagasabb összegű éves állami támogatás maradéktalan igénybevételéhez szükséges összeget, vagy megkötött lakás-előtakarékossági szerződéshez kapcsolódóan lakáskölcsön vagy áthidaló kölcsön szerződést kötött. → *Jelentés Különös rész 4.2. pont 7*

Az MNB rendelet szerinti egyszerűsített ügyfél-átvilágítási eset. → Ez a kockázati tényező a Szövetkezeti Hitelintézet esetében – mivel közvetített termékről van szó, ahol a kockázatot nem a Szövetkezeti Hitelintézet értékeli – nem releváns.

5. Alkalmazottaknak nyugellátást nyújtó nyugdíj-, nyugellátási rendszer, amelyben a hozzájárulás a bérekből való levonással történik, és a rendszer szabályai nem engedik meg a rendszerben lévő tagi részesedés engedményezését. → *Jelentés Különös rész 4.2. pont 11*

Az NGM rendelet szerint alacsony kockázatra vonatkozó tényező. → Ez a kockázati tényező a Szövetkezeti Hitelintézet esetében – mivel közvetített termékről van szó, ahol a kockázatot nem a Szövetkezeti Hitelintézet értékeli – nem releváns.

6. Pénzügyi termékek vagy szolgáltatások, amelyek egyes ügyféltípusok számára meghatározott és korlátozott szolgáltatásokat nyújtanak, annak érdekében, hogy pénzügyi integrációs célból javuljon a pénzügyi szolgáltatásokhoz történő hozzáférésük. → *Jelentés Különös rész 4.2. pont 12*

Az NGM rendelet szerint alacsony kockázatra vonatkozó tényező.

7. Olyan termékek, amelyek esetében a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos kockázatot egyéb intézkedések, például az elektronikus pénzeszközök korlátozása vagy a tulajdonlás átláthatósága révén kezelik (például az egyes elektronikuspénz-típusok). *Jelentés Különös rész 4.2. pont 13*

Az NGM rendelet szerint alacsony kockázatra vonatkozó tényező.

8. Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárral munkáltatói hozzájárulás fizetésére szerződött, az önkéntes pénztár magánszemély tagjai számára munkáltatói támogatást juttató, az önkéntes

pénztárba célzott szolgáltatás nyújtása során befizetést teljesítő olyan munkáltató (munkáltatói tag), amelynek tulajdonosi háttere tekintetében a szerződéskötéskor elérhető céginformációs adatbázis alapján kizárható, hogy stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban működő tulajdonosi körhöz kapcsolódik, és a pénztártag egyéni számlája javára az Európai Unión belül működő pénzintézetten keresztül teljesít befizetést.

Az MNB rendelet szerinti egyszerűsített ügyfél-átvilágítási eset. → Ez a kockázati tényező a Szövetkezeti Hitelintézet esetében – mivel közvetített termékről van szó, ahol a kockázatot nem a Szövetkezeti Hitelintézet értékeli – nem releváns.

9. Az uniós kibocsátásiegység-forgalmi jegyzékben a 2003/87/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv, valamint a 280/2004/EK és a 406/2009/EK európai parlamenti és tanácsi határozat szerinti uniós kibocsátásiegység-forgalmi jegyzék létrehozásáról, továbbá a 920/2010/EU és az 1193/2011/EU bizottsági rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, 2013. május 2-i 389/2013/EU bizottsági rendelet 16., 17. és 18. cikke alapján üzemeltetői számlával, légitársaság-üzemeltetői számlával, közönséges ügyfélszámlával vagy kereskedési számlával rendelkező jogi személy, ha az üzleti kapcsolat létesítése vagy ügyleti megbízás adása a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 6. § I) pontjában meghatározott pénzügyi eszközre vagy az arra vonatkozó származtatott pénzügyi eszközre irányul.

Az MNB rendelet szerinti egyszerűsített ügyfél-átvilágítási eset. → Ez a kockázati tényező a Szövetkezeti Hitelintézet esetében – mivel közvetített termékről van szó, ahol a kockázatot nem a Szövetkezeti Hitelintézet értékeli – nem releváns.

10. 300.000 (háromszázezer) forint tőkeösszeget meg nem haladó kölcsönszerződést köt, és a kölcsön folyósítására és törlesztésére átutalással kerül sor, az ügyfél korábban létesített, már meglévő magyarországi bankszámláján keresztül

Az MNB rendelet szerinti egyszerűsített ügyfél-átvilágítási eset. → A Szövetkezeti Hitelintézet a kockázati tényezőket együttesen értékeli, így a Szabályzatban meghatározott intézkedések a legmagasabb kockázatnak megfelelően kerülnek meghatározásra.

5.3. Földrajzi kockázati tényezők alapján

A Szövetkezeti Hitelintézet a Jelentés Különös rész 4.3. pont 1-4. szakaszaiban meghatározott esetekben – az NGM rendelet szerint alacsony kockázatra vonatkozó tényezők okán – szintén egyszerűsített ügyfél-átvilágítási intézkedést alkalmaz az alábbi országok esetében:

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

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

A Szövetkezeti Hitelintézet a fenti kockázati tényezőket együttesen értékeli, így a Szabályzatban meghatározott intézkedések a legmagasabb kockázatnak megfelelően kerülnek meghatározásra.

6. Kötelező intézkedések a Felügyelet és egyéb jogalkotó szervek által meghatározott magas kockázatok vonatkozásában

Ebben a részben az MNB Mintadokumentum szerint kötelezőnek minősített intézkedések kerültek meghatározásra a különböző kockázati tényezők alapján. Ahol a Mintadokumentum nem tartalmazott kötelezően elrendelt intézkedést, ott a Szövetkezeti Hitelintézet kockázatértékelése szerinti intézkedés került meghatározásra (Isd. szürke-zónás esetek). A kék zónával jelölt esetekben a Szövetkezeti Hitelintézet döntése alapján került sor az intézkedés meghatározására, összhangban a Szabályzattal.

Kockázati tényezők	Elrendelt intézkedések				
	Ügyfélkockázati tényezők alapján (lásd II.2.1.)	Fokozott ügyfél-átvilágítás	Megerősített eljárás	Kötelező vezetői döntés	Kötelező szűrés
1.			X	X	
2.			X	X	
3.			X	X	
4.	X		X	X	
5.	X		X	X	X
6.	X		X	X	X
7.			X		
8.			X		
9.	X		X	X	X
Termékhez, szolgáltatáshoz, ügylethez vagy alkalmazott eszközhöz kapcsolódó kockázati tényezők alapján (lásd II.2.2.)	Fokozott ügyfél-átvilágítás	Megerősített eljárás	Kötelező vezetői döntés	Kötelező szűrés	
1.	Ilyen szolgáltatása nincs a Szövetkezeti Hitelintézetnek, nem releváns kockázat				
2.	X		X	X	X
3.				X	
4.			X		X

5.	X	X		X
6.		X		X
7.		X		X
8.		X		X
9.		X		X
10.	Ilyen eset kizárása miatt a Szövetkezeti Hitelintézet esetében nem releváns kockázat			
11.	Ilyen eset kizárása miatt a Szövetkezeti Hitelintézet esetében nem releváns kockázat			
12.		X		
13.	Ilyen eset kizárása miatt a Szövetkezeti Hitelintézet esetében nem releváns kockázat			
14.	X			
Földrajzi kockázati tényezők alapján (lásd II.2.3.)	Fokozott ügyfél átvilágítás	Megerősített eljárás	Kötelező vezetői döntés	Kötelező szűrés
1.	X	X	X	X
2.	X	X	X	X
3.	X	X	X	X
4.		X		X
5.	nincs kötelező intézkedés hozzárendelve a jogszabályokban			
6.	nincs kötelező intézkedés hozzárendelve a jogszabályokban			

7. Intézkedések a Szolgáltató által meghatározott magas kockázatok vonatkozásában

Az intézkedések a Jelentés Különös rész 3. pont alapján kerültek meghatározásra, figyelembe véve a Mintadokumentum azon rendelkezését, mely szerint a 6. pont megisméltése nem szükséges a Szövetkezeti Hitelintézet részéről.

Beazonosított szolgáltatás	Fokozott ügyfél átvilágítás	Megerősített eljárás	Kötelező vezetői döntés	Kötelező szűrés	Ügyfél átvilágítási adatok felülvizsgálatának időszaka
Ügyfélkockázati tényezők alapján					
2. az ügyfél drágakövekkel, nemesfémekkel, fegyverekkel vagy művészi alkotásokkal kereskedő személy, valamint árverés szervező		X	X		<u>5 évenként</u>
3. az ügyfél-átvilágítási adatok megfelelőségével kapcsolatos kétség esetén	X		X		<u>3 évenként</u>
4.					
Termékhez, szolgáltatáshoz, ügylet					

vagy alkalmazott eszközhöz kapcsolódó kockázati tényezők alapján					
1.					
2.					
3.					
4.					
Földrajzi kockázati tényezők alapján					
1. „offshore” gazdasági társaságok	X	X	X	X	3 évenként
2.					
3.					
4.					

8. Pénzmosás és terrorizmus finanszírozási kockázat kezelésére tett egyéb folyamatban lévő intézkedések

Azon kockázatok és kezelésükre tett intézkedések, amelyek nem kezelhetők a 6. pontban meghatározott ügyfél átvilágítási intézkedéssel (például folyamatban lévő belső ellenőri ajánlások, felügyeleti megállapítások végrehajtása, egyéb önellenőrzésekből származó fel)

Az ismertetett szempontrendszer alapján a Szövetkezeti Hitelintézet a jelen felülvizsgálat során az alábbiak szerinti kockázatokat azonosította:

(a táblázat szerkesztendő, jelenleg csak példákat tartalmaz a kockázatok leírására)

Kockázat leírása	Intézkedés leírása	Felelős személy	Határidő	Felülvizsgálat időpontja
Pénzváltást közvetítők működésében rejlő kockázatok				
Záloghitelezést közvetítők működtetése nem teljes körűen szabályozott				
TT és TTY adatainak rögzítése nem biztosított a MoonSolban -> ezzel nem biztosított a szűrések automatikus végrehajtása, az adatszolgáltatások automatikus előállítás.				

Ügyfelek, TT-ok, rendelkezők automatikus PEP + a PEP közeli hozzátartozójának vagy közeli kapcsolatban álló személyek szűrése nem valósul meg a MoonSolban 1) ügyféltörzs adatbázisban, 2) üzleti kapcsolat létesítésekor, 3) üzleti megbízás befogadásakor, 4) szankciós listás szűrésnél.				
Kockázati tényezők és a kockázati értékek rögzítése a MoonSol által nem támogatott, ez által nem biztosított a Pmt. szerinti kockázatértékelésen alapuló automatikus monitoring.				
Kötelező MNB adatszolgáltatások tartalmának összeállítása informatikailag nem támogatott (Izd. fentiekben ismertetett kockázatokat is.)				

A Belső kockázatértékelés felülvizsgálatának tervezett időpontja:

Kelt:

Záradék:

A dokumentum teljes körűen tartalmazza a 19/2017. (VII. 19.) MNB rendelet 21. § (4) bekezdésben meghatározott követelményeket, ezért formai szempontból külön jelentés készítésére nem kerül sor.

