10. számú melléklet

*……………………………………….. Kft.*

**a Takarékbank Zrt.**

**megbízott közvetítőjének**

**Belső kockázatértékelése és jelentése**

**Hatályos**

**2021..………. napjától - visszavonásig**

**I. ÁLTALÁNOS RÉSZ**

A(z) ……………………………………………….. (székhelye: ………………………… ; cégjegyzékszáma: ……………………..; a továbbiakban: Közvetítő) a Takarékbank Zrt. (székhelye: 1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9.; cégjegyzékszáma: 01-10-140275; a továbbiakban: Megbízó) megbízásából függő kiemelt közvetítőként a Hpt. szerinti hitel- és pénzkölcsön nyújtásnak minősülő kézizálog fedezete mellett történő pénzkölcsön nyújtási (a továbbiakban: zálogkölcsön nyújtási) tevékenységet végez.

A Közvetítő rendelkezik a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló, 2021. április 01. napjától hatályos belső szabályzattal. A belső szabályzat 5. és 6. pontjai tartalmazzák a kockázatok értékelésének és kezelésének szabályait.

A Közvetítő a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok csökkentése és kezelése érdekében az Nemzeti Kockázatértékelés (a továbbiakban: NRA) eredménye, és az MNB által kibocsátott „Mintadokumentum” alapján elkészítette a Belső kockázatértékelését és jelentését.

A Közvetítő – a jogszabályi előírásokkal összhangban – az alábbi szempontokat vette figyelembe a jelen kockázatértékelésének elkészítésekor:

* a kockázatértékeléssel érintett szolgáltatások köre,
* a Közvetítő tulajdonosi és vállalati szerkezete,
* a Közvetítő 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, különösen ha az ügyfelei jelentős részének származási országa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország,
* 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 Közvetítő bemutatása**

**Tevékenység bemutatása:**

***(Az alábbi alternatívák közül a Közvetítőre jellemzőt kérjük meghagyni, a másik törlendő.)***

***(alternatíva 1.)***

A Közvetítő a zálogkölcsön nyújtási tevékenységet kizárólagos tevékenységként végzi.

***(alternatíva 2.)***

A Közvetítő a zálogkölcsön nyújtási tevékenységet *ékszer kis és nagykereskedelmi tevékenysége /………………………. tevékenysége* mellet kiegészítő tevékenységként végzi.

**Működési terület, irodák száma:**

***(A Közvetítőnek itt kell bemutatnia azt, hogy hol és hány telephelye van, pl. csak Budapesten egy/két….stb. irodával és/vagy …. megyében egy/két….stb. irodával rendelkezik.)***

**1.1.2. A Közvetítő részletes bemutatása, a tulajdonos megjelölése**

***(A Közvetítőnek itt kell bemutatnia azt, hogy mióta és milyen Közvetítői formában (pl. Kft.) működik, mióta végzi a zálogkölcsön nyújtási tevékenységet, kik a Közvetítő tulajdonosai: (magánszemélyek vagy vállalkozások, a tulajdonosok belföldiek vagy külföldiek, van-e közöttük off-shore „érintettségű”magánszemély vagy jogi személy, milyen a tulajdonosi hányadok megoszlása.)***

**1.1.3. A Közvetítő szervezeti struktúrája, az uralkodó vállalati kultúra, különösen a megfelelési és átláthatósági kultúra (beleértve a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni terület, valamint a felelős vezető elhelyezkedését)**

A Közvetítő szervezete jól átlátható, a feladatok és a felelősségi körök jól elhatároltak.

***(A Közvetítőnek itt kell bemutatnia a szervezeti felépítést (név nélkül első számú vezető, a pénzmosás megelőzéséért felelős vezető, kijelölt személy, alkalmazottak létszáma), a szervezeten belüli felelősségek és hatáskörök megoszlását, továbbá a belső kontroll funkciókat.)***

***(Amennyiben a Közvetítő szervezeti felépítése többszintű, az alábbi szöveg marad, a lapos szervezetű Közvetítő esetében törlendő.)***

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

**1.2. A Közvetítő által nyújtott szolgáltatások**

***(Az alábbi alternatívák közül a Közvetítőre jellemzőt kérjük meghagyni, a többi alternatíva törlendő.)***

***(alternatíva 1.)***

A Közvetítő a zálogkölcsön nyújtási tevékenységet kizárólagos tevékenységként végzi.

 ***(alternatíva 2.)***

A Közvetítő a zálogkölcsön nyújtási tevékenységet *ékszer kis- és nagykereskedelmi / ………………………………….. tevékenysége* mellet kiegészítő tevékenységként végzi.

***(A Közvetítőnek egy-két mondattal itt kell bemutatnia a zálogkölcsön nyújtáson kívül végzett egyéb tevékenységek főbb jellemzőit, azok kapcsolódását a zálogkölcsön nyújtáshoz, pl. a zálogkölcsön nyújtást és az ékszer kis- és nagykereskedelmi szolgáltatást igénybe vevők ügyfélköre nem azonos, a két tevékenység ilyen értelemben nem függ össze.)***

**Jelen kockázatértékeléssel a zálogkölcsön nyújtási tevékenységhez kapcsolódó kockázatokat a ”Belső kockázatértékelés és jelentés” c. mintadokumentum struktúrájának megfelelően a Különös részben értékeljük.**

**1.3 Közvetített termékek és szolgáltatások, a kiszolgált ügyfelek bemutatása**

**Közvetített szolgáltatás:**

A Közvetítő, mint kiemelt függő közvetítő a megbízó Takarékbank felügyelete alatt működik. 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 a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről, megakadályozásáról szóló belső szabályzat megléte). Ezeket a feltételeket a Takarékbank ellenőrizi, ezt követi az MNB engedélyezési eljárása.

A megbízó Takarékbank kiemelt figyelmet fordít a Közvetítő zálogkölcsön nyújtási tevékenységére. Ennek keretében a Közvetítő által alkalmazandó, a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzéséről, megakadályozásáról szóló belső szabályzat mintáját a megbízó Takarékbank készítette el, azt a Közvetítő a „személyre szabáson” túl nem módosíthatja, az abban foglaltaktól nem térhet el.

A bejelentési kötelezettség teljesítése elsődlegesen a Közvetítő feladata.

A megbízó Takarékbank közreműködik a Közvetítő Pénzmosás megelőzéséért felelős vezetőjének, Kijelölt személyének és helyettesének oktatásában és vizsgáztatásában.

A Közvetítőt a pénzmosás megelőzésével kapcsolatos feladatai ellátásában a megbízó Takarékbank Felelős vezetője és Kijelölt személye támogatja. A Takarékbank belső ellenőrzési szakterülete rendszeresen végez ellenőrzéseket a Közvetítőnél.

A megbízó Takarékbank fentiekben ismertetett intézkedései csökkentik a Közvetítő pénzmosással kapcsolatos kockázatait.

**Kiszolgált ügyfelek bemutatása:**

***(A Közvetítőnek itt kell bemutatnia a jellemző ügyfélkörét és annak megoszlását:***

* ***belföldi / külföldi ügyfelek várható aránya, vagy külföldi ügyfél kizárása,***

**1.4 Hatóságokkal való együttműködés tapasztalatai**

Még nem volt hatósági vizsgálat, ezért nincs ilyen tapasztalatunk. (***Ha korábban volt vizsgálat és van tapasztalat, azt be kell írni!)***

**1.5 Más tagállam vagy harmadik ország, amelynek pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatainak a Közvetítő ki van téve**

A Közvetítő nincs kitéve más ország kockázatainak, mivel nem tagja más országban létrehozott pénzügyi csoportnak és nem tart fenn közvetlen kapcsolatot más országgal. Egyebekben ennek lehetőségét a Takarékbank is kizárja a Közvetítővel kötött megbízási szerződésben.

**2. A kockázatok azonosításának és értékelésének szempontrendszere**

A Belső kockázatértékelés célja, hogy a Pmt. és az annak felhatalmazásán alapuló egyéb jogszabályokban rögzített elvárásokra tekintettel a Közvetítő termékét prudens módon, az esetlegesen felmerülő kockázatok azonosítása, értékelése és kezelése mellett nyújthassa, valamint az általa nyújtott zálogkölcsön nyújtási szolgáltatás tekintetében azonosítsa és kezelje a pénzmosás megelőzési szempontból felmerülő egyes kockázatokat.

A Közvetítő a Belső kockázatértékelést naprakészen tartja és az illetékes hatóságok felhívására rendelkezésére bocsátja az engedélyezési, illetve a felügyeleti tevékenység gyakorlása során.

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

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

A kockázatértékelés elkészítéséhez, továbbá a kockázatok csökkentése és kezelése érdekében a Közvetítő 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 terrorizmusfinanszírozási kockázatokról (*Joint Guidelines*);
* az MNB által kiadott ajánlásokat, különös tekintettel a 7/2019 (IV.1.) és a 14/2020 (XII.17.) számú ajánlásokra;
* az MNB által folytatott eljárás során keletkezett és nyilvánosságra hozott dokumentumokat.

A Közvetítő 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 (FATF),
* nyilvános forrásból (elérhető publikációk trendekről, új típusú kockázatokról) és
* tudományos intézményektől származó információkat vehet figyelembe.

A fentiekben meghatározott pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázati tényezők együttesen képezik a Közvetítő kockázatértékelésének alapját.

**2.2. Alkalmazott kockázati kategóriák:**

1. alacsony,
2. átlagos,
3. magas,
4. elfogadhatatlan.

**2.3. Alkalmazott kockázati csoportok:**

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

***2.3.1 Az alkalmazott kockázati kategóriákat befolyásoló tényezők***

A kockázatok beazonosítása során a Közvetítő alkalmazottja a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás kockázatai kiszűrése, de legalább mérséklése érdekében különösen figyelemmel van az alábbi kockázatot befolyásoló tényezőkre:

• természetes személy ügyfél esetében: magyar vagy külföldi, EGT-állampolgár vagy harmadik országbeli állampolgár, ezen belül stratégiai hiányossággal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik (lakcím, születési hely, állampolgárság alapján),

• az ügylet természete (milyen gyakran ad ügyleti megbízást az ügyfél, ha „visszatérő” ügyfélről van szó, illeszkedik-e a róla kialakult képbe az adott megbízás), körülményei (más váltja ki a zálogtárgyat, felmerül a gyanú, hogy az ügyfél nem a saját értékét adja zálogba).

***2.3.2. A Közvetítő által figyelembe vett kockázati tényezők***

**Ügyfélkockázati tényezők**

A Közvetítő ügyfelei vonatkozásában különösen az ügyfél származását (állampolgárság), illetőségét (lakóhely, tartózkodási hely), kockázatosságát (a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelményeknek megfelelő vagy stratégiai hiányosságokkal rendelkező országból származó ügyfél) értékeli.

*Alacsony kockázatra vonatkozó tényezők*

• a természetes személy ügyfelek közül azok, akik életvitelszerűen Magyarországon élnek (lakóhelyük Magyarország) és ezt hitelt érdemlően dokumentumokkal (személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány + lakcímet igazoló hatósági igazolvány kötelező) igazolják. Kivétel: EGT állampolgárok 90 napot meg nem haladó tartózkodása).

*Átlagos kockázatra vonatkozó tényezők*

• a természetes személy ügyfelek közül azok, akik 90 napot meghaladó magyarországi tartózkodásukat a magyar hatóság által kiadott tartózkodási okiratokkal (pl. regisztrációs igazolás, tartózkodási kártya), illetve lakó- vagy tartózkodási helyüket lakcímkártyával vagy szálláshely bejelentővel hitelt érdemlően igazolják.

*Magas kockázatra vonatkozó tényezők*

• Nem magyar állampolgárságú és 90 napot meghaladó magyarországi tartózkodásra jogosító engedéllyel vagy tartózkodási regisztrációval, lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel nem rendelkező, az EU ill. EGT területén kívüli lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel rendelkező természetes személy ügyfél, meghatalmazott, eljáró rendelkezésre jogosult, eljáró képviselő (aki ügyleti megbízást nyújt be),

• az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy,

• az ügyfél stratégiai hiányossággal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik (lakcím, székhely, tevékenység végzésének helye, születési hely, állampolgárság alapján).

**Termékhez, szolgáltatáshoz (zálogkölcsön) kapcsolódó kockázati tényezők**

A termékhez, szolgáltatáshoz – a Megbízó által az Üzletszabályzatban meghatározott összeghatárra, fedezetül szolgáló zálogtárgyak körére vonatkozó korlátozások, és a kölcsönnyújtás Közvetítőre nézve kötelező feltételei miatt – nem kapcsolhatók különböző kockázati szintek, minden ügyleti megbízás esetén ugyanazok a kockázati tényezők értékelhetők a többi, ügyfél- és földrajzi kockázati tényezővel együttesen.

**Földrajzi kockázati tényezők**

A Közvetítő ügyfelei nem kapcsolhatók szorosan a Közvetítő működési területéhez.

*Alacsony kockázatra vonatkozó tényezők*

• az Európai Unió tagállamai,

• a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel összefüggésben hatékony rendszerekkel rendelkező harmadik országok.

• olyan harmadik országok, amelyekben alacsony szintű a korrupció vagy 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.

*Magas kockázatra vonatkozó tényezők*

• olyan országok, amelyek nem rendelkeznek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel összefüggésben hatékony rendszerekkel,

• olyan országok, amelyekben magas szintű a korrupció vagy az egyéb büntetendő cselekmények száma,

• olyan országok, amelyek az Európai Unió vagy az Egyesült Nemzetek Szervezete Biztonsági Tanácsa (a továbbiakban: ENSZ BT) által megállapított szankciók hatálya alá tartoznak,

• olyan országok, amelyek közismerten terroristák tevékenységét finanszírozzák vagy támogatják, vagy területükön ismert terrorista szervezetek működnek.

**2.4. Az azonosított kockázatok kezelése**

A Közvetítő a kockázati tényezőket – az önmagukban is magas kockázatként értékelendő tényezőt (auto high – pl. PEP érintettség) kivéve – nem önmagukban, hanem együttesen, egymásra vonatkoztatva értékeli, és azok együttes kockázata alapján kapcsol hozzájuk kockázatcsökkentő normál vagy fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

A Közvetítő a beazonosított kockázat értékelése alapján meghatározza, hogy milyen intézkedésre (fokozott ügyfél-átvilágítás, megerősített eljárás, kötelező vezetői jóváhagyás, kötelező szűrés, kötelező rendszeres felülvizsgálat, pénzeszköz forrásának igazolása) van szükség a feltárt kockázat kezelése érdekében.

**II. KÜLÖNÖS RÉSZ**

**A) A Közvetítő a zálogkölcsön nyújtási tevékenységével összefüggésben az alábbi kockázatokat minősíti relevánsnak:**

**Nemzeti Kockázatértékelésből származó kockázatok**

***A nemesfém-kereskedői tevékenységgel összefüggő kockázatok* (NRA 4)**

* A készpénz jelenléte magas a szektorban, a befektetési aranyat forgalmazó szolgáltatók magánszemélyek számára alkalmanként akár több millió forintos forgalmazást teljesítenek.
* A jogi személyek készpénzfizetési korlátozása miatt ez azonban a jogi személyekre nem jellemző. Csak az a vállalkozás értékesíthet nemesfém tárgyat - ezen belül befektetési aranyat is -, aki a tevékenységét előzetesen bejelenti a hatóságnak.
* Külföldi vásárlók megjelennek a szektorban, kiemelt közszereplőről azonban nincsen információja a hatóságnak.
* A bűncselekményből származó nemesfémek felvásárlása tipikusan az a terület, ami magas kockázatot hordoz magában, lásd: orgazdaság. A felvásárlás a bűncselekményből származó vagyontárgyak eltitkolását teszi lehetővé (nem csak a nemesfémeknél, de a műtárgyaknál, gépjárműveknél is).
* A forgalmi adatok alapján a szolgáltatók jelentős része nem éri el a 4,5 millió Ft-os bevételi értékhatárt sem összesen 1 évben, így egy vásárlóra vonatkoztatva sem. Jelentős részük kis értékű ezüstékszereket árul, így a kockázatalapú megközelítés alapján ezek a szolgáltatók alacsony kockázatot jelentenek, ugyanakkor jelentős erőforrásokat köt le az ellenőrzésük.
* A nemesfémmel kereskedők egy része „csomagküldés” besorolással interneten forgalmaz nemesfémet, ez - többek között – ügyfél-átvilágítási problémákat is felvet, mert nincsen személyes kapcsolat az eladó és vevő között. A gyakorlatban azonban az így értékesített árucikkek forgalmi értéke alacsony.
* A felvásárlás nincs szabályozva hazai szinten. Ez a tevékenység nem szerepel a kereskedelemről szóló törvényben, ezáltal egy jelentős, teljesen ellenőrizetlen szektor működik bejelentési kötelezettség és jogszabály által meghatározott működési feltételek nélkül.
* Az által, hogy a nemesfémmel kereskedők alanyi jogon a Pmt. hatálya alá tartoznak, a valójában a kockázatos nemesfémmel kereskedők ellenőrzése válik nehezebbé. Az átfogó ellenőrzések elrendelése jelenleg is már részben kockázatértékelés alapján történik (magas kockázatúnak minősülnek: befektetési nemesfémet forgalmazók, több telephelyen forgalmazók, jelentős mennyiséget fémjelzők, csomagküldést végzők, korábban már figyelmeztetésben részesültek), de a helyszíni ellenőrzések jelentős számban történnek a nem kockázatos szegmensben is.
* A pénzügyi információs egységhez nem érkezik a Pmt. szerinti bejelentés „szokatlan” és „gyanús” esetekről, a szolgáltatók nem akarják elveszteni a vevőkört.

***Kockázati értékelés:***

***(A Közvetítőnek itt kell részleteznie a saját zálogkölcsön nyújtási tevékenységének kockázatértékelését. Az alábbi alternatívák példálódzó jellegűek, a szöveg tetszőlegesen bővíthető és módosítható a saját zálogkölcsön nyújtási tevékenységre jellemzők, így különösen a jellemző ügyfélkör, a forgalom nagysága, az esetlegesen végzett ékszer kis- és nagykereskedelmi szolgáltatás stb. alapján. A nem jellemző alternatívákat törölni kell.)***

 ***(alternatíva 1.)***

***A Közvetítő nemesfémmel nem kereskedik és interneten sem forgalmaz ékszert, így a nemesfém-kereskedelemből eredő kockázatok esetében nem relevánsak.***

***Kockázati szint:*** *alacsony*

***(alternatíva 2.)***

***A Közvetítő csak kis értékű nemesfémekkel kereskedik, melyek forgalmi értéke éves szinten nem éri el a 4,5 millió forintos értékhatárt egyetlen ügyfél esetében sem, továbbá interneten nem forgalmaz ékszert („csomagküldés), így a nemesfém-kereskedelemből eredő kockázatok alacsonyak.***

*A Közvetítő zálogkölcsön nyújtási tevékenységét a megbízó Takarékbank szigorúan felügyeli (a Pénzmosás-megelőzési Osztály által elkészített mintaszabályzat kötelező alkalmazásának, illetőleg az ügyfélprofil készítésének előírásával, a havonta megvalósítandó monitoring elvégzésére kötelezéssel, illetve a Takarékbank belső ellenőrzési szervezeti egysége által végzett rendszeres ellenőrzéssel).*

***Kockázati szint:*** *átlagos*

**Az offshore gazdasági társaságokkal összefüggő kockázatok (NRA 24)**

* Tényleges tulajdonosi nyilatkozat tartalma nem ellenőrizhető minden esetben.
* Monitoring tevékenység nehezen végezhető el, mivel a nyilvánosan hozzáférhető információk korlátozottak.
* A készpénz széles körű felhasználása és a készpénz korlátozásának hiánya.
* 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 cég ügyfél tulajdonosi szerkezetében offshore területen bejegyzett társaság van, a Közvetítő Pénzmosás megelőzéséért felelős vezető engedélye szükséges a szolgáltatás nyújtásához és megerősített eljárás lefolytatása szükséges. A kockázati kitettséget ezekkel az intézkedésekkel csökkenti a Közvetítő.*

***Kockázati szint:*** *nagyon jelentős.*

* 1. **A „strómanokkal” összefüggő kockázatok (NRA 26)**
* Ügyfél-átvilágítási eljárások minősége.
* Tényleges tulajdonosok azonosításának megfelelősége.
* 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 belépő alkalmazottak 30 napon belüli és éves oktatásában kiemelt hangsúlyt kap a „stróman” gyanús helyzetek felismerését elősegítő ismeretek bemutatása. A Közvetítő Kijelölt személye az alkalmazottak számára támpontot ad a megjelenő ügyfelek „kikérdezésére”, különös figyelemmel arra, hogy a megjelenő ügyfél mennyire van tisztában a képviselt személy ügyeivel, a megbízás jellegével, céljával, amennyiben az ügyfél Közvetítő, akkor a cég alapvető adataival, tevékenységével, üzletfeleivel, stb. (kikérdezési lista: ki, mikor, hol, hogyan, miért és mit). A Közvetítő a megbízás teljesítésekor, illetve a monitoring tevékenység során figyelmet fordít azokra az esetekre, amikor a magyar vállalkozásban szomszédos országbeli külföldi ügyvezető jelenik meg, amikor egy személy több vállalkozásban tölt be vezető tisztségviselői funkciót, továbbá amikor a vállalkozás székhelyszolgáltatót vesz igénybe. A Közvetítő elsősorban az ügyintézők felkészítésével, oktatásával csökkenti a felmerülő kockázatokat.*

***Kockázati szint:*** *nagyon jelentős.*

**A készpénzzel és a készpénzfutárokkal összefüggő kockázatok (NRA 27)**

* Külföldi lakóhellyel rendelkező személyek részvétele a jelentős összegű ügyleteknél.
* A készpénz használata esetén a pénzmozgások nem köthetők gazdasági eseményhez, ellenőrizetlen a forrásuk, így az illegális bevételek elrejtése könnyű és gyors.
* Pénzeszközök forrására vonatkozó nyilatkozatok ellenőrzése nem biztosított, e nyilatkozatok ellenőrzésének nehézsége különösen a nagy összegű készpénzbefizetéseknél áll fenn.
* Strómanok felhasználásával végrehajtott készpénzes tranzakciók.

***(A Közvetítőnek itt kell részleteznie a készpénzzel kapcsolatos saját kockázatértékelését. Az alábbiakban beírt szöveg csupán példálódzó jellegű, a szöveg tetszőlegesen bővíthető és módosítható, így különösen a jellemző pénznemek, címletigények, ügyfélkör sajátossága, stb. alapján.)***

***Kockázati értékelés:*** *A Közvetítő az általa nyújtott zálogkölcsön összegének korlátozásával és a zálogjegyek kiváltásakor a más – nem a zálogtárgyat zálogba adó személy – által történő kiváltáskor fokozott figyelmet fordít a körülmények pontos rögzítésére, az adatok felvételére, a tényleges tulajdonos személyének megállapítására, a „stróman” személyek kiszűrésére.*

***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 Közvetítő az ügyleti megbízás befogadásakor vizsgálja a nyilvánosan hozzáférhető hazai és uniós céginformációs nyilvántartásokat. Az esetlegesen azonos székhelycímek kiszűrésére, illetve amennyiben a vállalkozás, szervezet ügyfél székhelyszolgáltatót vesz igénybe, a Közvetítő elsősorban az ügyintézők figyelemfelhívásával és oktatásával csökkenti a felmerülő kockázatokat.*

*A Pmt. módosítása nyomán a székhelyszolgáltatókra is kiterjed a Pmt. hatálya, ez megkönnyíti az információszerzést a Közvetítő számára.*

***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 lakcím változást bejelenteni a nyilvántartó bíróság részére. Bejegyzési kérelemben nem szükséges részletesen megadni az alapító személyek természetes azonosító adatait, így azokat az illetékes törvényszékek minimális adattartalommal is befogadják, amely jelentősen megnehezíti a civil szervezethez köthető tagok beazonosítását.
* Az adószámmal nem rendelkező civil szervezetek, beazonosítása, működésük ellenőrzése akadályozott.
* Azok a civil szervezetek vannak a legnagyobb veszélynek kitéve, amelyek szolgáltatási tevékenységet végeznek konfliktus zónákban, vagy azok közvetlen közelében. Ugyanez igaz azokra a civil NGO-kra is, amelyek az ilyen típusú szervezetekkel pénzügyi kapcsolatban (adományok kezelése) állnak.

***Kockázati értékelés:*** *A Közvetítőnek valószínűleg nem lesz ilyen típusú ügyfele, ezért a kockázat nem releváns. Azonban előfordulhat ez az ügyfél-típus, ezért mint kockázati tényező megjelenítésre került.*

***Kockázati szint:*** *nem releváns.*

**A kábítószer kereskedelemmel összefüggő kockázatok (NRA-31)**

**A korrupciós bűncselekményekkel összefüggő kockázatok (NRA-35)**

**A terrorizmus finanszírozásával összefüggő kockázatok (NRA-36)**

**A költségvetési csalással összefüggő kockázatok (NRA-37)**

***Kockázati értékelés:*** *A Közvetítő működési területére és ügyfélkörére tekintettel nem releváns kockázatok, de a Közvetítő a maga eszközeivel mindent megtesz majd annak érdekében, hogy a zálogkölcsön visszafizetésére szolgáló összeg ne származzon bűncselekményből, ne szolgálja bűncselekmények elkövetését, de ezen a területen nem tud hatékony eszközöket alkalmazni.*

*Azon esetekben, ahol a fentiek szerint jellemző kockázatok jelentkeznek (pl. „strómanok” igénybevétele, készpénzhasználat) a kockázatok mérséklését szolgáló intézkedések a fentiekben már rögzítésre kerültek.*

***Kockázati szint:*** *nagyon jelentős.*

**B) A Közvetítő a zálogkölcsön nyújtási tevékenységével összefüggésben az alábbi kockázatokat minősíti nem releváns kockázatoknak:**

Az A) pontban fel nem sorolt NRA szerinti kockázatokat a Közvetítő az általa nyújtott zálogkölcsön nyújtási szolgáltatás szempontjából nem tekinti releváns kockázatnak.

**3. A Közvetítő által megállapított magas kockázatba tartozó szolgáltatások az 1. és 2. pontok és a Nemzeti kockázatértékelés figyelembevételével**

*A Közvetítő az 1. és a 2. pontban meghatározottakat figyelembe véve – összhangban a 26/2020. (VII. 25.) MNB rendeletben (a továbbiakban: MNB rendelet) és a 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendeletben (a továbbiakban: NGM rendelet) valamint az MNB 7/2019 (IV.1.) ajánlásában és 14/2020 (XII.17.) ajánlásában foglaltakkal – az alábbi esetekben lát magas kockázatot, melyek során a fokozott ügyfél-átvilágítás, a megerősített eljárás szabályait alkalmazza, illetve a megbízás teljesítése vezetői döntéséhez vagy jóváhagyásához kötött. A fel nem sorolt esetek nem relevánsak vagy nem értelmezhetők a Közvetítő által végzett zálogkölcsön nyújtási tevékenység vonatkozásában.*

**3.1. Ügyfélkockázati tényezők alapján**

1. A természetes személy ügyfél vagy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül. *→ Pmt. szerint fokozott ügyfél-átvilágítást kell végrehajtani, az ügyleti megbízás teljesítése vezető döntéséhez kötött, továbbá az MNB rendelet szerint a megerősített eljárás szabályait is alkalmazni kell.*
2. A Közvetítő ügyfelével kapcsolatban a Közvetítő által a Pmt. 30.§ (1) bekezdése szerinti pénzmosási bejelentés történt. → *az MNB rendelet szerinti az utolsó bejelentéstől számított 1 évig megerősített eljárás keretében kell vizsgálni az ügyfelet és annak megbízásait.*
3. Amennyiben a megbízás során arra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatást ténylegesen nem az a személy veszi igénybe, aki a kérelemben feltüntetésre került („stróman”). →*az MNB rendelet szerinti vezetői döntéshez kötött eset; a Pénzmosás megelőzéséért felelős vezető jóváhagyáshoz kötött a megbízás teljesítése, ha az ügyintéző nem tudja eldönteni, hogy valóban „stróman” személy által kezdeményezett ügyleti megbízásról van-e szó.*
4. Az ügyfél „lakcím nélküli” *→ Saját döntés alapján a Pénzmosás megelőzéséért felelős vezető jóváhagyáshoz kötött a megbízás teljesítése, ha az ügyintéző nem tudja eldönteni, hogy a „lakcím nélküli” ügyfél által kezdeményezett megbízás hordoz-e magában kockázatot.*

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

Nincs releváns kockázati tényező.

**3.3. Földrajzi kockázati tényezők alapján**

1. Ha az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik (lakcím, tartózkodási hely, születési hely, állampolgárság alapján). *→ MNB rendelet szerint vezetői döntéshez kötött eset + a megerősített eljárás alá eső eset; a Pénzmosás megelőzéséért felelős vezető jóváhagyáshoz kötött a megbízás teljesítése.*
2. Ha az ügyfél tényleges tulajdonosa, eljáró képviselője vagy meghatalmazottja stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik (lakcím, tartózkodási hely, születési hely, állampolgárság alapján). *→ 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 országból származik (lakcím alapján). A Táblázat szerint megerősített eljárás alá eső eset is + kötelező szűrés is kapcsolódik hozzá; a Pénzmosás megelőzéséért felelős vezető jóváhagyáshoz kötött a megbízás teljesítése, megerősített eljárás keretében nyilatkoztatni kell az ügyfelet a pénzeszköz forrásáról és be kell mutatnia a forrást igazoló dokumentumot, melyről másolat készül.*

**4. A Közvetítő által megállapított alacsony kockázatba tartozó szolgáltatások az 1. és 2. pontok figyelembevételével**

*A Közvetítő saját zálogkölcsön nyújtási tevékenysége jellemzői alapján értékelte az MNB és az egyéb jogalkotó szervek által a 4. pontban, továbbá az NGM rendeletben meghatározott alacsony kockázati tényezőket, melynek eredményeként rögzíti, hogy kizárólag a korábbi 45/2018. (XII.17.) MNB rendeletben meghatározott esetek során a jelen pontban meghatározott ügyfélkockázati tényezők (4.1.), a termékhez, szolgáltatáshoz, ügylethez vagy alkalmazott eszközhöz kapcsolódó kockázati tényezők (4.2.), illetőleg a földrajzi kockázati tényezők (4.3.) fennállása esetén állapít meg alacsony kockázatot.*

**4.1. Ügyfélkockázati tényezők alapján**

A Közvetítő – összhangban a korábbi MNB rendeletben és az NGM rendeletben foglaltakkal alacsony kockázatot állapít meg az alábbi esetekben:

1. Olyan ügyfelek, amelyek alacsony kockázatot jelentő földrajzi területeken rendelkeznek lakóhellyel. *→ NGM rendelet szerint alacsony kockázatra vonatkozó tényező.*

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

Nincs releváns kockázati tényező.

**4.3. Földrajzi kockázati tényezők alapján**

A Közvetítő – összhangban az NGM rendelet szerinti alacsony kockázatú tényezőkkel – az alábbi eseteket szintén alacsony kockázatúnak minősíti:

1. Az Európai Unió tagállamai.
2. A 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 FATF-ajánlásokkal, és hatékonyan alkalmazzák ezeket az előírásokat.

**A Közvetítő** – tekintettel arra, hogy közvetített szolgáltatást nyújt, mely a Megbízó számára nem teszi lehetővé az ügyfelek közvetlen ellenőrzését, valamint arra, hogy az ügyfelek személyes megjelenése a megbízás benyújtásának feltétele – **nem alkalmaz egyszerűsített ügyfél-átvilágítást a fenti alacsony kockázatba sorolt esetekben sem**.

**5. Intézkedések a Közvetítő által meghatározott magas kockázatok vonatkozásában**

|  |  |
| --- | --- |
| **Kockázati tényezők**  | **Elrendelt intézkedések** |
| **Ügyfélkockázati tényezők alapján (lásd II.3.1.)**  | **Fokozott ügyfél-átvilágítás** | **Megerősített eljárás** | **Kötelező vezetői döntés** | **Kötelező szűrés** | **A Közvetítő által (nem jogszabályban) meghatározott egyéb kockázatcsökkentő intézkedés** | Ügyfél-átvilágítási adatok felülvizsgálatának időszaka |
| 1. A természetes személy ügyfél vagy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek, vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül | X | X | X | X | pénzeszköz forrása |  |
| 2. A Közvetítő ügyfelével kapcsolatban a Közvetítő által a Pmt. 30.§ (1) bekezdése szerinti pénzmosási bejelentés történt |  | X(1 évig) |  |  |  |  |
| 3. A megbízás során arra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatást ténylegesen nem az a személy veszi igénybe, aki kérelemben feltüntetésre került („stróman” személy részvétele) |  |  | X(esetileg) |  |  |  |
| 4. Az ügyfél „lakcím nélküli”  |  |  | X(esetileg) |  |  |  |
| **Termékhez, szolgáltatáshoz, ügylethez vagy alkalmazott eszközhöz kapcsolódó kockázati tényezők alapján (lásd II.3.2.)**  | **Fokozott ügyfél-átvilágítás** | **Megerősített eljárás** | **Kötelező vezetői döntés** | **Kötelező szűrés** | **A Közvetítő által (nem jogszabályban) meghatározott egyéb kockázatcsökkentő intézkedés** | Ügyfél-átvilágítási adatok felülvizsgálatának időszaka |
| Nincs releváns kockázati tényező |  |  |  |  |  |  |
| **Földrajzi kockázati tényezők alapján (lásd II.3.3.)**  | **Fokozott ügyfél-átvilágítás** | **Megerősített eljárás** | **Kötelező vezetői döntés** | **Kötelező szűrés** | **A Közvetítő által (nem jogszabályban) meghatározott egyéb kockázatcsökkentő intézkedés** | Ügyfél-átvilágítási adatok felülvizsgálatának időszaka |
| 1. Ha az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik (lakcím, tartózkodás hely, születési hely, állampolgárság alapján) | X | X | X | X |  |  |
| 2. Ha a tényleges tulajdonos stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik (lakcím, tartózkodási hely, születési hely, állampolgárság alapján). | X | X | X | X |  |  |

**A Belső kockázatértékelés tervezett felülvizsgálat időpontja:** ………………………………………...(legfeljebb 1 év)

Kelt: ………………………………………………….. 2021. ………..

|  |  |
| --- | --- |
| ………………………………………………. | Süle Krisztián Péter s.k. |
| Megszemélyesítésért felelős személy | jóváhagyta Megbízó Felelős vezetője |