

## Belső kockázatértékelés és jelentés a Takarékcsoport részére

(az MNB 2020.10.06-i MINTADOKUMENTUMA alapján)

### Tartalomjegyzék

ÁLTALÁNOS RÉSZ.....	5
<b>1 A Takarékcsoport bemutatása.....</b>	<b>5</b>
1.1 A Takarékcsoport általános bemutatása.....	5
1.2 A Takarékcsoport részletes bemutatása, a tulajdonosok megjelölése.....	6
1.2.1 A Takarékcsoport bemutatása.....	6
1.2.2 A részvényesek adatai.....	7
1.3 A Takarékcsoport 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).....	8
1.4 A Takarékcsoport által nyújtott szolgáltatások.....	9
1.5 Közvetített termékek és szolgáltatások, a kiszolgált ügyfelek bemutatása.....	10
1.5.1 Közvetített termékek, szolgáltatások megbízottként eljárva.....	10
1.5.2 Közvetített termékek, szolgáltatások megbízóként eljárva.....	11
1.5.3 A kiszolgált ügyfelek bemutatása.....	11
1.6 Hatóságokkal való együttműködés tapasztalatai.....	12
1.7 Más tagállam vagy harmadik ország, amelynek pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatainak a Takarékcsoport ki van téve.....	13
<b>2 A kockázatok azonosításának és értékelésének szempontrendszere.....</b>	<b>13</b>
2.1 A Takarékcsoport által a kockázatértékelés elkészítéséhez figyelembe vett dokumentumok.....	13
2.2 Alkalmazott kockázati kategóriák.....	14
2.3 Alkalmazott kockázati csoportok.....	14
2.3.1 Az alkalmazott kockázati kategóriákat befolyásoló tényezők.....	14
2.3.2 Kockázatot csökkentő és kockázatot növelő kockázati faktorok.....	15
2.4 Ügyfélkockázati tényezők.....	16
2.4.1 Alacsony kockázatra vonatkozó tényezők.....	16
2.4.2 Átlagos kockázatra vonatkozó tényezők.....	16

2.4.3	<i>Magas kockázatra vonatkozó tényezők</i> .....	16
2.5	Termékhez, szolgáltatáshoz kapcsolódó kockázati tényezők.....	17
2.5.1	<i>Alacsony kockázatra vonatkozó tényezők</i> .....	17
2.5.2	<i>Átlagos kockázatra vonatkozó tényezők</i> .....	17
2.5.3	<i>Magas kockázatra vonatkozó tényezők</i> .....	17
2.6	Földrajzi kockázati tényezők .....	17
2.6.1	<i>Alacsony kockázatra vonatkozó tényezők</i> .....	17
2.6.2	<i>Magas kockázatra vonatkozó tényezők</i> .....	18
2.7	Az azonosított kockázatok kezelése .....	18
2.8	Elfogadhatatlan kockázatok.....	19
KÜLÖNÖS RÉSZ.....		22
<b>Nemzeti Kockázatértékelésből származó kockázatok</b> .....		<b>22</b>
<i>A bizalmi vagyongazdálkodási tevékenységgel összefüggő kockázatok (NRA 8)</i> .....		22
<i>A pénzforgalmi szolgáltatásokkal, fizetési számlával összefüggő kockázatok (NRA 16)</i> .....		22
<i>A biztosítással összefüggő kockázatok (NRA 18)</i> .....		24
<i>A befektetési szolgáltatásokkal összefüggő kockázatok (NRA 19)</i> .....		25
<i>A pénzváltással összefüggő kockázatok (NRA 20)</i> .....		25
<i>Az elektronikus pénzzel összefüggő kockázatok (NRA 21)</i> .....		26
<i>A széfszolgáltatással összefüggő kockázatok (NRA 22)</i> .....		26
<i>Az MVT (Money or Value Transfer System) tevékenységgel összefüggő kockázatok (NRA 23)</i> .....		26
<i>A kölcsön- és hitelügyletekkel összefüggő kockázatok (NRA 24)</i> .....		27
<i>Az „offshore” gazdasági társaságokkal összefüggő kockázatok (NRA 25)</i> .....		27
<i>A virtuális pénzzel összefüggő kockázatok (NRA 26)</i> .....		28
<i>A strómanokkal összefüggő kockázatok (NRA 27)</i> .....		28
<i>A készpénzzel és a készpénzfutárokkal összefüggő kockázatok (NRA 28)</i> .....		29
<i>A cégeljárással összefüggő kockázatok (NRA 29)</i> .....		30
<i>A Dark Nettel összefüggő kockázatok (NRA 29)</i> .....		30
<i>A nonprofit szervezetekkel összefüggő kockázatok (NRA 31)</i> .....		30
<i>A kábítószer kereskedelemmel összefüggő kockázatok (NRA 34)</i> .....		31
<i>Az emberkereskedelemmel összefüggő kockázatok (NRA 35)</i> .....		31
<i>Az embercsempészéssel összefüggő kockázatok (NRA 36)</i> .....		31
<i>A Social Engineering Fraud (SEF) kockázatai (NRA 37)</i> .....		31
<i>A korrupciós bűncselekményekkel összefüggő kockázatok (NRA 38)</i> .....		32
<i>A terrorizmus finanszírozásával összefüggő kockázatok (NRA 39)</i> .....		32
<i>A költségvetési csalással összefüggő kockázatok (NRA 37)</i> .....		33

<b>3. Kockázati intézkedések és kockázati szempontok kivonatolt ismertetése a Magyar Nemzeti Bank 7/2019. (IV.1.) az számú ajánlása alapján (EBA Final Guidelines on Risk Factors)</b> .....	34
3.1 A Kockázati intézkedések általános figyelembevételére javasolt szempontok .....	36
3.2. A levelezőbanki szolgáltatást nyújtó intézményekre vonatkozó kockázati tényezők.....	38
3	39
.3. A levelezőbanki szolgáltatást nyújtó intézményekre vonatkozó intézkedések.....	39
3.4. A lakossági banki szolgáltatást nyújtó intézményekre vonatkozó kockázati tényezők.....	40
3.5. A lakossági banki szolgáltatást nyújtó intézményekre vonatkozó intézkedések.....	41
3.6. Az elektronikuspénz-kibocsátási szolgáltatást nyújtó intézményekre vonatkozó kockázati tényezők	42
3.7. Az elektronikuspénz-kibocsátási szolgáltatást nyújtó intézményekre vonatkozó intézkedések	43
3.8. A pénzküldő szolgáltatást nyújtó intézményekre vonatkozó kockázati tényezők .....	44
3.9. A pénzküldő szolgáltatást nyújtó intézményekre vonatkozó intézkedések .....	45
3.10. A vagyonezelési szolgáltatást nyújtó intézményekre vonatkozó kockázati tényezők .....	46
3.11. Kereskedelemfinanszírozási szolgáltatást nyújtó intézményekre vonatkozó kockázati tényezők	46
3.12. A vagyonezelési szolgáltatást nyújtó intézményekre vonatkozó kockázati intézkedések .....	47
3.13. Kereskedelemfinanszírozási szolgáltatást nyújtó intézményekre vonatkozó intézkedések .....	48
3.14. Az életbiztosítási szolgáltatást nyújtó intézményekre vonatkozó kockázati tényezők.....	49
3.15. A pénzküldő szolgáltatást nyújtó intézményekre vonatkozó kockázati tényezők .....	50
3.16. A befektetési vállalkozási tevékenységet végző intézményekre vonatkozó kockázati tényezők és intézkedések .....	51
3.17. A befektetési alapkezelési tevékenységet végző intézményekre vonatkozó kockázati tényezők és intézkedések .....	52
<b>4. A Takarékcsoport által megállapított magas kockázatba tartozó üzleti kapcsolatok és/vagy szolgáltatások az 1., 2. és 3. pontok figyelembevételével .....</b>	<b>53</b>
4.1. Ügyfélkockázati tényezők alapján .....	53
4.2. Termékhez, szolgáltatáshoz, ügylethez kapcsolódó kockázati tényezők alapján.....	55
4.3. Alkalmazott eszközökhöz kapcsolódó kockázati tényezők alapján .....	57
4.4. Földrajzi kockázati tényezők .....	58
<b>5. A Takarékcsoport által megállapított alacsony kockázatba tartozó szolgáltatások az 1., 2. és 3. pontok figyelembe vételével .....</b>	<b>59</b>
5.1. Ügyfélkockázati tényezők alapján .....	59
5.2. Termékhez, szolgáltatáshoz, ügylethez kapcsolódó kockázati tényezők alapján.....	61
5.3. Alkalmazott eszközökhöz kapcsolódó kockázati tényezők alapján .....	62
5.4. Földrajzi kockázati tényezők az ügyfél székhelye, fióktelepe vagy telephelye, továbbá lakóhelye vagy tartózkodási helye tekintetében.....	62
<b>6. Intézkedések a Szolgáltató által meghatározott magas kockázatok vonatkozásában .....</b>	<b>63</b>

<b>7. Intézkedések a Szolgáltató által meghatározott alacsony kockázatok vonatkozásában .....</b>	<b>68</b>
---	-----------

## ÁLTALÁNOS RÉSZ

### 1 A Takarékcsoport bemutatása

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

- A kockázatértékeléssel érintett szolgáltatások köre.
- A Takarékcsoport tulajdonosi és vállalati szerkezete.
- A Takarékcsoport 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.
- Egyéb prudenciális szempontok.

#### 1.1 A Takarékcsoport általános bemutatása

A Takarékcsoport Pmt. hatálya alatt álló tagjainak működését alapvetően a Hpt. és az Szhitv. határozza meg, ennek megfelelően a tagok önálló jogalanyként a törvényben meghatározott központi szervek – Integrációs Szervezet, Integrációs üzleti irányító szervezet – felügyelete mellett működnek, amely felügyeleti jogkör kiterjed többek között a vezető tisztségviselők kinevezésére, a központi termékeken kívül a saját termék bevezetésére, a fiókhálózat bővítésére vagy csökkentésére, a Takarékcsoport tagja működésnek ellenőrzésére.

Ezekre figyelemmel a Takarékcsoport erősen kontrollált környezetben működik, ez azt jelenti, hogy a működési kockázatok kezelésének felelőssége jellemzően a központi szerveknél merül fel.

Jellemző, hogy az ügyfelek elsősorban a Takarékcsoport működési területén lakó, ott székhellyel, telephellyel rendelkező ügyfelek. Több éves, akár évtizedes kapcsolatuk van a Takarékcsoporttal (a jogelődöket is figyelembe véve). Bizalmi viszony van a fiókok ügyintézői és az ügyfelek között, honos fiók ügyintézői általában ismerik az ügyfeleiket.

A külföldi ügyfelek jellemzően meghatározott típusokba sorolhatók (pl. Magyarországon tanuló külföldi diákok, Magyarországon ingatlanal rendelkező uniós állampolgárok, akik időszakosan tartózkodnak itt, eseti ügyfelek pénzváltási tranzakciókkal).

A Takaréék Csoport tagjai belföldi intézmények, nincsenek külföldi érdekeltségeik (kivéve a Takarékbank Zrt. frankfurti fióktelepét, mely azonban nem a klasszikus ügyfélforgalom számára nyitva álló telephely) és nem állnak közvetlen kapcsolatban külföldi intézményekkel.

*A fentiekben említett sajátosságok kockázatcsökkentő tényezőként jelentkeznek.*

## 1.2 A Takaréék Csoport részletes bemutatása, a tulajdonosok megjelölése

A **Takarék Csoport** Magyarország egyik legnagyobb bankcsoportja és a magyar pénzügyi rendszer meghatározó szereplője. A Csoport tagjai az MTB Zrt. mint integrációs üzleti irányító szervezet, a Takarékbank Zrt. mint univerzális kereskedelmi bank, a Takaréék Jelzálogbank Nyrt. mint szakosított hitelintézet, valamint egyéb, faktorálással, lízinggel, alapkezeléssel, ingatlankezeléssel, informatikai szolgáltatással és más kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokkal foglalkozó társaságok, leányvállalatok.

A Takaréék Csoport országos lefedettségű, univerzális kereskedelmi bankja a korábbi takarékokat tömörítő Takarékbank Zrt., az egyik legnagyobb hazai pénzügyi intézet, amely az ország legnagyobb fiókhálózatát működteti, 1,1 millió ügyfelet szolgál ki.

### 1.2.1 A Takaréék Csoport bemutatása

A Takaréék Csoport, az MTB Zrt., a Takarékbank Zrt., a Takaréék Jelzálogbank Nyrt. valamint az MTB Zrt. olyan közvetlen és közvetett befektetései együttesen, amelyeket az MNB az MTB Zrt.-vel összevont alapú felügyelet alá tartozó társaságoknak tekint:

- 1.) **MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.**, mint az Szhitv.<sup>1</sup> szerinti „integrációs üzleti irányító szervezet”,
- 2.) Integrált Hitelintézetek (Takarékbank Zrt, Takaréék Jelzálogbank Nyrt.)
- 3.) összevont alapú felügyelet alá tartozó társaságok (továbbiakban: **Társaságok, összevont alapú felügyelet alá tartozó társaságok**)
- 4.) az Szhitv. által definiált kapcsolt vállalkozások<sup>2</sup> (továbbiakban: **Vállalkozások, kapcsolt vállalkozások**),

Összevont alapú felügyelet alá tartozó társaságok

i. leányvállalat(ok): az MTB Zrt. ellenőrző befolyása érvényesül a tulajdoni hányad alapján, és a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) illetve korábban a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (továbbiakban: PSZÁF) az irányító hitelintézet irányítása alá rendelte az adott vállalkozást, és

ii. részesedési viszonyt megtestesítő vállalkozás(ok): az MTB Zrt. tulajdoni hányaddal rendelkezik az egyes vállalkozás(ok)ban és az MNB az irányító hitelintézet irányítása alá rendelte az adott vállalkozást.

<sup>1</sup> a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Szhitv.)

<sup>2</sup> Szhitv. 1. § (1) j) Kapcsolt vállalkozás: az Integrációs Szervezet tagjának ellenőrző befolyása alatt működő szervezet

**Takarék Csoport összevont felügyelet alá tartozó intézmények**

- I. Szoros kapcsolatban álló és egyben összevont felügyelet alá tartozó személyek  
(*Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció tagjai*)  
**Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete (Központi Szerv)**  
**MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (Integrációs Üzleti Irányító Szervezet)**  
**Takarék Egyesült Szövetkezet (TESZ)**  
**Takarékbank Zrt.**  
**TAKARÉK Jelzálogbank Nyrt.**
  
- II. Szoros kapcsolatban álló és egyben összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások  
**Takarék Központi Követeléskezelő Zrt.**  
**Takarék Faktorház Zrt.**  
**Takinfo Kft.**  
**TAKARÉK Lízing Zrt.**  
**TAKARÉK Ingatlan Zrt.**  
**Takarék Invest Kft.**  
**Diófa Alapkezelő Zrt.**  
**MPT Security Magyar Posta Takarékbiztonsági és Logisztikai Zrt.**  
**Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.**  
**DBH Investment Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.**  
**TIFOR Takarékbiztosítási Ingatlanforgalmazó Zrt.**  
**TIHASZ Takarékbiztosítási Ingatlanhasznosító Zrt.**  
**MA-TAK-EL Magyar Takarékbiztosítási Ellátó Zrt.**

## 1.2.2 A részvényesek adatai

2020. december 15-én a Magyar Nemzeti Bank engedélyének birtokában a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. és az MTB Zrt. meghatározó tulajdonosai a banki részvényeiket a közös holding társaságba, a Magyar Bankholding Zrt.-be apportálták. Ezzel Magyarország második legnagyobb bankcsoportja jött létre, amelyben a Magyar Állam a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. révén 30,35 százalék, az MKB eddigi közvetlen tulajdonosai 31,96 százalék, az MTB eddig közvetlen tulajdonosai pedig 37,69 százalék tulajdonrészrel rendelkeznek.

A Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-701/2020. számú határozatával engedélyezte, hogy a Magyar Bankholding Zrt

- az **MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságban** (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.) 50 %-ot meghaladó (75,91 %-os) közvetlen befolyásoló részesedést, valamint 50 %-ot meghaladó (99,99 %-os) mértékű közvetlen befolyásoló részesedést megtestesítő szavazati jogot,
- a **Takarék Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaságban** (székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.) 50 %-ot meghaladó (86,2 %-os), továbbá



- a **Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaságban** (székhely: 1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9. G. ép.) 50 %-ot meghaladó (82,21 %-os), mértékű közvetett befolyásoló részesedést szerezzen,
- a **Takarék Faktorház Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaságban** (székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja (Infopark G. épület 9.) 50 %-ot meghaladó (100 %-os)
- a **Takarék Központi Követeléskezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságban** (székhely: 1152 Budapest, Szentmihályi út 171.) (együtt: Pénzügyi Vállalkozások) 50 %-ot meghaladó (100 %-os) mértékű közvetett befolyásoló részesedést szerezzen.

A jellemzően magyar tulajdonosi kör, illetve a Magyar Állam tulajdonosi részesedése miatt a kockázat nem jelentős.

**A Dokumentum további részében a Takarékcsoport alatt csak a Pmt. hatálya alá tartozó csoporttagok összessége értendő.**

### 1.3 A Takarékcsoport 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 Takarékcsoport tagjainak vezető testületei az igazgatóságok és felügyelő bizottságok. Az Igazgatóság a Takarékcsoport tag ügyvezető szerve, vezeti a Takarékcsoport tag üzleti tevékenységét és gazdálkodását. A Felügyelő Bizottság a Takarékcsoport tag független ellenőrző szerve, amely kontrollálja az Igazgatóság tevékenységét a Takarékcsoport tag 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 igazgatók végzik. Az ügyfelek kiszolgálását a fiókhálózat látja el a központi szervezeti egységek támogatásával. A szervezeti struktúrát, a feladatköröket és a hozzá tartozó kompetenciákat a Takarékcsoport tag 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, a védelmi, a bankbiztonsági és a compliance szakterületek biztosítják.

A TAKARÉK Jelzálogbank Nyrt. esetében a pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó tevékenységének egy részét a Hpt. 68.§-a alapján kiszervezi, illetőleg azon tevékenységei egy részét, amelyek során nem valósul meg adatkezelés, adatfeldolgozás, adattárolás, kihelyezi, illetve ügynöki megállapodás keretében végezteti el. A kiszervezett feladatokat a társaság SZMSZ-e részletesen rögzíti.



A szoros kapcsolatban álló és egyben összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások fióktelepet nem működtetnek, szervezetük a fentiekben részletezettek szerint átlátható, az SZMSZ-ben egyértelműen meghatározottak.

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.

A Takaréék Csoport Pmt. hatálya alá tartozó tagjai a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében végzett feladatainak biztosítására az Integrációs üzleti irányító szervezet által, kiszervezett tevékenységként végzett pénzmosás-megelőzési szolgáltatást veszik igénybe. A kiszervezett tevékenység végzésére a Takaréék Csoport tagjai (kivéve az Integrációs üzleti irányító szervezetenként működő MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.) kötnék szerződést az Integrációs üzleti irányító szervezettel, melynek Pénzmosás-megelőzési szakterülete látja el a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzésével, megakadályozásával kapcsolatos feladatokat, együttműködve a Takaréék Csoport tag Felelős vezetőjével és a Kijelölt személyekkel.

A Felelős vezetők és a Kijelölt személyek elérhetőségi adatait a Szabályzat 4. számú melléklete tartalmazza.

## 1.4 A Takaréék Csoport által nyújtott szolgáltatások

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben meghatározott és a Bank számára engedélyezett befektetési szolgáltatási tevékenységeket végez és kiegészítő szolgáltatásokat nyújt. A befektetési szolgáltatásait, illetve kiegészítő szolgáltatásait saját jogon, illetve közvetítők (ügynökhálózat) útján is nyújtja.

A Takaréékbank Zrt. a Hpt. szerinti pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet saját jogon, illetve közvetítő útján nyújtanak, egyes tagok megbízottként befektetési és biztosítási ügynöki tevékenységet végeznek. Az integrációs üzleti környezetben a termékek és szolgáltatások jellemzően az Integrációs üzleti irányító szervezet által meghatározottak.

Mind az MTB Zrt., mind a Takaréékbank Zrt. saját terméket csak az Integrációs üzleti irányító szervezet jóváhagyását követően vezethetnek be. Az általuk 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 belső eljárási szabályokkal alacsony szinten tarthatók.

A TAKARÉK Jelzálogbank Nyrt. egyéb hitelnyújtás keretében visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogad (ide nem értve a betét gyűjtést), pénzkölcsön nyújt Magyarország területén levő ingatlanon alapított jelzálogjoggal biztosított fedezet mellett, jelzálogjog kikötése nélküli kölcsönöket nyújt állami készfizető-kezeség vállalás esetén, valamint kezeséget és bankgaranciát, valamint egyéb bankári kötelezettségeket vállal.

A Takaréék Faktorház Zrt. alaptevékenysége a standard vagy folyó faktoring. A Faktorház megvásárolja ügyfelei belföldi vagy export áruszállításból származó halasztott fizetésű számláit (vevőkövetelés) és azonnal kifizeti az ügyfélnek a számlaösszeg jelentős részét. A fennmaradó

összeggel a számlaösszeg beérkezését követően számol el az ügyféllel. A hagyományos visszterhes faktoringon kívül a termékei között szerepel az állami és uniós, valamint agrártámogatások finanszírozása, illetve személyre szabott, egyedi szolgáltatásokkal is segíti ügyfeleit.

A TAKARÉK Lízing Zrt. főtevékenysége az egyéb hitelnyújtás, ezen túlmenően brókeri tevékenységet, pénzügyi lízing szolgáltatást, saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadását és üzemeltetését végzi.

A TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. vonatkozásában is az alkalmazott eszközök, termékek jól működtethető és ellenőrizhető megoldások. Követeléskezelési termékek nyújtásának keretében a partnereiktől piaci alapon vásárolt követelések kezelésével, portfóliótisztítással, fix visszatérítési termékek, piaci alapú vásárlásával, kezelés-közvetítéssel, követelés- és eszközértékesítéssel, valamint a partnereik könyveiben maradó követelések szakszerű behajtásával, kezelésével és portfóliótisztítással foglalkozik.

A TakaréK Csoport által nyújtott legfontosabb szolgáltatások: számlavezetés, ahhoz kapcsolódó elektronikus szolgáltatások (pl. Netbank, sms-szolgáltatások, VideoBank-on keresztül elérhető szolgáltatások), bankkártya, hitelkártya, privát banki szolgáltatások, hitelezés, egyéb finanszírozás, befektetési szolgáltatások, követeléskezelés, faktoring, ingatlanhasznosítás, lízing szolgáltatások, pénzváltás, kézizálog fedezete mellett pénzkölcsön nyújtása, széfszolgáltatás, levelező banki szolgáltatások.

**A kockázatértékeléssel érintett szolgáltatások, valamint az egyes szolgáltatásokhoz kapcsolódó kockázatok a "Belső kockázatértékelés és jelentés" c. mintadokumentum struktúrájának megfelelően a Különös részben kerülnek értékelésre.**

## 1.5 Közvetített termékek és szolgáltatások, a kiszolgált ügyfelek bemutatása

A TakaréK Csoport tagjai egyes szolgáltatásaikat megbízottként eljárva nyújtják ügyfelek számára, míg termékeik, szolgáltatásaik egy részét maguk is megbízóként, közvetítőkön keresztül teszik elérhetővé ügyfelek részére.

### 1.5.1 Közvetített termékek, szolgáltatások megbízottként eljárva

A TakaréK Csoport tagjai különböző társaságok megbízásából egyes szolgáltatásokat megbízott közvetítőként nyújtanak ügyfelek számára (befektetési-, bankkártya-, lakás-előtakarékossági-, 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 TakaréK Csoport tagjai 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 TakaréK Csoport tagjai számára a negyedéves és éves MNB adatszolgáltatáshoz szükséges adatok rendelkezésre bocsátása érdekében.

## 1.5.2 Közvetített termékek, szolgáltatások megbízóként eljárva

A Takarékbank Zrt. - a saját jogon végzett pénzváltási szolgáltatáson túl – pénzváltási tevékenységet, illetve a kézizálog fedezete mellett történő pénzkölcsön-nyújtási tevékenységet – az esetleges 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 Takarék Csoport tagjának kell ellenőriznie, ezt követi az MNB engedélyezési eljárása.

A közvetítőkre vonatkozó eljárési szabályok kialakítása mellett a Takarék Csoport tagja biztosítja az oktatási anyagot és vizsgasort a közvetítők munkatársai számára.

A Takarékbank Zrt. lakossági számlavezetési szolgáltatásai a Magyar Posta mint ügynök révén is közvetíti ügyfelei részére.

Az MTB Zrt. a befektetési szolgáltatási tevékenységet - a saját jogon végzett tevékenységén túl – csoporttag és nem csoporttag függő ügynökök közreműködésével is nyújtja ügyfelei számára.

A közvetítők és ügynökök pénzmosás megelőzésével kapcsolatos feladatellátását a Takarék Csoport tagjának bankbiztonsági, compliance és védelem szakterületei támogatják, felügyelik és ellenőrzik, revizori vizsgálatokat a belső ellenőrzési szakterület végez.

*A Takarék Csoport tagja a fenti intézkedésekkel csökkenti a pénzmosással kapcsolatos kockázatokat.*

## 1.5.3 A kiszolgált ügyfelek bemutatása

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

A Takarék csoport tagjai 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.

A szoros kapcsolatban álló és egyben összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások nem végeznek határokon átnyúló tevékenységet, ügyfeleik jelentős száma magyarországi lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező természetes és jogi személyek, szervezetek.

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

## 1.6 Hatóságokkal való együttműködés tapasztalatai

Átfogó felügyeleti vizsgálat 2018-ban volt a Takarékbank Zrt.-nél, illetve jogelődjeinél, az MNB által tett megállapítások a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás kockázatainak csökkentése érdekében alkalmazott szabályozásba beépítésre kerültek.

Folyamatban van az átfogó vizsgálatban hiányosságként megállapított automatikus monitoring-szűrőrendszer (SAS) bevezetése.

2020 Q3-ban a **pénzváltó közvetítők esetében témavizsgálatot indított az MNB**, mely érintette a Takarékbank Zrt. **három pénzváltó közvetítőjét** (Ciklámen Tourist Zrt., Best Change Kft., Mini Minio Trading Kft.) is. A vizsgálat kapcsán az MNB - különös tekintettel a pénzeszköz forrására vonatkozó információk határidőben történő beküldésével, monitoring és bejelentési gyakorlattal, valamint a határidők betartásával összefüggésben - adatokat, információkat és dokumentumokat kért be a Takarékbank Zrt.-től. A közvetítők vizsgálatán túl a Takarékbank Zrt.-nél közvetlenül bonyolított, 10 millió forintot elérő vagy meghaladó pénzváltások ellenőrzési dokumentációja is kérte az MNB. A vizsgálat várhatóan 2021. első negyedévében kerül lezárásra az MNB részéről.

Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MTB Zrt. és a Takarékbank Zrt. vonatkozásában kereste meg a Tkarék Csoportot. Az MTB Zrt. esetében a 2018-as átfogó vizsgálatban megállapított hiányosságok teljesítése kapcsán kért be dokumentumokat, amely érintette a szankciós szűréseken túl, a monitoring, a PEP vizsgálat és az oktatás témakörét. Az MTB Zrt. részletesen beszámolt a hiányosságok pótlását célzó, kiegészítő többletintézkedésekről. Az MNB a szakterület átmeneti, manuális kiegészítő tevékenységét pozitívnak értékelte.

A tranzit fizetési számlákkal kapcsolatos MNB megkeresés a Takarékbank Zrt.-t érintette. A Takarékbank Zrt. az MNB által megadott határidőn belül teljesítette a válaszadási kötelezettségét.

A szoros kapcsolatban álló és egyben összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások hatósági és felügyeleti vizsgálatokban együttműködik, a felügyelő szervek megállapításait és előírásait teljesíti.

A Faktorház Zrt. vonatkozásában történt MNB átfogó vizsgálat, melynek során a társaság részére a H-JÉ-I-B-118/2016. sz. határozat született. A határozatban az MNB kötelezte a társaságot, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat-módosítási kötelezettségének mindenkor a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályban előírt határidőben tegyen eleget, emellett 1 millió forintos bírság megfizetésére kötelezte a szolgáltatót.

Más hatóságok részéről a Takaréék Csoport tagjainak gyakorlatával kapcsolatban negatív észrevétel nem érkezett. A Takaréék Csoport a nyomozó hatóság, ügyészség megkereséseire az azokban meghatározottak szerint, a határidők betartásával válaszol.

A Takaréék Csoport tagjai vonatkozásában a PTEI részéről a bejelentések minőségére vonatkozóan észrevétel, visszajelzés nem érkezett. A Takaréék Csoport által tett bejelentésekben szereplő adatok felhasználásának tényéről a NAV PTEI az elmúlt időszakban többször tájékoztatta a Takaréék Csoport tagokat.

A negyedéves és éves adatszolgáltatási kötelezettségét a Takaréék Csoport tagjai minden esetben határidőre teljesítették, ezzel kapcsolatban az MNB részéről észrevétel, visszajelzés nem érkezett.

## 1.7 Más tagállam vagy harmadik ország, amelynek pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatainak a Takarékcsoport ki van téve

A Takarékcsoport tagjai nincs kitéve más ország pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatainak, mivel nem tagjai más országban létrehozott pénzügyi csoportnak és nem tartanak fenn közvetlen kapcsolatot más tagállammal vagy harmadik országgal. Ennek lehetőségét az Szhitv. ki is zárja.

A külföldi érintettségű üzleti kapcsolatok létesítése minden esetben valamely Compliance – Védelem terület alá tartozó szakterület (Csalásmegelőzés és/vagy Pénzmosás-megelőzés) előzetes vizsgálatához kötött.

## 2 A kockázatok azonosításának és értékelésének szempontrendszer

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

A belső kockázatértékelés elkészítéséhez a Takarékcsoport 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 Takarékcsoport beazonosította a már ismert kockázataik közül azokat, amelyek hatással vannak a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázataira.

### 2.1 A Takarékcsoport által a kockázatértékelés elkészítéséhez figyelembe vett dokumentumok

A kockázatértékelés elkészítéséhez, továbbá a kockázatok csökkentése és kezelése érdekében a Takarékcsoport – közvetett módon – figyelembe vette a következő dokumentumokat:

- a rendelkezésre álló nemzeti kockázatértékelés eredményét;
- az Európai Bizottság nemzetek feletti kockázatértékelése (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.) MNB ajánlásra;

- az MNB által folytatott eljárás során keletkezett és nyilvánosságra hozott dokumentumokat.

A Takarékcsoport tagjai ezen felül a kockázati tényezők beazonosítása során eseti jelleggel 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 (negatív információk, hírek) és
- tudományos intézményektől származó

információkat vehet figyelembe.

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

## 2.2 Alkalmazott kockázati kategóriák

1. alacsony
2. átlagos
3. magas (üzleti vezető, AML Felelős vezető vagy Kijelölt személy általi döntési hatáskör)
4. elfogadhatatlan

## 2.3 Alkalmazott kockázati csoportok

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

### 2.3.1 Az alkalmazott kockázati kategóriákat befolyásoló tényezők

- ügyfél / üzleti kapcsolat, *többek között*
  - az ügyfél, tényleges tulajdonos kilétéhez kapcsolódó tényezők
  - üzleti kapcsolat / ügyleti megbízás célja, jellege (átláthatóság, összetettség, a külföldi ügyfél igénye jobban kiszolgálható lenne máshol, stb.), összege
  - az üzleti kapcsolat időtartama, az ügyleti megbízás rendszeressége
  - az üzleti kapcsolat, ügyleti megbízás iránya
  - az ügyfél, tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő, az ügyfél bármelyik vezető tisztségviselője kiemelt közszereplő
  - az ügyfél átláthatóságához, összetettségéhez kapcsolódó tényezők
  - az ügyfél, tényleges tulajdonos üzleti vagy szakmai tevékenysége, hírneve



- készpénzintenzív tevékenység, vagy sem
- pénzeszköz forrásra vonatkozó információ összhangban van-e az ügyfélre vonatkozó ismeretekkel
- ügyfél által igényelt termék, szolgáltatás, ügylet, *többek között*
  - milyen mértékben teszi lehetővé az ügyfél, tényleges tulajdonos anonimitásának megőrzését, vagy kilétük elrejtését
  - a pénzeszköz forrásra vonatkozó információ összhangban van-e az ügyfél által a vagyon forrására vonatkozó információval
  - termék, ügylet összetettsége
  - ügylet eredete (külföldi hitelintézetnél vezetett számláról származik, nem az ügyfél nevéen lévő számla esetén, stb.)
  - ügylet célja
- az ügyfél által igénybe vett termékhez, szolgáltatáshoz, ügyletkez kapcsolódó alkalmazott eszköz *többek között*
  - harmadik fél által teljesített fizetések lehetősége, készpénzfizetések lehetősége, csak saját számláról, számlára történő utalások, kifizetések jellege, stb.
  - új technológiák igénybevétele
  - kapcsolattartás az ügyféllel
- földrajzi kockázati tényezők
  - az ügyfél, kapcsolódó személyek származása (születési helye, állampolgársága, lakóhelye, tartózkodási helye vagy székhelye, fióktelepe, telephelye, működése helye) szerinti országok, földrajzi területek, illetve olyan országok, amelyekkel az ügyfél és tényleges tulajdonosa személyes kapcsolatban áll,
- Nemzeti kockázatértékelésből eredő kockázati tényezők.
- Egyéb elérhető információk alapján beazonosított kockázati tényezők.
- Felügyelet, szabályozás által előírt kockázati tényezők.

### 2.3.2 Kockázatot csökkentő és kockázatot növelő kockázati faktorok

A Takarékcsoport a 7/2019. (IV.1.) MNB ajánlás, a 21/2017. NGM rendelet, a 26/2020. (VIII.25.) rendelet, valamint saját belső szabályozási rendje (csoportszintű politika, központi termékek, monitoring és engedélyezési szabályok) alapján az üzleti kapcsolat és ügyfél kockázati szintjének meghatározásakor az alábbi kockázatot csökkentő és növelő faktorokat veszi alapul:

- az MNB rendeletben és az NGM rendeletben előírt kockázatokot és a hozzájuk rendelt ügyfél-átvilágítási intézkedéseket teljes körűen figyelembe veszi,
- a kockázati tényezők közül az ügyfélhez, a termékhez, szolgáltatáshoz, alkalmazott eszközhöz és az ügyfél működési helye vagy üzleti érdekeltsége szerinti országokkal, földrajzi területtel kapcsolatos földrajzi kockázathoz kapcsolódó, a jogszabályhelyek által nevesített kockázati tényezők közül azokat értékeli, melyek a Takarékcsoport által végzett szolgáltatási tevékenységek kapcsán értelmezhetők.



A Takarékcsoport folyamatosan értékeli a kockázatokat, ez alapján határozza meg a szükséges kockázatcsökkentő intézkedéseket.

A Takarékcsoport auto-high és auto low eseteket is meghatározott, melyek esetében egy-egy kockázati tényező – ha egyéb mérlegelendő körülmény nem merül fel – önmagában is meghatározza a kockázati szintet egy-egy ügyfél vonatkozásában (pl. PEP érintettség, stratégiai hiányossággal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból „származás” esetén a magas kockázat).

## 2.4 Ügyfélkockázati tényezők

A Takarékcsoport ügyfelei vonatkozásában különösen az ügyfél típusát (természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, egyéni vállalkozó), származását, ezen belül állampolgárságát, születési helyét, lakóhelyét, tartózkodási helyét, székhelyét, telephelyét, fióktelepét, tényleges működésének helyét, azok kockázatoságát (a Pmt.-ben meghatározottakkal egyenértékű követelményeknek megfelelő vagy stratégiai hiányosságokkal rendelkező országból származó ügyfél) értékeli.

### 2.4.1 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, utóbbi akkor, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon van) igazolják,
- a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelek esetében olyan társaságok, amelyeknek értékpapírjait bevezették a tőzsdére, és amelyekre olyan közzétételi követelmények vonatkoznak, amelyek biztosítják a tényleges tulajdonlás megfelelő átláthatóságát, illetve
- a helyi önkormányzat, helyi önkormányzat költségvetési szerve, a központi költségvetési szerv, a közigazgatási hatóságok.

### 2.4.2 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,
- a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelek esetében olyan társaságok, amelyek tulajdonosi szerkezet, illetve tényleges tulajdonosai egyértelműen meghatározottak és a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásokban ellenőrizhetők.

### 2.4.3 Magas kockázatra vonatkozó tényezők

- a 90 napot meg nem haladóan Magyarországon tartózkodó természetes személyek, akiknek sem a magyarországi tartózkodás jogát, sem a magyarországi tartózkodási helyüket nem kell a magyar hatóságok által kibocsátott dokumentummal igazolni (EGT állampolgárok),

- az offshore országban bejegyzett társaságok, vagy olyan ügyfelek, akiknek tulajdonosi szerkezetében 25%-ot meghaladó tulajdoni résszel rendelkező offshore országban bejegyzett társaság van,
- bizalmi vagyonkezelők, fegyver vagy hadiipari anyagok vagy kettős felhasználású termékek gyártásával, kereskedelmével, ingatlanforgalmazással, szerencsejáték szervezéssel foglalkozó ügyfelek,
- olyan társaság, amelyeknek bemutatóra szóló részvényeik vannak, vagy amelyeknek a részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli;
- olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek (legalább 3 szintű struktúra) tűnik.

A Takarékcsoport az ügyfélkockázati besorolást felülvizsgálja, ha ügyfele szokásai az „ügyfélprofilban” rögzítettekhez képest jelentős mértékben megváltoznak.

## 2.5 Termékhez, szolgáltatáshoz kapcsolódó kockázati tényezők

### 2.5.1 Alacsony kockázatra vonatkozó tényezők

- alacsony összegű (összeghatár alatti) **ÉS (együttes feltétel)**
- olyan ügyletek, amelyek egyértelműen kapcsolódnak az ügyfél életviteléhez, üzleti tevékenységéhez (racionális, nem szokatlan).

### 2.5.2 Átlagos kockázatra vonatkozó tényezők

- ügyfél-átvilágítás köteles **ÉS (együttes feltétel)**
- olyan ügyletek, amelyek kapcsolódhatnak az ügyfél életviteléhez, üzleti tevékenységéhez (gazdaságilag indokolható).

### 2.5.3 Magas kockázatra vonatkozó tényezők

- jelentős összegű ügyletek
- ügyfél-átvilágítás köteles ügyletek, amelyek szokatlanok, gyanúsak (nem racionális, tevékenységhez nem illeszkedő, szokatlan a gyakoriság, vagy a pénznem miatt, esetleg „stróman” gyanú merül fel).

## 2.6 Földrajzi kockázati tényezők

A Takarékcsoport tagjának ügyfelei zömében szorosan kapcsolhatók a Takarékcsoport tagjának működési területéhez, alacsony a külföldi érintettségek száma.

### 2.6.1 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.

## 2.6.2 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.

## 2.7 Az azonosított kockázatok kezelése

A Takarékcsoport a beazonosított kockázat értékelése alapján meghatározza, hogy milyen intézkedésre van szükség a feltárt kockázat kezelése érdekében.

A Takarékcsoport a kockázati tényezőket – az önmagukban is alacsony vagy magas kockázatként értékelendő tényezőt (auto low – pl. önkormányzat, 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 Takarékcsoport 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.

Az azonosított kockázatok kezelésére vonatkozó részletes szabályokat a Szabályzat és Eljárásrend tartalmazza.

A Takarékcsoport tagjai **csak különösen gondos mérlegelés után létesítenek, illetve tartanak fenn üzleti kapcsolatot** olyan ügyféllel, amelynek:

- székhelye, telephelye, fióktelepe, működési helye „offshore” országban található,
- legalább 25%-ban tulajdonosa vagy a szolgáltatást igénybe vevő tényleges tulajdonosa állandó lakóhelye, tartózkodási helye vagy székhelye, telephelye, fióktelepe, tevékenysége végzésének helye „offshore” országban található,
- számlaforgalma lényeges összefüggést mutat az előbbi pontok szerinti ügyfelek számlaforgalmával, üzleti tevékenységével,

- ügyleti megbízása háborúban álló, vagy ingatag belpolitikai helyzetben lévő, illetve terrorizmussal „fertőzött” országba irányul,
- az ügyfél vagy az ügyfélhez kapcsolódó személyek stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származnak.

## 2.8 Elfogadhatatlan kockázatok

A Takarékcsoport tagok mérlegelés nélkül megtagadják az ügyfélkapcsolat létrehozását, amennyiben az ügyfél:

- fizikai jelenléte (magánszemélyek esetében lakóhelye, tartózkodási helye, jogi személyek és egyéb szervezetek esetén székhelye, telephelye, fióktelepe, tevékenysége végzésének helye) nem nyert igazolást egyik országban sem;
- tulajdonosi szerkezete a tulajdonosi struktúrát bemutató ábra vagy az alapító okiratok alapján sem átlátható (ez a szempont csak jogi személyek és egyéb szervezetek esetében alkalmazandó),
- által végzett tevékenység törvénybe ütköző,
- igénye, hogy személye, személyi azonosításra alkalmas adatai vagy gazdasági tevékenységére vonatkozó adatai a Takarékcsoport tag előtt is anonimek maradjanak,
- személyével vagy tevékenységével kapcsolatban hatósági, társbanki információ vagy saját tapasztalás alapján alaposan feltehető, hogy pénzmosás, terrorizmus, kábítószerkereskedelelem, tiltott fegyverkereskedelelem vagy más, a pénzmosással összefüggő bűncselekményben vagy annak finanszírozásában érintett.
- gazdasági tevékenysége és így az üzleti kapcsolat célja megfelelő tájékozódás után sem racionális, átlátható,
- ha az ügyfél nemzetközi ún. „szankciós” vagy embargós listákon szerepel,
- ha az ügyfél ún. „átfolyó számlaként” használja a számlát, az ügyfélnek nincs magyarországi üzleti kapcsolódása, szerződéses üzleti partnere, tevékenységet nem végez, csak számlavezetési szolgáltatást vesz igénybe,
- ha a számlára érkező pénz gyerekmunkával hozható kapcsolatba.

A Takarékcsoport tagja megtagadja az üzleti kapcsolat létesítését, ügylet teljesítését vagy megszünteti a fennálló üzleti kapcsolatot különösen akkor, ha:

- az ügyfél a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatot megtagadja,
- a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban kétség merült fel, és annak ellenére, hogy a Takarékcsoport tagja megtett minden szükséges lépést a tényleges tulajdonos azonosítása, valamint személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében – beleértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is – a kétség továbbra is fennáll,
- nyilvánosan hozzáférhető, vagy törvény alapján adatigénylés céljára rendelkezésre álló nyilvántartásban történt ellenőrzés után az azonosító adatok megfelelőségével kapcsolatos kétség továbbra is fennáll,
- az ügyfél PEP „érintettsége” nem tisztázott kétséget kizáróan,
- a pénzeszközök forrása, vagyon forrása a Takarékcsoport tagjának alkalmazottja számára megnyugtató módon nem tisztázódik.

A Takarékcsoport tagja nem létesít üzleti kapcsolatot azokkal a természetes személyekkel és szervezetekkel:

- akik / amelyek személyazonossága nem megállapítható;
- akik / amelyek azonosítása során megállapítható, hogy hamis, hamisított, vagy nem valódi adatok, információk jutottak a Takarékcsoport tagjának tudomására és ezen ellentmondások, okok nem oldhatók fel megnyugtató módon, , számlájukat pénzmosásra vagy terrorizmus-finanszírozásra, csalás elkövetésére vagy bármilyen egyéb illegális célra használják vagy olyan üzleti tevékenységet folytatnak, mely adó-, vagy egyéb bűncselekményként értelmezhető;
- akik / amelyek a Takarékcsoport tagjának számára kiemelkedően magas üzleti és pénzmosási kockázatot jelentenek; a Felelős vezető / Kijelölt személy döntése alapján az üzleti kapcsolat létesítése, ügyleti megbízás teljesítése a magas kockázatra tekintettel nem támogatott (Pl. ha az ügyfél köztudottan az alábbi tevékenységekkel foglalkozik, vagy számláján az alábbi tevékenységekre utaló jelek mutatkoznak: Fegyverkereskedelem, illegális kábítószerrel való kereskedelem, illegális pornográfia, „felnőtt szórakoztatás”, csempészet, illegális szerencsejáték);
- akik / amelyek nem együttműködők a Takarékcsoport tagjával és annak működésére veszélyt jelenthetnek vagy a pénzügyi bűncselekmények elkerülésére vonatkozó törvényeket, szabályokat, eljárásrendeket szándékosan megszegi, vagy szándékos gondatlansággal viseltetnek azok iránt;
- olyan esetekben, amikor a számlanyitás célja, indoka egyértelműen nem állapítható meg, vagy a megadott indok, cél nem összeegyeztethető a Takarékcsoport tagjának működésével, etikai elveivel, kockázati érzékenységgel.

A Takarékcsoport tagok nem létesítenek és nem tartanak fenn üzleti kapcsolatot olyan pénzügyi szolgáltatóval, amelynek:

- fizikai jelenléte nem nyert igazolást egyik országban sem, vagy mely olyan joghatóság alatt működik, amely nem követeli meg ügyfeleitől, illetve partnereitől a fizikai jelenlét igazolását (shell vagy fiktív bank),
- tulajdonosi szerkezete nem átlátható,
- az általa végzett gazdasági tevékenység törvénybe ütköző,
- székhelye, telephelye, fióktelepe, tevékenysége végzésének helye szerinti országában nincs megfelelő pénzmosás elleni szabályozás, vagy nem rendelkezik megfelelő pénzmosás elleni politikával, ügyfélazonosítási rendszerrel vagy nem alkalmazza a Know Your Customer standardokat,
- nem áll megfelelő felügyeleti ellenőrzés alatt,
- vezetésében nincs a pénzügyi szolgáltatói körben ismert szakember, vagy nem tud megjelölni a szervezetén belül a pénzmosás elleni küzdelemre kijelölt, megfelelő felelős személyt,

- személyével vagy tevékenységével kapcsolatban hatósági, társbanki információ vagy saját tapasztalás alapján alaposan feltehető, hogy pénzmosás, terrorizmus, kábítószer kereskedelem, tiltott fegyverkereskedelem vagy más, a pénzmosással összefüggő bűncselekményben vagy annak finanszírozásában érintett.

## KÜLÖNÖS RÉSZ

### ***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 Takarékcsoport az ilyen bizalmi vagyonkezelési tevékenységet folytató ügyfelekkel történő üzleti kapcsolat létesítésekor a magas kockázatra tekintettel a fokozott ügyfél-átvilágítás szabályait alkalmazza, az üzleti kapcsolat létesítéséhez a Felelős vezető döntése szükséges. A Takarékcsoport a Pmt. rendelkezéseivel összhangban a tényleges tulajdonosok személyének azonosíthatóságát megköveteli.*

*A Takarékcsoport esetében a bizalmi vagyonkezelési tevékenységet folytató ügyfelek száma csupán néhány ügyfélre korlátozódik.*

*Kockázati szint: mérsékelten jelentős.*

#### **A pénzforgalmi szolgáltatásokkal, fizetési számlával összefüggő kockázatok (NRA 16)**

##### **Lakossági bankszámlák, bankbetétek**

- Bűncselekményből származó bevételt a pénzügyi rendszerbe helyezik annak érdekében, hogy a szabályozott hitel- és pénzügyi szektor felhasználásával elrejtse annak törvénytelen származását.
- A terroristák jellemzően jogszerű forrásból származó pénzeket juttatnak a pénzügyi rendszerbe annak terrorista célú felhasználása érdekében. A terroristák rendszeresen használnak hamis vagy ellopott iratokat a bankszámlák megnyitásakor. A külföldi harcosok általában magas kockázatú harmadik országokban, a konfliktuszónákban vagy az azokkal határos országokban található ATM-en keresztül veszik fel a bankszámlákon lévő pénzt.
- Az ún. pénzfutár (money mules) felhasználása előfordul: jól fizető, könnyű otthoni munkavégzésre hirdetnek állásokat "pénzügyi asszisztens" vagy "pénzügyi igazgató" néven. Valódi feladatuk azonban a saját bankszámlájukra érkező kétes összeg továbbutalása, aminek fejében egy csekély százalékot megtarthatnak.



- A kiberbűnözés különböző módszerei is elfordulhatnak (scamming, hamis banki weboldallal az ügyfelek megtévesztése).
- A strómanként igénybe vett személyeknek a legtöbb ismertté vált bűnügyben alig van ismerete a nevében végzett tevékenységről, és a bűnelkövetőkről sincs érdemi információja, mivel csak addig tart a kapcsolatuk, amíg a szükséges jogi köntös létrehozása – cégalapítás, számlanyitás – azt szükségessé teszi. Strómanként gyakran használnak fel hajléktalanokat, illetve külföldi állampolgárokat, vagy egyébként iskolázatlan személyeket, akik a hatóság számára nehezen megtalálhatóak, és megtalálásuk esetén sem várható tőlük érdemi információ.
- A bankszámlák használata nem igényel tervezést és a bankrendszer működésének ismeretét, továbbá alacsony költséggel jár. Összetettebb elkövetési rendszerek esetében az elkövetők a közvetítők által rendelkezésre álló szakértelmet is igénybe veszik.
- Központi kockázati elemként jelenik meg a készpénz használata.
- A számlákon lévő készpénzbetétek nagy mennyiségű tranzakciót jelentenek, ahol a pénzek eredetét nehéz nyomon követni.
- A lakossági bankbetéteket kiemelt közszereplők és külföldi állampolgárok is használhatják, határon átnyúló szolgáltatásokhoz is köthető.
- A pénz eredete magas kockázatú harmadik országokból érkező, magas kockázatú ügyfelekhez is köthető. Az egyik legnagyobb kihívás a tényleges tulajdonos és a pénz forrásának azonosítása. A terrorista csoportok rendszerint családtagok vagy barátaik személyében rejtik el a tényleges tulajdonosokat.
- Felmerül az új technológiákból adódó kockázat és az online kapcsolattartásból eredő nehézségek is.

### Vállalati banki tevékenység

- A vállalati számlákkal kapcsolatos visszaélés tipikus formája a fedővállalkozások alapítása és azok számlavezetése. A fedővállalkozások olyan valós gazdasági tevékenységet végző vállalkozások, melyek legfőbb célja a bűncselekményből származó vagyon legális pénzügyi szférába történő visszaáramoltatása. E vállalkozások a törvényes tevékenységük során keletkezett jövedelmet a feketegazdaságból származó pénzzel vegyítik, majd a két forrásból származó jövedelmet már egyösszegben tüntetik fel bevételként. A fedővállalkozáshoz legalkalmasabb tevékenységek a készpénzintenzív tevékenységek, mint: vendéglátás, kiskereskedelem, tanácsadás, nemzetközi pénzküldés, takarítás.
- Előfordulhat, hogy stróman nevére történik a számlanyitás.

### Privátbanki szektor

- Az alábbi alpbűncselekményekkel kapcsolatban használják: korrupció, kábítószer-kereskedelem, csalás és adóelkerülés.
- Némi szakértelmet igényel, ami nem teszi lehetővé a könnyű hozzáférést, így nem is igazán vonzó. Különösen, mivel a privátbanki szolgáltatások igénybevétele meglehetősen magas költségekkel jár.

- Nehéz a kiemelt közszereplők verifikálása a rendelkezésre álló adatbázisok hiányában, a pénzeszköz forrásának ellenőrizhetősége, valamint a komplex tulajdonosi struktúrákban a tényleges tulajdonos azonosítása.
- Hiányzik az elvárt rendszertámogatás és a fontos átvilágítási adatok (pl. tényleges tulajdonosi és közszereplői nyilatkozatok) csak papír alapon kerülnek tárolásra, ami az átadhatóság idejét és az adat elvesztésének lehetőségét növeli. Számos esetben az ügyfél azonosítási adatok a különböző rendszerekben egymástól kisebb eltérésekkel duplikálódnak, amely megnehezíti annak az eldöntését, hogy az ügyfélhez milyen azonosítási adatok kapcsolódnak.
- Az egységes kiemelt közszereplői és tényleges tulajdonosi adatbázis hiánya nehezíti a közszereplők és tényleges tulajdonosok személyazonosság igazoló ellenőrzésének elvégzését.

*Kockázati értékelés: A Takarékcsoport az általa legkockázatosabbnak tekintett esetekben az üzleti kapcsolat létesítését előzetes szakterületi döntéshez köti, illetve az elfogadhatatlan kockázati kategóriák meghatározásával egyes kockázatokat eleve kizárt. Külön figyelmet fordít a stratégiai hiányossággal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokból származó, a PEP érintett ügyfelekkel történő üzleti kapcsolatok létesítésére, monitorozza a nagyösszegű készpénzes ügyleteket, külön felhívta a Takarékcsoport tagok ügyintézőinek figyelmét a „stróman” jelenségre és a „tranzit számlákkal” kapcsolatos kockázatokra, tovább megköveteli az összetett tulajdonosi struktúrával rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelek esetében a tulajdonosi szerkezet feltárását (tulajdonosi struktúrát bemutató ábra vagy alapító okiratok), a magas kockázatú ügyfelek esetében Ügyfélprofil-kérdőív kitöltésével szerez információt az üzleti kapcsolat céljáról, tervezett jellegéről, a gyanús tranzakciós esetekben Tranzakciós kérdőív segítségével nyilatkoztatja az ügyfelet a pénzeszköz forrásáról, a tranzakció céljáról.*

*Kockázati szint: mérsékelten jelentős*

## A biztosítással összefüggő kockázatok (NRA 18)

- 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 lejárát 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 vagyongazdálkodókat, 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 Takaréék Csoport tagjai megbízottként látják el ezt a feladatot, szigorúan a megbízó társaságok által meghatározott eljárási szabályai szerint.*

*Kockázati szint: alacsony.*

## A befektetési szolgáltatásokkal összefüggő kockázatok (NRA 19)

- 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 Takaréék Csoport tagjai megbízottként látják el ezt a feladatot, szigorúan a megbízó társaságok által meghatározott eljárási szabályok szerint.*

*Kockázati szint: alacsony.*

## A pénzváltással összefüggő kockázatok (NRA 20)

- 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 Takaréék Csoport tagjai saját jogú pénzváltásának volumene jelentéktelen, az 1 főre eső váltások értéke alacsony. Kockázati szint: alacsony.*

*Kockázati értékelés (B): a Takaréék Csoport tagja (Takarékbank Zrt.) közvetítő útján nyújtott pénzváltási tevékenysége a Takaréék Csoport tagja által kialakított belső szabályozás (mintaszabályzat kötelező alkalmazása, profilkészítés előírása, rendszeres 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 21)

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

*Kockázati értékelés: a Takarékcsoport tagjai megbízottként látják el ezt a feladatot, szigorúan a megbízó 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 22)

- 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 Takarékcsoport tagjának kockázata abban rejlik, hogy a bűncselekményből származó bevételek vagy tiltott tárgyak kerülnek elhelyezésre a széfben. Ezt a kockázatot a Takarékcsoport tagjai úgy csökkentik, hogy a széfben elhelyezett értékre limitált értékhatárig terjed a biztosítási fedezet.*

*Kockázati szint: mérsékelten jelentős.*

## Az MVT (Money or Value Transfer System) tevékenységgel összefüggő kockázatok (NRA 23)

- A ténylegesen összefüggő kis ügyletek nehezen nyomon követhetőek.
- Magas a készpénzhasználat.
- Magas kockázatú harmadik országokban is nyújthatnak szolgáltatást.
- A bűnözők részére vonzóbbak a nagyobb MVT-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 a strómanok használatát is, így az ügyletek mögötti valós személyek (feladó / kedvezményezett) vagy a tranzakciók célja kimutathatatlan.

*Kockázati értékelés: a Takarékcsoport tagjai ilyen (pl. Western Union, MoneyGram) szolgáltatást nem, vagy csak közvetített termékként nyújtanak a megbízó előírásainak megfelelően.*

Kockázati szint: *nem releváns illetve alacsony.*

## A kölcsön- és hitelügyletekkel összefüggő kockázatok (NRA 24)

- 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 Takarékcsoport tagjai 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 Takarékcsoport tagja 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 Takarékcsoport tagjai a Felelős Vezető engedélyéhez (AML szempontból) kötik a hitelnyújtás lehetőségét. A kockázati kitettséget az ismertetett intézkedésekkel csökkenti a Takarékcsoport.*

Kockázati szint: *nem jelentős.*

## Az „offshore” gazdasági társaságokkal összefüggő kockázatok (NRA 25)

- Ideiglenesen átadott pénzeszközök (pl. kölcsön, hitel) a pénzügyi folyamatok nyomon követését nehezítik akár az off-shore társaság részére, akár az off-shore társaság részéről.
- TTY 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 Magyarországon.

- 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 Takarékcsoport.*

*Kockázati szint: nagyon jelentős.*

## A virtuális pénzzel összefüggő kockázatok (NRA 26)

- 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 Takarékcsoport ilyen szolgáltatást nem nyújt.*

*Kockázati szint: nem releváns.*

## A strómanokkal összefüggő kockázatok (NRA 27)

- 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 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 Takarékcsoport 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 Takarékcsoport 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 28)

- Készpénz intenzív üzleti tevékenységek: vendéglátó egységek, építőipari cégek, gépjármű kiskereskedők, autómosók, műtárgy kereskedők, aukciós házak, zálogházak, ékszerboltok, textilboltok, 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 Takarékcsoportnál a nagy összegű készpénz felvételét a konkrét összeg megjelölésével egy munkanappal a felvétel előtt be kell jelenteni, amely időtartam lehetőséget ad a Takarékcsoport számára, hogy a nagy összegű készpénz felvételekből kiszűrje a pénzmosás gyanús eseteket. A készpénzbefizetések magas kockázatára figyelemmel a 10 millió 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 Takarékcsoport.*

Kockázati szint: nagyon jelentős.



## A cégeljárással összefüggő kockázatok (NRA 29)

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

*Kockázati értékelés: a Takarékcsoport tagja 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 Takarékcsoport.*

*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 nonprofit szervezetekkel összefüggő kockázatok (NRA 31)

- 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 Takarékcsoport tagja 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 Takarékcsoportnál vezetik számlájukat.*

*Kockázati szint: mérsékelten jelentős.*

## A kábítószerek kereskedelmével összefüggő kockázatok (NRA 34)

- Pénzváltók szolgáltatásának (hosszú időn át, rendszeresen, bizalmi alapon történő) igénybevétele a kábítószerek vásárlásához szükséges nagy összegű (alkalmanként millió forintos nagyságrendű) valuta (tipikusan euró) készpénz biztosításához.
- A külföldre irányuló pénzáttalási szolgáltatások (Western Union stb.) igénybevétele akár az értékesített kábítószerek 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 kint az összeget a tényleges felek helyett)

*Kockázati értékelés: a Takarékos Csoport tagja (Takarékosbank Zrt.) 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 emberkereskedelmével összefüggő kockázatok (NRA 35)

- 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 Takarékos Csoport pénzküldő szolgáltatást (pl. Western Union, MoneyGram) nem, vagy csak közvetített terméként nyújt.*

Kockázati szint: nem releváns illetve alacsony.

## Az embercsempészéssel összefüggő kockázatok (NRA 36)

- Pénzküldő szolgáltatások használata

*Kockázati értékelés: a Takarékos Csoport pénzküldő szolgáltatást (pl. Western Union, MoneyGram) szolgáltatást nem, vagy csak közvetített terméként nyújt.*

Kockázati szint: nem releváns illetve alacsony.

## A Social Engineering Fraud (SEF) kockázatai (NRA 37)

- A sértett azonnali reakciójának (SWIFT üzenet utáncüldetése 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 Takarékszövetkezetek Csoport az átutalási megbízásokat rendszeresen monitoring alá vonja. A külföldi átutalások az Integrációs üzleti irányító szervezeten keresztül történnek, melynek illetékes szakterületei rendszeresen vizsgálják a szolgáltatást.*

*Kockázati szint: nagyon jelentős.*

## A korrupciós bűncselekményekkel összefüggő kockázatok (NRA 38)

- 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: Amennyiben a Takarékszövetkezetek Csoport tagja az önkormányzat számára nyújtott szolgáltatásai során aránytalanságot tapasztal (pl. piaci érték töredékéért forgalmazott ingatlan, túlértékelt beruházás finanszírozása), az esetet az ügyintéző jelenti az illetékes szakterület részére.*

*Kockázati szint: nagyon jelentős.*

## A terrorizmus finanszírozásával összefüggő kockázatok (NRA 39)

- Bevándorlási és Menekültügyi Hivatal (BMH) által a regisztráció során kiadott papírlap használata pénzintézetnél vagy a pénzküldő szolgáltatónál.
- Strómanok nevén 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 nonprofit szervezetekkel (pl. alapítvány, egyesület) összefüggő tranzakciók (kedvezményezett, forrás, összeg nagysága) nincsenek összhangban a szervezet alapvető céljaival.
- A strukturált készpénz átutalások nem számla alapú pénzáttutalási 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 Takarékszövetkezetek Csoport 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 kockázatokat (strómanok, készpénzhasználat) mérséklést szolgáló intézkedések a megfelelő részekenél már rögzítésre kerültek.*

*Kockázati szint: nagyon jelentős.*

### 3. Kockázati intézkedések és kockázati szempontok kivonatolt ismertetése a Magyar Nemzeti Bank 7/2019. (IV.1.) az számú ajánlása alapján (EBA Final Guidelines on Risk Factors)

		Figyelembevételre javasolt szempontok											
Kockázati tényezők megnevezése	Ugyirei vagy az ügyirei tényleges tulajdonosának üzirei vagy szakmai tevékenységéhez kapcsolódó kockázat	Az ügyfélnek vagy a tényleges tulajdonosának kapcsolata van olyan ágazatokkal, amelyekhez általában magasabb korrupciós kockázat kapcsolódik, például az építőiparral, a gyógyszeriparral és az egészségügyi ellátással, a hadiiparral, a bányászattal és a közbeszerzéssel.	Az ügyfélnek vagy a tényleges tulajdonosának kapcsolata van olyan ágazatokkal, amelyekhez magasabb ML/TF kockázat kapcsolódik, például bizonyos pénzforgalmi szolgáltatókkal, kaszinókkal vagy nemesfém-kereskedőkkel.	Az ügyfélnek vagy a tényleges tulajdonosának kapcsolata van olyan ágazatokkal, amelyek nagymennyiségű készpénzt használnak.	A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetén az alapításának célja, illetve az üzleti tevékenységének típusa.	Az ügyfélnek belföldi, vagy a külföldi politikai kapcsolatai vannak, például kiemelt közszereplő, vagy a tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő. Az ügyfélnek vagy a tényleges tulajdonosának más releváns kapcsolata van kiemelt közszereplővel, például az ügyfél bármelyik vezető tisztségviselője kiemelt közszereplő, aki meghatározó befolyást gyakorol az ügyfél vagy a tényleges tulajdonosa felett. Amennyiben az ügyfél vagy a tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő, a szolgáltatónak a Pmt. 19. §-ával összhangban mindig fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket szükséges alkalmaznia	Az ügyfélnek vagy a tényleges tulajdonosának egyéb kiemelt pozíciója van, vagy olyan kiemelt közfeladatot lát el, amely lehetővé teszi, hogy személyes haszonszerzés céljából visszaéljen ezzel a pozícióval. Például olyan vezető beosztású személy, aki befolyásolni tudja a közbeszerzése szerződésének odaítélését, magas rangú sporttestületek, vagy kiemelt sportszövetség döntéshozó tagja, vagy olyan személy, aki befolyásolhatja a kormányt és más vezető beosztású döntéshozókat.	Az ügyfél olyan jogi személy, amelynek tényleges tulajdonosára vonatkozó megbízható információk nyilvános hozzáférhetőségét biztosító, végrehajtható adatközlési követelmények vonatkoznak, például olyan tőzsdén jegyzett részvénytársaság, amely a tőzsdei jegyzés feltételeként előírja az adatközlést	Az ügyfél hatékony AML/CFT rendszerrel rendelkező országból származó, a saját nevében eljáró hitelintézet vagy pénzügyi intézmény, és a helyi AML/CFT felügyelet alá tartozik, illetve az ügyfél ellen az utóbbi években esetlegesen felügyeleti szankciókat vagy végrehajtást rendeltek el az AML/CFT-t kötelezettségeknek vagy egyéb jogszabályi követelményeknek való nem megfelelés miatt.	Az ügyfél alacsony szintű korrupcióval rendelkező országból származó közigazgatási hatóság vagy vállalkozás.	Az ügyfél vagy az ügyfél tényleges tulajdonosának háttere összhangban van-e azzal, amit a szolgáltató az ügyfél vagy tényleges tulajdonosának korábbi, jelenlegi vagy tervezett üzleti tevékenységével, vállalkozásainak forgalmával, a pénzeszközök forrásával kapcsolatban tud.		
	Kockázati tényezők megnevezése	Ugyirei vagy az ügyirei tényleges tulajdonosának üzirei vagy szakmai tevékenységéhez kapcsolódó kockázat	Kedvezőtlen médiahírek vagy más releváns információforrások vannak az ügyfélről, például felmerültek az ügyféllel vagy tényleges tulajdonosával szemben bűncselekményre vagy terrorizmusra vonatkozó vádak. A szolgáltatónak az állítások hitelességét – egyéb megfontolások mellett – az adatforrás minősége és függetlensége, valamint ezen állítások tartós megjelenése alapján javasolt meghatározni. A szolgáltatónak javasolt figyelembe vennie, hogy a büntetőjogi felelősséget megállapító ítéletek hiánya nem feltétlenül elegendő a kockázatok elvetéséhez.				Az ügyfél, tényleges tulajdonosa vagy velük közismerten közeli kapcsolatban álló bármely személy vagyonát befagyasztották közigazgatási vagy büntetőeljárás következtében, illetve terrorizmusra vagy terrorizmusfinanszírozásra vonatkozó vádak miatt.		A szolgáltatónak tudomása van arról, hogy az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa a múltban szokatlan tranzakciós bejelentésekben szerepelt.		A szolgáltatónak olyan házon belüli információja van az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa feddhetetlenségéről, amelyet például régóta fennálló üzleti kapcsolat során szerzett.		
	Kockázati tényezők megnevezése	Ugyirei vagy az ügyirei tényleges tulajdonosának üzirei vagy szakmai tevékenységéhez kapcsolódó kockázat	Az ügyfél elfogadható indokkal rendelkezik ahhoz, hogy nem tudja megbízható módon igazolni személyazonosságát, esetleg azért, mert menedékkérő.	A szolgáltatónak kétségei vannak az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa kilétének valódiságát vagy pontosságát illetően.	Arra utaló jelek vannak, hogy az ügyfél esetleg az üzleti kapcsolat létesítésének elkerülésére törekszik, például az ügyfél egy ügyletet vagy több egyszerű ügyletet hajt végre, miközben az üzleti kapcsolat létesítése gazdasági szempontból racionálisabb lenne.	Ha az ügyfél tulajdonosi és ellenőrzési struktúrája összetett vagy átláthatatlan, vizsgálni szükséges annak kereskedelmi vagy jogszabályi magyarázatát.	Az ügyfél bemutatóra szóló részvénye-kezt bocsát ki, vagy részvényesi meghatalmazottjai vannak.	Az ügyfél olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amely vagyonkezelőként működik.	Az ügyfél tulajdonosi és ellenőrzési struktúrájában végbemenő indokolatlan változások.	Az ügyfél olyan ügyleteket hajt végre, amelyek összetettek, szokatlanul vagy váratlanul nagyösszegűek vagy típusúak, és amelyeknek nincs látható gazdasági vagy nyilvánvalóan jogszabályi célja vagy kereskedelmi magyarázata. Feltételezhető, hogy az ügyfél megpróbál kikérülni például a Pmt. 6. §-ban meghatározott küszöbérték alól.	Az ügyfél szükségtelen vagy észszerűtlen mértékű titoktartást kér. Például az ügyfél vonakodik az ügyfél-átvilágítási információk megosztásától, vagy úgy tűnik, hogy leplezni akarja üzleti kapcsolat létesítésekor valódi jellegét.	A szolgáltató elvárja, hogy az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa pénzeszközének forrása könnyen megmagyarázható legyen például a foglalkozásával, örökséggel vagy a befektetéseivel. Vegye figyelembe továbbá, hogy az ügyfél használja-e azokat a termékeket, amelyekre az üzleti kapcsolat létesítésekor igényt tartott.	A külföldi ügyfél igényei jobban kiszolgálhatók lennének máshol. Megbízható gazdasági és jogszabályi magyarázatot kérni arra, hogy az ügyfél az igényelt pénzügyi szolgáltatástípust kéri. A szolgáltató vegye figyelembe, hogy a Hpt 282/A. § (2) bekezdése tartalmazza az EGT-államban tartózkodásra jogosult fogyasztók számára az alapszintű fizetési számla nyitáshoz fűződő jogot, ez a jog azonban csak abban az esetben alkalmazandó, ha a hitelintézetek eleget tudnak tenni az AML/CFT kötelezettségeiknek

**Figyelembevételre javasolt szempontok**

<b>Kockázati tényezők megnevezése</b>	A szolgáltató által alkalmazandó fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések többek között a következők	Az ügyfél, vagy tényleges tulajdonos kilétére, vagy az ügyfél tulajdonosi vagy ellenőrzési struktúrájára vonatkozó információk annak megállapítása érdekében, hogy a szolgáltató jól ismeri-e a kapcsolathoz társuló kockázatot. Ez magában foglalhatja az ügyféllel vagy tényleges tulajdonosának hírnevével kapcsolatos információk megszerzését és értékelését, valamint az ügyféllel vagy tényleges tulajdonosával szemben felmerülő esetleges negatív vádak értékelését. Például: a családtagokra és a közeli üzleti partnerekre vonatkozó információk; az ügyfél vagy tényleges tulajdonosának múltbeli és jelenlegi üzleti tevékenységeire vonatkozó információk; valamint kedvezőtlen média hírek keresése.	Információ az üzleti kapcsolat tervezett jellegéről annak megállapítása érdekében, hogy az üzleti kapcsolat típusa és célja jogszerű-e, valamint, hogy segítséget nyújtson a szolgáltatónak a teljeskörű ügyfélkockázati profil elkészítéséhez. Ez magában foglalhatja a következő információk beszerzését: a számlán keresztül végzett ügyletek számát, összegét és gyakoriságát, lehetővé téve a szolgáltató számára, hogy észlelje azokat az eltéréseket, amelyek pénzmosási gyanúhoz vezethetnek (bizonyos esetekben megfelelő bizonyíték kérhető).	Kötelező tisztázni annak hátterét, hogy miért az adott ország területén igényel az ügyfél bizonyos terméket vagy szolgáltatást, különös tekintettel arra, hogy a termék vagy szolgáltatás igénybevétele más országban indokoltabb lenne.	A pénzeszközök rendeltetési helyének meghatározása.	Az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa üzleti tevékenységének jellege, annak érdekében, hogy a szolgáltató jobban megismerje az üzleti kapcsolat valós jellegét.
	Az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa kilétének megerősítéséhez az ügyfél-átvilágítás céljára megszerzett információk minőségének javítása	Annak előírása, hogy az első fizetést olyan számláról teljesítsék, amely ellenőrizhetően az ügyfél nevében van, és amelyet olyan banknál vezetnek, amely az MNB Rendelet 4. fejezetében meghatározott standardoknál nem kevésbé szigorú standardok hatálya alá tartozik; vagy	Annak megállapítása, hogy az ügyfélnek az üzleti kapcsolat során felhasznált pénzeszközei nem bűncselekményből származnak, és a pénzeszközök forrása összhangban van-e a szolgáltató ügyfélre vonatkozó ismereteivel és az üzleti kapcsolat jellegével. Egyes, különösen magas kockázatú ügyfélkapcsolatok esetén az egyetlen kockázatcsökkentési eszköz a pénzeszközök forrásának ellenőrzése lehet. A pénzeszközök forrása ellenőrizhető többek között Áfa-bevallások vagy személyi jövedelemadó-bevallások, ellenőrzött könyvvizsgált beszámolók másolatai, fizetési jegyzékek, közokiratok vagy független médiabeszámolók tanulmányozásával.			
	A felülvizsgálatok gyakoriságának növelése <sup>3</sup>	Az üzleti kapcsolat felülvizsgálata gyakoriságának növelése annak megállapítása érdekében, hogy az ügyfél kockázati profilja megváltozott-e, és a kockázat kezelhető maradt-e.	A vezető tisztségviselő jóváhagyása az üzleti kapcsolat létesítéséhez vagy fenntartásához annak érdekében, hogy tisztában legyen azzal a kockázattal, amelynek a szolgáltató ki van téve, és megalapozott döntést hozhasson azzal kapcsolatban, hogy a szolgáltató mennyire van felkészülve e kockázat hatékony kezelésére.	Az üzleti kapcsolat gyakoribb felülvizsgálata az ügyfél kockázati profiljában történt esetleges változások feltárása, valamint az azzal kapcsolatos szükséges intézkedések érdekében; vagy az ügyletek gyakoribb és mélyrehatóbb monitoringja az olyan szokatlan vagy váratlan ügyletek felismerése érdekében, amelyek pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás gyanújára adhatnak okot. Ez magában foglalhatja többek között a pénzeszközök rendeltetésének, vagy bizonyos ügyletek indokának feltárását.		

<sup>3</sup> Annak érdekében, hogy a szolgáltató továbbra is képes legyen kezelni az egyes üzleti kapcsolathoz társuló kockázatot, vagy meg tudja állapítani, ha a kapcsolat már nem felel meg a szolgáltató kockázatvállalási hajlandóságának, valamint, hogy elősegítse a további felülvizsgálatot igénylő ügyletek kiválasztását, többek között



### 3.1 A Kockázati intézkedések általános figyelembevételére javasolt szempontok

		Figyelembe vételre javasolt szempontok		
Kockázati tényezők megnevezése	Termékekhez, szolgáltatásaikhoz vagy ügyleteikhez kapcsolódó kockázati tényezők	Vizsgálni szükséges, hogy a termékek vagy a szolgáltatások milyen mértékben teszik lehetővé az ügyfél, a tényleges tulajdonos vagy a tényleges tulajdonosi struktúrák anonimitásának megőrzését, illetve milyen mértékben segítik elő a kilétük elrejtését. Ilyen termékek és szolgáltatások például: bemutatóra szóló részvények, vagy kezelői betétek, offshore gazdasági társaságok és bizonyos bizalmi vagy kezelési konstrukciók, valamint alapítványok, amelyek felépülhetnek oly módon, hogy kihasználják az anonimitást és lehetővé teszik a fedőcégekkel vagy a bemutatóra szóló részvényeket birtokló részvényesekkel rendelkező társaságokkal való ügyletkötést.	Az üzleti kapcsolatban részt nem vevő harmadik fél utasításokat adhat-e, például bizonyos levelezőbanki kapcsolatok esetében.	
	Termék, a szolgáltatás vagy az ügylet összetettségéhez kapcsolódó kockázathoz kapcsolódóan a lényeges kockázati tényezők	Az ügylet mennyire összetett, és abban több fél vagy több ország érintett-e. A termékek vagy a szolgáltatások lehetővé tesznek harmadik felek által teljesített fizetéseket, illetve elfogadják túlfizetéseket akkor is, ha azokra rendes körülmények között nem kellene számítani. A kockázat megítélésénél kockázat mérséklő tényező, ha a termékeket és a szolgáltatásokat az ügyfél saját, valamely másik pénzügyi intézmény által vezetett számlájáról teljesített átutalással finanszírozzák, amelyre az AML/CFT tekintetében a Pmt.-ben előírthoz hasonló standardok vonatkoznak, és amely felett a Pmt.-ben előírthoz hasonló felügyeletet gyakorolnak.	Az új vagy innovatív termékéhez vagy szolgáltatásához kapcsolódó kockázatok, különösen abban az esetben, ha ez új technológiák vagy fizetési módok használatával jár.	
	Termék, a szolgáltatás vagy az ügylet értékéhez, vagy összegéhez kapcsolódó kockázathoz kapcsolódó kockázati tényezők	A termékek és a szolgáltatások készpénzintenzívek-e, például a pénzforgalmi szolgáltatások, valamint bizonyos folyószámlák.	A termékek és a szolgáltatások megkönnyítik, illetve ösztönzik a nagyszámú ügyleteket. Mérlegelni szükséges az ügyleti érték vagy a díjbevételek maximalizálását, mert ez korlátozhatja a termék vagy szolgáltatás ML/TF céljára történő felhasználását.	
	Az ügyfél által igénybe vett termékek vagy szolgáltatásokhoz kapcsolódó kockázat értékeléskor figyelembe veendő tényezők	Amennyiben az ügyfél nincs személyesen jelen az azonosításkor, szükséges lehet a személyazonossággal való visszaélés vagy csalás megakadályozására irányuló lépéseket megtenni.	Amennyiben az ügyfél azonosítását ugyanazon pénzügyi csoport valamely másik tagja végezte el, mérlegelni szükséges, hogy milyen mértékben támaszkodhat a szolgáltató erre az átvilágításra, mint biztosítékra arra vonatkozóan, hogy az ügyfél nem fogja kitenni túlzott ML/TF kockázatnak. Szükséges meggyőződni a szolgáltatóról, hogy a csoport tagja a Pmt. 22. § (5) bekezdésében meghatározottaknak megfelelő ügyfél-átvilágítási intézkedéseket alkalmazta.	Amennyiben az ügyfél átvilágítását harmadik fél, például egy nem a csoporthoz tartozó bank végezte el, szükséges annak vizsgálata, hogy a harmadik fél pénzügyi intézmény-e, vagy főtévékenysége kapcsolódik-e pénzügyi szolgáltatás nyújtásához.



		Figyelembevételre javasolt szempontok						
Kockázati tényezők megnevezése	<p>Egyes országok és földrajzi területek kockázati tényezői</p>	<p>Az ügyfél és tényleges tulajdonosának lakóhelye vagy székhelye szerinti országok</p>	<p>az ügyfél és tényleges tulajdonosának főtevékenysége szerinti országok; valamint</p>	<p>azok az országok, amelyekkel az ügyfél és tényleges tulajdonosa személyes kapcsolatban áll.</p>	<p>Amennyiben az üzleti kapcsolat során felhasznált pénzeszközök külföldön keletkeztek, különösen lényeges az ország pénzmosáshoz kapcsolódó bűnügyi fertőzöttsége és az ország jogrendszerének hatékonysága</p>	<p>Amennyiben a pénzeszközök olyan országból érkeznek, illetve azokat olyan országba küldik, amelyben ismertek terrorista bűncselekményeket elkövető csoportok működnek, a szolgáltatónak az üzleti kapcsolat céljára és jellegére vonatkozó ismeretei alapján mérlegelnie szükséges, hogy ez várhatóan milyen mértékben adhat okot gyanúra;</p>	<p>Amennyiben az ügyfél hitelintézet vagy pénzügyi intézmény, a szolgáltató fordítson különös figyelmet az ország AML/CFT rendszerének megfelelőségére, valamint az AML/CFT felügyelet hatékonyságára</p>	<p>Amennyiben az ügyfél valamilyen egyéb jogi konstrukció vagy bizalmi vagyongazdálkodó, a szolgáltatónak javasolt figyelembe vennie, hogy az ügyfél – és adott esetben a tényleges tulajdonosa – bejegyzett székhelye szerinti ország ténylegesen milyen mértékben felel meg az átlátható adózásra vonatkozó nemzetközi standardoknak.</p>
	<p>A szolgáltató AML/CFT rendszerének hatékonyságának meghatározásához szükséges alapvető szempontrendszer<sup>4</sup></p>	<p>Az ország AML/CFT rendszerét a Pmt. 3. § 31. pontjával összhangban stratégiai hiányossággal rendelkezőként határozta meg</p>	<p>A szolgáltató olyan harmadik országokban illetőséggel rendelkező vagy letelepedett természetes vagy jogi személyekkel bonyolít ügyletet, amely országok magas ML/TF kockázatot jelentenek, a szolgáltatónak mindig fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket szükséges alkalmaznia</p>		<p>Egynél több hiteles és megbízható forrásból származó információ szükséges az ország AML/CFT ellenőrzéseinek minőségére – többek között a végrehajtási intézkedések és a felügyelet minőségére és hatékonyságára – vonatkozóan. A lehetséges források többek között a következők: a Pénzügyi Akció Munkacsoport (FATF), illetve az e munkacsoporthoz hasonló regionális testületek (FSRB-k) kölcsönös értékelési jelentései (jó kiindulópontot jelentenek a következők: a vezetői összefoglalója és fő megállapításai, valamint a 10., a 26. és a 27. ajánlásnak, illetve a 3. és a 4. azonnali kimenetnek való megfelelés értékelése), továbbá a kiemelt kockázatot jelentő és nem együttműködő országokról készített FATF lista, a Nemzetközi Valutaalap (IMF) értékelései és a pénzügyi ágazatot értékelő program (FSAP) keretében készült jelentések. A szolgáltatónak javasolt figyelembe vennie, hogy a FATF- vagy az FSRB-tagság (például a Moneyval-tagság) önmagában nem jelenti azt, hogy az ország AML/CFT rendszere megfelelő és hatékony.</p>			
	<p>Az országokhoz kapcsolódó TF kockázat szintjének feltárása során a javasolt kockázati tényezőkre figyelembevétele</p>	<p>Bűnüldözési vagy más hiteles és megbízható, nyilvános médiaforrásból származó, arra utaló információk, hogy valamely ország terroristák tevékenységeihez nyújt finanszírozást és támogatást, vagy ismert, hogy az országban vagy a területen terrorista bűncselekményeket elkövető csoportok működnek.</p>					<p>Az Egyesült Nemzetek Szervezete vagy az Európai Unió kiszabott-e az országra terrorizmussal, terrorizmusfinanszírozással vagy a tömegpusztító fegyverek elterjedésével kapcsolatos pénzügyi szankciót, embargót vagy egyéb intézkedést.</p>	
	<p>Egy ország átláthatóságának és adózási megfelelőségének mértékének meghatározásakor a szolgáltatónak a következő kockázati tényezőket javasolt figyelembe vennie</p>	<p>Egynél több hiteles és megbízható forrásból származó információ szükséges arra vonatkozóan, hogy az ország adózási átláthatósága és jelentéstétele megfelel a nemzetközi szabályoknak, továbbá arra vonatkozó információ, hogy a gyakorlatban ténylegesen végrehajtják a releváns szabályokat. Lehetséges források például a következők: a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) adóügyi átláthatósággal és információcserével foglalkozó globális fórumának jelentései, amelyek az adóügyi átláthatóság és az információcsere céljából minősítik az országokat; az ország közös jelentéstételi standardon alapuló automatikus információcsere melletti elkötelezettségére vonatkozó értékelések; a 9., a 24. és a 25. FATF-ajánlásnak, illetve a 2. és az 5. azonnali következménynek való megfelelés FATF vagy FSRB-k általi értékelése; valamint az IMF- értékelések (például offshore pénzügyi központok IMF-munkatársak általi értékelései).</p>					<p>Az ország elköteleződött-e az automatikus információcsere vonatkozó, a G20-csoport által 2014-ben elfogadott közös jelentéstételi standard mellett, és azt hatékonyan végrehajtotta-e.</p>	<p>Az ország rendelkezik-e megbízható és hozzáférhető nyilvántartásokkal a tényleges tulajdonosokra vonatkozóan.</p>
	<p>A pénzmosáshoz kapcsolódó alapbűncselekmények szintjéhez kapcsolódó kockázat feltárása során a szolgáltatónak az alábbi kockázati tényezőket javasolt figyelembe vennie</p>	<p>A pénzmosáshoz kapcsolódó, a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvényben meghatározott alapbűncselekmények – például a korrupciós bűncselekmények, a szervezett bűnözés, költségvetési csalás súlyosabban minősülő esetei – szintjére vonatkozó, hiteles és megbízható nyilvános forrásból származó információk, például: korrupcióérzékelési indexek, az OECD megvesztegetés elleni egyezményének végrehajtásával kapcsolatos OECD-országjelentések, valamint az ENSZ Kábítószer- és Bűnügyi Hivatalának a globális kábítószerhelyezetről szóló jelentése.</p>					<p>Egynél több hiteles és megbízható forrásból származó információ arra vonatkozóan, hogy az ország bűnüldözési és igazságszolgáltatási rendszere képes hatékony nyomozást és büntetőeljárást folytatni e bűncselekmények tárgyában.</p>	

<sup>4</sup> A szolgáltatónak javasolt figyelembe vennie, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben meghatározottakkal egyenértékű követelményeket alkalmazó harmadik országról szóló 28/2008. (X. 10.) PM rendelet 2017. június 26. napján hatályát veszítette

### 3.2. A levelezőbanki szolgáltatást nyújtó intézményekre vonatkozó kockázati tényezők

		Kockázat növelő tényezők					
Kockázati tényezők megnevezése	Ügyfélkockázati tényezők alapján	A levelezőbanki szolgáltatást igénybe vevő bank ML/TF elleni küzdelmet célzó politikái, valamint az azok végrehajtása érdekében alkalmazott rendszerei és ellenőrzései nem felelnek meg a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben (Pmt.) előírt standardoknak.	A levelezőbanki szolgáltatást igénybe vevő bank nem tartozik AML/CFT felügyelet alá.	A levelezőbanki szolgáltatást igénybe vevő banknál, annak anyavállalatánál vagy egy, az igénybe vevő bankkal azonos csoporthoz tartozó felügyelt intézménynél a közelmúltban a nem megfelelő ML/TF elleni politikák és eljárások és/vagy az ML/TF elleni kötelezettségek megsértése miatt hatósági eljárás folyt.	A levelezőbanki szolgáltatást igénybe vevő bank jelentős mértékű üzleti kapcsolatban áll olyan ágazatokkal, amelyekhez magasabb szintű ML/TF kockázat társul; például a levelezőbanki szolgáltatást igénybe vevő bank készpénzküldő tevékenységet folytat, vagy bizonyos pénzküldő szolgáltatók vagy pénzváltók nevében külföldiekkel vagy a székhelye szerinti ország pénznemétől eltérő pénznemben folytat tevékenységet.	A levelezőbanki szolgáltatást igénybe vevő bank vezetésében vagy tulajdonosai között kiemelt közszereplők vannak, különösen, ha a kiemelt közszereplő érdemi befolyást gyakorolhat a levelezőbanki szolgáltatást igénybe vevő bankra, vagy ha a kiemelt közszereplő hírneve, feddhetetlensége, illetve a vezetőség tagjaként vagy kulcsfontosságú beosztás betöltőjeként való alkalmassága aggodalomra ad okot, vagy ha a kiemelt közszereplő magasabb ML/TF kockázatot jelentő országból származik. A felügyelt intézményeknek célszerű különös figyelmet fordítaniuk azokra az országokra, amelyekben a korrupció rendszerszintű vagy széles körben elterjedt.	A levelezőbanki szolgáltatást igénybe vevő bankkal fennálló üzleti kapcsolat előzményei aggodalomra adnak okot, például azért, mert az ügyletek mennyisége nincs összhangban a levelezőbanki szolgáltatást igénybe vevő bank jellegére és méretére vonatkozó ismeretei alapján a levelezőbank által várt mennyiséggel.
	Termékhez, szolgáltatáshoz, ügylethez vagy alkalmazott eszközökhöz kapcsolódó kockázati tényezők alapján	A számlát használhatják más olyan levelezőbanki szolgáltatást igénybe vevő bankok, amelyek közvetlen kapcsolatban állnak az adott levelezőbanki szolgáltatást igénybe vevő bankkal, de a levelezőbanki szolgáltatást nyújtó bankkal nem („nesting” vagy downstream klíring), ami azt jelenti, hogy a levelezőbank közvetett módon az elfogadó banktól eltérő bankok részére nyújt szolgáltatást.			A számlát a levelezőbanki szolgáltatást igénybe vevő bank csoportján belüli más olyan szervezetek is használhatják, amelyek tekintetében a levelezőbanki szolgáltatást nyújtó bank nem végzett ügyfél-átvilágítást.	A 3. A szolgáltatás magában foglalja egy ún. „payable through” számla nyitását, amely lehetővé teszi a levelezőbanki szolgáltatást igénybe vevő bank ügyfelei számára, hogy közvetlenül az igénybe vevő bank nevében bonyolítsanak ügyleteket.	
	Földrajzi kockázati tényezők alapján	A levelezőbanki szolgáltatást igénybe vevő bank székhelye magasabb ML/TF kockázatot jelentő ország területén található. A felügyelt intézményeknek javasolt különös figyelmet fordítani azokra az országokra, amelyekben magas a korrupció és/vagy a pénzmosáshoz kapcsolódó egyéb alpbűncselekmények szintje; amelyeknek a jogrendszere és igazságszolgáltatási rendszere nem megfelelő ahhoz, hogy büntetőeljárást folytasson az adott bűncselekmények esetében; vagy amelyekben nincs AML/CFT felügyelet.		A levelezőbanki szolgáltatást igénybe vevő bank magasabb ML/TF kockázatot jelentő ország területén található ügyfelekkel folytat jelentős üzleti tevékenységet.		A levelezőbanki szolgáltatást igénybe vevő bank anyavállalata magasabb ML/TF kockázatot jelentő ország területén rendelkezik székhellyel vagy ott van bejegyezve.	

### 3.3. A levelezőbanki szolgáltatást nyújtó intézményekre vonatkozó intézkedések

Intézkedések	
	<p>Információt szerezni a levelezőbanki szolgáltatást igénybe vevő bank vezetőségéről, és mérlegelni, hogy a pénzügyi bűncselekmények megelőzése céljából relevánsak-e a kiemelt közszereplőknek vagy más, magas kockázatú személyeknek az igénybe vevő bank vezetőségéhez és tulajdonosaihoz fűződő esetleges kapcsolatai.</p> <p>javasolt kockázatérzékenységi alapon mérlegelni, hogy szükséges-e beszerezniük a levelezőbanki szolgáltatást igénybe vevő bank főtevékenységére, az ügyfélösszetételére, valamint a pénzmosás elleni rendszereinek és ellenőrzéseinek minőségére vonatkozó információkat (beleértve a pénzmosás elleni küzdelem hiányosságai miatt a közelmúltban kirótt felügyeleti bírságokat vagy büntetőjogi szankciókra vonatkozó nyilvánosan elérhető információkat). Amennyiben a levelezőbanki szolgáltatást igénybe vevő bank fióktelep, leányvállalat vagy kapcsolt vállalkozás, a levelezőbankoknak az anyavállalat jogállását, hírnevét és a pénzmosás elleni ellenőrzéseit is javasolt figyelembe venni.</p> <p>Javasolt megállapítani és rögzíteni a nyújtott szolgáltatások jellegét és célját, valamint az egyes intézmények felelősségi köreit. Az MNB jó gyakorlatnak tartja ennek keretében írásban rögzíteni a kapcsolat hatályát, a biztosított termékeket és a nyújtandó szolgáltatásokat, valamint a levelezőbanki szolgáltatás igénybevételének módját és az igénybevételére jogosult személyeket (például azt, hogy azt más bankok is igénybe vehetik-e a levelezőbanki szolgáltatást igénybe vevő bankkal fennálló kapcsolatuk révén).</p> <p>Javasolt elvégezniük az üzleti kapcsolat – többek között az ügyletek – monitoringját a levelezőbanki szolgáltatást igénybe vevő bank kockázati profiljában bekövetkezett változások, valamint a szokatlan vagy gyanús viselkedés – többek között a nyújtott szolgáltatások céljával összhangban nem lévő tevékenységek, illetve a levelezőbanki szolgáltatást nyújtó és azt igénybe vevő bank között létrejött kötelezettségvállalásokkal ellentétes szolgáltatások – felismerése érdekében. Amennyiben a levelezőbanki szolgáltatást nyújtó közvetlen hozzáférést enged a számláihoz (például az ún. „payable-through” számlákhoz vagy a „nested” számlákhoz) a levelezőbanki szolgáltatást igénybe vevő bank ügyfelei részére, fokozott monitoring alkalmazása a követendő gyakorlat. A levelezőbanki kapcsolat jellege miatt alapvető elvárás a végrehajtás utáni monitoring.</p> <p>Szükséges biztosítani, hogy az ügyfél-átvilágításra vonatkozó információik naprakészek legyenek.</p> <p>A levelezőbankoknak a Pmt. 18. § (3) bekezdésével összhangban célszerű meggyőződniük arról, hogy a levelezőbanki szolgáltatást igénybe vevő bank nem engedélyezi, hogy a számláit fiktív bank használja. Ennek keretében megerősítést kérhetnek a levelezőbanki szolgáltatást igénybe vevő banktól, hogy nem áll üzleti kapcsolatban fiktív bankokkal, továbbá betekinthetnek az igénybe vevő bank szabályzaiba és eljárásrendjébe, illetve figyelembe vehetnek nyilvánosan hozzáférhető információkat, például a fiktív bankok kiszolgálását tiltó jogi nyilatkozatokba.</p> <p>A levelezőbankok tartsák szem előtt, hogy a nemzetközi szervezetek által biztosított ügyfél-átvilágítási kérdőíveknek rendszerint nem kifejezetten az a célja, hogy a levelezőbankokat segítsék a Pmt. szerinti kötelezettségeiknek való megfelelésben. A levelezőbankok a Pmt. szerinti kötelezettségeiknek való megfelelés érdekében mérlegelik, hogy a kérdőívek alkalmazása elégséges-e, vagy azon túlmenően egyéb intézkedéseket is szükséges-e tenniük.</p>
Nem EGT-országbeli levelező bankok	<p>Az MNB elvárja, hogy amennyiben a levelezőbanki szolgáltatást igénybe vevő bank harmadik országban található, a Pmt. 18. §-a alapján a levelezőbanki szolgáltatást nyújtó bank a Pmt. 7-8. §-ban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseken felül fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket alkalmaz.</p> <p>A levelezőbankoknak e fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések mindegyikét alkalmazniuk szükséges a nem EGT-országban székhellyel rendelkező levelezőbanki szolgáltatást igénybe vevő bankokra, a levelezőbankok azonban az intézkedések terjedelmét kockázatérzékenységi alapon állapíthatják meg. Ha például a levelezőbank meggyőződött arról, hogy a levelezőbanki szolgáltatást igénybe vevő bank hatékony AML/CFT rendszerrel rendelkező országban található, és az igénybe vevő bank felett hatékony AML/CFT felügyeletet gyakorolnak, valamint nincs ok annak feltételezésére, hogy az igénybe vevő bank pénzmosás elleni küzdelmet célzó szabályzatai és eljárásai nem megfelelőek vagy azokat a közelmúltban nem megfelelőnek minősítették, akkor a levelezőbanki szolgáltatást igénybe vevő bank AML ellenőrzései értékelését nem feltétlenül szükséges minden részletre kiterjedően végrehajtani.</p> <p>A levelezőbankoknak mindig megfelelően rögzíteni javasolt az ügyfél-átvilágítási és fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseiket, valamint döntéshozatali folyamataikat.</p>
	<p>A Pmt. 18. §-a előírja, hogy a levelezőbankoknak kockázatérzékenységi alapon intézkedéseket javasolt hozniuk a következők céljából:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Elegendő információ gyűjtése a levelezőbanki szolgáltatást igénybe vevő bankról ahhoz, hogy teljes mértékben megismerjék a levelezőbanki szolgáltatást igénybe vevő bank üzleti tevékenységének jellegét, annak megállapítása érdekében, hogy az igénybe vevő bank üzleti tevékenysége milyen mértékben teszi ki a levelezőbankot magasabb pénzmosási kockázatnak. Ennek keretében javasolt intézkedéseket hozni, hogy megismerjék a levelezőbanki szolgáltatást igénybe vevő bank ügyfélbázisának jellegét, az igénybe vevő bank által a levelezőbank számláján keresztül bonyolítandó tevékenységek típusát, valamint értékeljék az ezekhez társuló kockázatot.</li> <li>Az intézmény hírnevének és a felügyelet színvonalának nyilvánosan rendelkezésre álló információk alapján történő meghatározása. Ez azt jelenti, hogy a levelezőbanknak célszerű mérlegelnie, hogy milyen mértékben hagyatkozik arra, hogy a levelezőbanki szolgáltatást igénybe vevő bank megfelelő AML/CFT felügyelet alá tartozik. Ebben a levelezőbankokat számos olyan, nyilvánosan hozzáférhető forrás (például FATF- vagy FSRB- értékelések) segíti, amely a hatékony felügyeletre vonatkozó leírásokat tartalmaz.</li> <li>A levelezőbanki szolgáltatást igénybe vevő intézmény AML/CFT ellenőrzéseinek értékelése. Ez azt jelenti, hogy a levelezőbanknak szükséges elvégeznie a levelezőbanki szolgáltatást igénybe vevő bank AML/CFT ellenőrzési keretének minőségi értékelését, nem elegendő, ha csupán megszerzi az igénybe vevő bank AML szabályzatának és eljárásainak másolatát. Ezt az értékelést javasolt megfelelően rögzíteni. A kockázatalapú megközelítéssel összhangban, ahol a kockázat különösen magas, és különösen abban az esetben, ha a levelezőbanki ügyletek száma jelentős, a levelezőbanknak érdemes megfontolnia a helyszíni vizsgálatot és/vagy mintavételes tesztelést azért, hogy meggyőződjön arról, hogy a levelezőbanki szolgáltatást igénybe vevő bank pénzmosás elleni szabályzatait és eljárásait hatékonyan hajtják végre.</li> <li>A Pmt. 3. § 35. pontjában megjelölt vezetőjének jóváhagyása szükséges az új levelezőbanki kapcsolatok létesítése előtt. A jóváhagyást végző vezető nem lehet azonos a kapcsolat létrejöttében közreműködő személlyel, és minél magasabb a kapcsolathoz társuló kockázat, annál magasabb szintű vezető jóváhagyása szükséges. A levelezőbankoknak javasolt folyamatosan tájékoztatniuk a vezetőket a magas kockázatot jelentő levelezőbanki kapcsolatokról és az adott kockázat hatékony kezelése érdekében tett intézkedésekről.</li> <li>Az egyes intézmények felelősségi köreinek rögzítése. Ez lehet a része a levelezőbank általános szerződési feltételeinek, de az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha a levelezőbankok írásban rögzítik, hogy a levelezőbanki szolgáltatást ki és hogyan veheti igénybe (például igénybe vehetik-e azt más bankok is a levelezőbanki szolgáltatást igénybe vevő bankkal fennálló kapcsolatuk révén), továbbá, hogy milyen AML/CFT felelősségek hárulnak a levelezőbanki szolgáltatást igénybe vevő bankra. Amennyiben a kapcsolathoz társuló kockázat magas, célszerű lehet, hogy a levelezőbank – például utólagos ügyletmonitoring útján – meggyőződjön arról, hogy a levelezőbanki szolgáltatást igénybe vevő bank eleget tesz-e a megállapodás szerinti kötelezettségeinek.</li> <li>A „payable through” és „nested” számlák esetében szükséges meggyőződniük arról, hogy a levelezőbanki szolgáltatást igénybe vevő hitelintézet vagy pénzügyi intézmény ellenőrizte a levelező intézmény számláihoz közvetlen hozzáféréssel rendelkező ügyfelek kilétét, és végrehajtott folyamatos átvilágításukat, valamint javasolt meggyőződniük arról is, hogy – kérésre – át tudja adni a levelező intézménynek a vonatkozó ügyfél-átvilágítási adatokat. A levelezőbankoknak célszerű megerősítést szerezniük a levelezőbanki szolgáltatást igénybe vevő banktól arra vonatkozóan, hogy az említett adatokat kérésre meg tudja adni.</li> </ol>
	<p>Elvárt, hogy amennyiben a levelezőbanki szolgáltatást igénybe vevő bank EGT-tagországban található, a levelezőbank kockázatérzékenységen alapuló ügyfél-átvilágítási intézkedéseket alkalmazzon.</p> <p>Amennyiben az EGT-tagországbeli levelezőbanki szolgáltatást igénybe vevő bankhoz kapcsolódó kockázat nő, a levelezőbankoknak a Pmt. 18. §-ban foglaltakkal összhangban fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket javasolt alkalmazniuk.</p>

### 3.4. A lakossági banki szolgáltatást nyújtó intézményekre vonatkozó kockázati tényezők

		Kockázat növelő tényezők					
Kockázati tényezők megnevezése	Termékekhez, szolgáltatásokhoz és ügyletekhez kapcsolódó kockázati tényezők	A termék jellemzői az anonimitást részesítik előnyben.	A termék lehetővé teszi a termékhez nem kapcsolódó és nem azonosított harmadik felektől származó befizetéseket abban az esetben is, ha az ilyen befizetések nem jellemzők, például a jelzáloghitelek és a hitelek esetében.	A termék nem korlátozza a forgalmat, a határon átnyúló ügyleteket vagy hasonló termékjellemzőket; új termékek és üzleti gyakorlatok – többek között új értékesítési mechanizmusok –, illetve új vagy fejlődő technológiák alkalmazása mind az új, mind a meglévő termékek esetében, amennyiben ezek még nem ismertek.	Más országban lévő eszközök értékével szembeni hitelnyújtás (ideértve a jelzálogkölcsonöket is), különösen azokban az országokban, ahol nehéz ellenőrizni, hogy az ügyfél jogszerűen rendelkezik-e a biztosítékkal, vagy ahol a hiteleket garantáló felek azonosságát nehéz ellenőrizni.	Szokatlanul nagyszámú vagy nagy értékű ügyletek.	
	Ügyfélkockázati tényezők alapján	Az ügyfél jellege, így például: az ügyfél készpénzintenzív vállalkozás; az ügyfél magasabb ML kockázatot jelentő vállalkozás, például bizonyos pénzküldő szolgáltatók és szerencsejáték szolgáltatók; az ügyfél magasabb korrupciós kockázatot jelentő vállalkozás, például a bányászatban vagy a fegyverkereskedelemben működik; az ügyfél magas TF-kockázatot jelentő országokat támogató nonprofit szervezet; az ügyfél megfelelő üzleti profil vagy múltbeli adatok nélküli új vállalkozás.				Az ügyfél magatartása, így például: a. Az ügyfél vonakodik attól, hogy ügyfél-átvilágítási információkat szolgáltatson, vagy úgy tűnik, hogy szándékosan kerüli a személyes kapcsolatfelvételt; b. Az ügyfél személyazonosságát igazoló okmány nyilvánvaló ok nélkül nem szabványos formájú; c. Az ügyfél magatartása vagy az ügylet nagysága nincs összhangban a saját ügyfélkategóriájával kapcsolatos várakozásokkal, illetve az ügyfél által a számlanyitáskor megadott információkkal; d. Az ügyfél magatartása szokatlan, például az ügyfél váratlanul és észszerű magyarázat nélkül – átalányösszegű törlesztésekkel vagy a szerződés idő előtti felmondásával – felgyorsítja a törlesztés megállapodás szerinti ütemét; e. Nyilvánvaló ok nélkül nagy értékű bankjegyeket helyez el betétként vagy nagy értékű bankjegyek kifizetését kéri; f. Inaktív időszakot követően fokozza a tevékenységét; vagy olyan ügyleteket bonyolít, amelyeknek láthatóan nincs gazdasági magyarázata.	
	Földrajzi kockázati tényezők alapján	Az ügyfél pénzeszközei magasabb ML/TF kockázatot jelentő országokkal fennálló személyes vagy üzleti kapcsolatokból származnak.	A kedvezményezett valamely magasabb ML/TF kockázatot jelentő ország területén található. A felügyelt intézményeknek célszerű különös figyelmet fordítaniuk azokra az országokra, amelyekről ismert, hogy terrorcselekményekhez nyújtanak finanszírozást vagy támogatást, vagy amelyekről ismert, hogy a területükön terrorcselekményeket elkövető csoportok működnek, továbbá azokra az országokra, amelyeket a terrorizmussal, a terrorizmusfinanszírozással vagy a tömegpusztító fegyverek elterjedésével kapcsolatos pénzügyi szankciók, embargók vagy intézkedések hatálya alá vontak.				
	A forgalmazási csatornához kapcsolódó kockázati tényezők	A személyes megjelenés hiányában létesített üzleti kapcsolatok, amelyekben nincsenek megfelelő biztosítékok, mint az elektronikus aláírások, a belső piacon történő elektronikus tranzakciókhoz kapcsolódó elektronikus azonosításról és bizalmi szolgáltatásokról, valamint az 1999/93/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2014. július 23.-i 910/2014 európai parlamenti és tanácsi rendelettel (910/2014 rendelet) összhangban kiadott elektronikus tanúsítványok és a személyazonossággal való visszaélésekkel kapcsolatos ellenőrzések.		Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedések átvétele, amennyiben a banknak nincs régóta fennálló kapcsolata a másik szolgáltatóval.		Új, még ki nem próbált értékesítési csatornák.	



### 3.5. A lakossági banki szolgáltatást nyújtó intézményekre vonatkozó intézkedések

Intézkedések	
	<p>Elvárt, hogy amennyiben a bankok automatizált rendszereket alkalmaznak az egyes üzleti kapcsolatokhoz vagy üzleti megbízásokhoz kapcsolódó ML/TF kockázatok és a gyanús tranzakciók azonosításához, biztosítsák, hogy e rendszerek megfelelnek a jogszabályokban, illetve jelen ajánlásban meghatározott kritériumoknak. Az automatizált informatikai rendszerek használata soha nem helyettesítheti a munkatársak éberségét.</p>
Fokozott ügyfél-átvilágítás	<p>Az üzleti kapcsolat vagy üzleti megbízáshoz kapcsolódó kockázatok növekedése esetén a bankoknak fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket javasolt alkalmazniuk. Ezek többek között a következők lehetnek:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Az ügyfél és a tényleges tulajdonos kilétének ellenőrzése egynél több megbízható és független forrás alapján.</li> <li>Olyan egyéb tulajdonosok azonosítása és ellenőrzése, akik nem az ügyfél tényleges tulajdonosai, vagy olyan természetes személyek, akik jogosultak a számlák feletti rendelkezésre, pénzáttalási megbízás adására, vagy értékpapírok átruházására.</li> <li>Az ügyféllel kapcsolatos további információk és az üzleti kapcsolat jellegének és céljának megismerése érdekében komplett ügyfélprofil létrehozása, például nyílt forráskódú vagy kedvezőtlen médiahírek keresésével vagy harmadik felek hírszerzési jelentésének megrendelésével. A bankoknak célszerű többek között az alábbi információk megszerzésére törekedniük: az ügyfél üzleti tevékenységének vagy foglalkoztatásának jellege; az ügyfél üzleti kapcsolataiban érintett pénzeszközök forrása, annak érdekében, hogy meggyőződjön azok jogszerűségéről; az ügylet célja, beleértve adott esetben az ügyfél pénzeszközökének rendeltetési helyét; az ügyfél más országokhoz fűződő egyéb lehetséges kapcsolatai (székhely, operatív létesítmények, fióktelepek stb.), valamint a működését esetlegesen befolyásoló magánszemélyek; vagy amennyiben az ügyfél másik országban található, annak okai, hogy miért próbál más országban lakossági banki szolgáltatásokat igénybe venni.</li> <li>Az ügyletmonitoring gyakoriságának növelése.</li> <li>A bank birtokában lévő információk és dokumentumok gyakoribb felülvizsgálata és – szükség esetén – naprakésszé tétele. Amennyiben a kapcsolathoz társuló kockázat különösen magas, a bankoknak javasolt évente felül vizsgálni az üzleti kapcsolatot.</li> </ol>
Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás	<p>Alacsony kockázatú helyzetekben a bankok a jogszabályok által megengedett mértékben a felügyelet jóváhagyásával egyszerűsített ügyfél-átvilágítási intézkedéseket alkalmazhatnak, amelyek a következőket foglalhatják magukban:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>azon ügyfelek esetén, amelyek törvényes engedélyezési és szabályozási rendszer hatálya alá tartoznak, az ennek igazolására vonatkozó bizonyítékok beszerzése, például szabályozói nyilvántartásból történő lekérdezéssel;</li> <li>a Pmt. 13. § (2) bekezdésének megfelelően az ügyfél és – adott esetben – a tényleges tulajdonos kilétének ellenőrzése az üzleti kapcsolat létesítését követően;</li> <li>annak vélelmezése, hogy egy EGT-országbeli szabályozott hitelintézetnél vagy pénzügyi intézménynél vezetett, kizárólagosan az ügyfél nevére szóló, vagy közös számlán végrehajtott fizetés eleget tesz a Pmt. 7. § és 8-9. §-ban foglalt követelményeknek;</li> <li>az ügyfél-átvilágítási információk frissítése kizárólag meghatározott kiváltó események bekövetkeztekor, például, ha az ügyfél új vagy magasabb kockázatú terméket kér, vagy ha megváltozik az ügyfél viselkedése vagy üzleti profilja, ami arra utal, hogy a kapcsolathoz kapcsolódó kockázat már nem alacsony.</li> </ol>
Összevont számlák (pooled accounts)	<p>Amennyiben egy bank ügyfele „összevont számlát” nyit a saját ügyfeleinek tulajdonát képező pénzeszközök kezelésére, a banknak teljes körű ügyfél-átvilágítási intézkedéseket javasolt alkalmaznia, beleértve az ügyfél ügyfeleinek az összevont számlán tartott pénzeszközök tényleges tulajdonosaként történő kezelését és kilétük ellenőrzését. Az üzleti kapcsolathoz kapcsolódó magas kockázatra utaló jelek esetén a bankoknak fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket javasolt alkalmazni.</p> <p>Ugyanakkor, a jogszabályok által megengedett mértékben, amennyiben az üzleti kapcsolathoz kapcsolódó kockázat alacsony, az alábbi feltételek fennállása esetén a bankok egyszerűsített ügyfél-átvilágítási intézkedéseket is alkalmazhatnak:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Az ügyfél az AML/CFT kötelezettségek hatálya alá tartozó szolgáltató valamely olyan EGT-államban vagy harmadik országban, amelynek az AML/CFT rendszere nem kevésbé szigorú, mint a Pmt. előírásai, és az azoknak való megfelelés tekintetében hatékony felügyelet alá tartozik.</li> <li>Az ügyfél nem szolgáltató, ugyanakkor egy másik EGT-államban AML/CFT kötelezettség hatálya alá tartozó kötelezett szolgáltató, és az e követelményeknek való megfelelés tekintetében hatékony felügyelet alá tartozik.</li> <li>A bank által elvégzett, többek között az ügyfélnek üzleti tevékenységére, az ügyfél üzleti tevékenységének keretében kiszolgált ügyfelek típusaira, valamint az ügyfél üzleti tevékenységét érintő országokra irányuló értékelés alapján az üzleti kapcsolathoz kapcsolódó ML/TF kockázat alacsony;</li> <li>a bank meggyőződött arról, hogy az ügyfél szigorú és kockázati alapú ügyfél-átvilágítási intézkedéseket alkalmaz saját ügyfelei és saját ügyfeleinek tényleges tulajdonosai tekintetében (helyénvaló lehet, ha a bank kockázaterzékeny intézkedéseket hoz annak érdekében, hogy felmérje ügyfelei ügyfél-átvilágítási politikáinak és eljárásainak minőségét, például az ügyféllel való közvetlen kapcsolattartás révén); valamint</li> <li>a bank kockázaterzékeny lépéseket tett annak biztosítására, hogy az ügyfél kérésre haladéktalanul átadja a mögöttes ügyfeleire, azaz az összevont számlán tartott pénzeszközök tényleges tulajdonosaira vonatkozó ügyfél-átvilágítási információkat és dokumentumokat, például az ügyféllel kötött szerződésben az erre vonatkozó rendelkezése szerepeltetésével, vagy mintavételes ellenőrzéssel.</li> </ol> <p>Amennyiben az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alkalmazására vonatkozó feltételek teljesülnek az összevont számlák esetében felügyeleti jóváhagyást követően, a bank által alkalmazott egyszerűsített ügyfél-átvilágítási intézkedések a következők lehetnek:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>az ügyfél és az ügyfél tényleges tulajdonosának azonosítása és kilétének ellenőrzése (anélkül, hogy az ügyfél ügyfeleinek azonosítására is sor kerülne);</li> <li>az üzleti kapcsolat céljának és tervezett jellegének felmérése; valamint</li> <li>az üzleti kapcsolatra irányuló folyamatos monitoring végzése.</li> </ol>

### 3.6. Az elektronikuspénz-kibocsátási szolgáltatást nyújtó intézményekre vonatkozó kockázati tényezők

		Kockázat növelő tényezők				
Kockázati tényezők megnevezése	Termékhez, szolgáltatáshoz, ügyletkezhez vagy alkalmazott eszközökhöz kapcsolódó kockázati tényezők alapján	Küszöbértékek: a termék lehetővé teszi a következőket: nagyszegű vagy korlátlan összegű fizetések, feltöltés vagy visszaváltás, beleértve a készpénzfelvételt; nagyszegű fizetések, feltöltés vagy visszaváltás, beleértve a készpénzfelvételt; nagy vagy korlátlan összegű pénzeszköz tárolása az elektronikuspénz-terméken/- számlán.	Finanszírozási módszer: a termék anonim módon feltölthető, például készpénzzel, anonim elektronikus pénzzel vagy a Pmt. 15. § (3)-(4) bekezdéseinek hatálya alá tartozó elektronikuspénz-termékekkel; nem azonosított harmadik személyektől származó fizetésekkel finanszírozható; más elektronikuspénz-termékekkel finanszírozható.		Hasznosság és piacképesség: a termék lehetővé teszi a személyek közötti átutalásokat; a terméket számos kereskedő vagy értékesítési pont elfogadja fizetőeszközként; a terméket kifejezetten arra a célra tervezték, hogy azt a pénzügyi bűncselekmények magas kockázatával járó árukkal és szolgáltatásokkal, például online szerencsejátékkal foglalkozó kereskedők elfogadják fizetőeszközként; a termék határokon átnyúló ügyletekben vagy különböző országok területén is felhasználható; a terméket úgy alakították ki, hogy azt az ügyféltől eltérő személyek használják, például bizonyos partnerkártya-termékek (a kis értékű ajándékkártyák nem tartoznak ide); a termék lehetővé teszi a nagyszegű készpénzfelvételt.	
	Ügyfélkockázati tényezők alapján	Az ügyfél több elektronikuspénz-terméket vásárol ugyanattól a kibocsátótól, gyakran tölti fel a terméket, vagy gazdasági indok nélkül több készpénzfelvételt végez rövid időn belül; amennyiben a forgalmazók (vagy a forgalmazóként eljáró ügynökök) maguk is kötelezett szolgáltatók, ez vonatkozik az ugyanazon forgalmazótól vásárolt, különböző kibocsátók elektronikuspénz-termékekre is.	Az ügyfél ügyletei mindig közvetlenül az értékhatár alatt vannak.	Úgy tűnik, hogy a terméket több olyan személy használja, akiknek a kilétét a kibocsátó nem ismeri (például a terméket egyidejűleg több IP-címről használják).	Gyakran változnak az ügyfél azonosító adatai, például a lakcíme, az IP-címe, vagy a kapcsolódó bankszámlái.	A terméket nem a tervezett célra használják, például azt a tengerentúlon használják, miközben azt bevásárlóközponti ajándékkártyának szánták.
	Földrajzi kockázati tényezők alapján	A kedvezményezett magasabb ML/TF kockázatot jelentő ország területén található, vagy a termék ilyen országban található forrásokból kap pénzeszközöket. A felügyelt intézményeknek célszerű különös figyelmet fordítaniuk azokra az országokra, amelyekről ismert, hogy terrorcselekményekhez nyújtanak finanszírozást vagy támogatást, vagy amelyekről ismert, hogy a területükön terrorcselekményeket elkövető csoportok működnek, továbbá azokra az országokra, amelyeket a terrorizmussal, a terrorizmusfinanszírozással vagy a tömegpusztító fegyverek elterjedésével kapcsolatos pénzügyi szankciók, embargók vagy intézkedések hatálya alá vontak.				
	Értékesítési csatornához kapcsolható kockázati tényező	A megfelelő biztosítékok – például a 910/2014 rendeletben foglalt kritériumoknak megfelelő elektronikus aláírások, elektronikus azonosítási dokumentumok, valamint a személyazonossággal való visszaélés elleni intézkedések – nélküli online és nem személyes értékesítés.	Olyan közvetítőkön keresztül történő értékesítés, amelyek nem a Pmt. vagy a nemzeti jogszabályok szerinti kötelezett szolgáltatók, amennyiben az elektronikuspénz-kibocsátó: a közvetítőre hagyatkozik az elektronikuspénz-kibocsátó egyes AML/CFT kötelezettségeinek teljesítéséhez; valamint nem győződött meg arról, hogy a közvetítő az AML/CFT rendszerekkel és ellenőrzésekkel rendelkezik.			A szolgáltatások szegmentálása, azaz az elektronikuspénz-szolgáltatások több, működését tekintve független szolgáltató általi biztosítása megfelelő felügyelet és koordináció nélkül.

### 3.7. Az elektronikuspénz-kibocsátási szolgáltatást nyújtó intézményekre vonatkozó intézkedések

Intézkedések	
	<p>A szolgáltatónak kockázati szinttől függetlenül célszerű biztosítani, hogy az üzleti kapcsolat érdemi folyamatos monitoringjának elvégezhetősége érdekében elegendő információt szerezzen az ügyfeleiről vagy a termékével megcélzott ügyfelek típusairól. A szolgáltató által használandó monitoringrendszerek legyenek:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>olyan tranzakciófigyelő rendszerek, amelyek észlelik a rendellenességeket vagy a gyanús viselkedésmintákat, többek között a termék tervezettől eltérő módon történő, váratlan felhasználását; a szolgáltató képes legyen a termék manuális vagy chipen keresztüli letiltására mindaddig, amíg meg nem győződött arról, hogy nem áll fenn gyanúok;</li> <li>olyan rendszerek, amelyek azonosítják a megadott és az észlelt információk közötti eltéréseket, például a megadott származási országra vonatkozó információk és az elektronikus úton felderített IP-cím közötti eltéréseket;</li> <li>olyan rendszerek, amelyek összehasonlítják az egyéb üzleti kapcsolatokra vonatkozóan megadott és a bank birtokában lévő adatokat, és amelyek azonosítani tudnak olyan mintákat, mint az azonos finanszírozási eszköz vagy az azonos kapcsolattartási adatok;</li> <li>olyan rendszerek, melyek azonosítják, ha a terméket olyan árukkal és szolgáltatásokkal foglalkozó kereskedőknél használják, melyek magas pénzügyi bűncselekményi kockázatot hordoznak.</li> </ol>
Fokozott ügyfél-átvilágítás	<p>A magas kockázatot jelentő helyzetekben alkalmazható fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>további ügyfélinformációk beszerzése az azonosítás során, például a pénzeszközök forrására vonatkozóan;</li> <li>további ellenőrzési intézkedések alkalmazása megbízható és független források szélesebb skálájából, (például online adatbázisokkal való összevetés) az ügyfél vagy a tényleges tulajdonos kilétének ellenőrzése céljából;</li> <li>további információk beszerzése az üzleti kapcsolat tervezett jellegéről, például az ügyfelek megkérdezése az üzleti tevékenységükről, illetve, hogy mely országok területére szándékoznak elektronikus pénzt átutalni;</li> <li>a kereskedőre/kedvezményezettre vonatkozó információk beszerzése, különösen abban az esetben, ha az elektronikuspénz-kibocsátónak oka van azt feltételezni, hogy a termékeit illegális vagy korhatáros áruk vásárlásához használják fel;</li> <li>személyazonosság igazoló ellenőrzése, a visszaélések megakadályozása érdekében;</li> <li>megerősített eljárás alkalmazása az ügyfélkapcsolat és az egyes ügyletek tekintetében;</li> <li>a pénzeszközök forrásának és/vagy felhasználási helyének megállapítása.</li> </ol>
Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás	<p>Az MNB nem támogatja a Pmt. 15. § (3)–(4) bekezdésében előírt mentességi eseteken túlmenően az egyszerűsített átvilágítási intézkedések alkalmazását.</p>



### 3.8. A pénzküldő szolgáltatást nyújtó intézményekre vonatkozó kockázati tényezők

		Kockázat növelő tényezők					
Kockázati tényezők megnevezése	Termékhez, szolgáltatáshoz, ügylethez vagy alkalmazott eszközökhöz kapcsolódó kockázati tényezők alapján	A termék lehetővé teszi a nagyszegű vagy korlátlan összegű tranzakciókat.	A termék vagy a szolgáltatás globálisan használható.	Az ügylet készpénzalapú vagy azt anonim elektronikus pénzből, többek között a Pmt. 15. § (3)-(4) bekezdések hatálya alá tartozó elektronikus pénzből finanszírozzák.	Egy vagy több, különböző országbeli fizető teljesít átutalást egy helyi kedvezményezett részére.		
	Ügyfélkockázati tényezők alapján	<p><b>Az ügyfél üzleti tevékenysége:</b> az ügyfél nagy mennyiségű készpénzt kezelő vállalkozás tulajdonosa vagy működtetője, vagy az ügyfél vállalkozásának bonyolult a tulajdonosi szerkezete.</p> <p><b>Az ügyfél viselkedése:</b> az ügyfél igényeit máshol jobban ki lehetne elégíteni, például azért, mert a pénzküldő szolgáltató nem az ügyfél vagy annak vállalkozása helyén működik. Az ügyfél láthatóan más nevében jár el, például mások vigyáznak az ügyfélre vagy az üzletkötés helyszínén kívül láthatók, vagy az ügyfél egy jegyzetből utasításokat olvas fel. Az ügyfél viselkedésének nincs nyilvánvaló gazdasági értelme, például az ügyfél kérdés nélkül elfogadja a rossz átváltási árfolyamot vagy a magas díjakat, olyan pénznemben kér ügyletet, amely az ügyfél és/vagy a kedvezményezett helye szerinti ország területén nem hivatalos fizetőeszköz vagy nincs általános használatban, illetve nagy összegű valutát kér vagy ad át alacsony vagy magas címletekben. Az ügyfél ügyletei mindig éppen az alkalmazott küszöbértékek alatt vannak, többek között a Pmt. 6. § (1) bekezdés b) pontjában az ügyleti megbízásokra vonatkozóan előírt ügyfél-átvilágítási küszöbérték alatt. A felügyelt intézményeknek javasolt figyelembe venniük, hogy a pénzáutalásokat kísérő adatokról és a 1781/2006/EK rendelet hatályaon kívül helyezéséről szóló 2015. május 20.-i 2015/847 európai parlamenti és tanácsi rendelet 5. cikkének (2) bekezdésében szereplő küszöbérték csak a nem készpénzből vagy anonim elektronikus pénzből finanszírozott ügyletekre alkalmazandó. Az ügyfél szokatlanul vesz igénybe egy szolgáltatást, például saját maga részére küld vagy saját magától kap pénzt, vagy azt azonnal továbbküldi, miután megkapta. Az ügyfél láthatóan keveset tud a kedvezményezetttről, vagy vonakodik attól, hogy információt szolgáltatson róla. A felügyelt intézmény több ügyfele utal át pénzeszközöket ugyanazon kedvezményezettnek, vagy úgy tűnik, hogy több ügyfélnek megegyeznek az azonosítási adatai, például a címe vagy a telefonszáma. A beérkező ügyletet nem kísérik a fizető félre vagy a kedvezményezettre vonatkozóan előírt információk. A küldött vagy a kapott összeg nincs összhangban az ügyfél jövedelmével (ha ismert).</p>					
	Az értékesítési csatornához kapcsolódó kockázati tényezők	Nincsenek a finanszírozási eszközre vonatkozó korlátozások, például a készpénz vagy a Pmt. 15. § (3)-(4) bekezdéseiben foglalt mentesség hatálya alá tartozó elektronikuspénz termékekből teljesített fizetések, a banki átutalások vagy a csekkek esetében.	Az igénybe vett értékesítési csatorna bizonyos mértékű anonimitást biztosít.	A szolgáltatás nyújtása teljes mértékben online történik, megfelelő biztosítékok nélkül.	A pénzküldési szolgáltatást olyan pénzforgalmi közvetítők közreműködésével nyújtják, amelyek: egynél több megbízót képviselnek; forgalmuk szokatlan a hasonló helyeken működő készpénzküldő szolgáltatókhoz viszonyítva, például szokatlanul magasak vagy alacsonyak a tranzakciószámok, szokatlanul nagyszegűek a készpénzügyletek, vagy magas az éppen a küszöbérték alá eső ügyletszám, illetve rendes nyitvatartási időn kívül végeznek üzleti tevékenységet; nagy arányban folytatnak üzleti tevékenységet magasabb ML/TF kockázatot jelentő országok területéről származó fizető felekkel vagy kedvezményezettekkel; láthatóan bizonytalanok vagy következtelenek az AML/CFT csoportszintű politika alkalmazása terén; vagy nem a pénzügyi szektorból származnak, és más üzleti tevékenységet folytatnak főtevékenységként.	A pénzküldő szolgáltatások nyújtása különböző országok területén található pénzforgalmi közvetítők kiterjedt hálózatán keresztül történik.	A pénzküldő szolgáltatás nyújtása túlzottan összetett fizetési láncon keresztül történik, például nagy számú, különböző országok területén található közvetítővel, vagy nem nyomon követhető (formális és informális) elszámolási rendszerek igénybevételével.
	Földrajzi kockázati tényezők alapján	A fizető fél vagy a kedvezményezett magasabb ML/TF kockázatot jelentő ország területén található.		A fizető fél olyan ország területén rendelkezik lakóhellyel, amelynek nincs, vagy kevésbé fejlett a formális bankszektora, ami azt jelenti, hogy a fizetés helyén informális pénzküldő szolgáltatásokat, például hawalát lehet igénybe venni.			

### 3.9. A pénzküldő szolgáltatást nyújtó intézményekre vonatkozó intézkedések

#### Intézkedések

A szolgáltatónak javasolt bevezetnie:

- összefüggő ügyletek feltárására szolgáló rendszereket;
- olyan rendszereket, melyek észlelik, ha különböző ügyfelek tranzakcióinak ugyanaz a kedvezményezettje;
- olyan rendszereket, amelyek lehetővé teszik a pénzeszközök forrásának és felhasználási helyének megállapítását;
- mind az ügyletek, mind a fizetési láncban érintett gazdasági szereplők számának teljes körű nyomon követhetőségét lehetővé tevő rendszereket; valamint
- olyan rendszereket, melyek biztosítják, hogy csak olyan személyek vesznek részt a fizetési láncban, amelyek engedéllyel rendelkeznek készpénzküldési szolgáltatások nyújtására.

Ügynökök igénybevétele

Az MNB elvárja, hogy a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásához ügynököket igénybe vevő pénzküldő szolgáltatók ismerjék az ügynökeiket. Ennek keretében a pénzküldő szolgáltatóknak megfelelő és kockázatérékenységi alapú politikákat és eljárásokat javasolt kialakítaniuk és fenntartaniuk annak érdekében, hogy megakadályozzák az ügynökeik ML/TF-tevékenységben való részvételének vagy felhasználásának kockázatát, többek között:

- Amennyiben az ügynök jogi személy, a tulajdonosának vagy az ellenőrzést gyakorló személynek az azonosítása annak érdekében, hogy a szolgáltató meggyőződjön arról, hogy az ügynök igénybevétele nem nő a pénzküldő szolgáltatót érintő ML/TF kockázat.
- Az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény 55. § (3) bekezdésének i) pontjában foglalt követelményekkel összhangban bizonyíték beszerzése arról, hogy az ügynök irányításáért felelős vezető tisztségviselők és egyéb személyek alkalmasak feladatuk ellátására, különös figyelemmel a tisztességességre, feddhetetlenségre és jó hírnévre. A pénzküldő szolgáltató által elvégzett vizsgálat álljon arányban az ügynök által nyújtott pénzforgalmi szolgáltatásokban rejlő ML/TF kockázat jellegével, összetettségével és nagyságával, ami a pénzküldő szolgáltató ügyfél-átvilágítási eljárásain alapulhat.
- Megfelelő intézkedések megtétele annak érdekében, hogy az ügynök AML/CFT belső ellenőrzései megfelelőek, és a közvetítői kapcsolat teljes időtartama alatt megfelelőek maradnak, például az ügynök ügyleteiből vett minta felülvizsgálatával vagy a kontrolljainak helyszíni vizsgálatával. Amennyiben az ügynök AML/CFT belső ellenőrzései eltérnek a pénzküldő szolgáltatóétól, például azért, mert az ügynök több megbízót képvisel, vagy azért, mert az ügynök maga is az AML/CFT jogszabályok alapján szolgáltató, a pénzküldő szolgáltatónak célszerű értékelnie és kezelnie annak kockázatát, hogy ezek a különbségek befolyásolhatják-e az ő vagy az ügynök AML/CFT megfelelőségét.
- Javasolt az AML/CFT küzdelemmel kapcsolatos képzés nyújtása az ügynökök részére annak érdekében, hogy az ügynökök megfelelően ismerjék a vonatkozó ML/TF kockázatokat, valamint, hogy a pénzküldő szolgáltató milyen színvonalú AML/CFT ellenőrzéseket vár el.

### 3.10. A vagyonkezelési szolgáltatást nyújtó intézményekre vonatkozó kockázati tényezők

		Kockázat növelő tényezők						
Kockázati tényezők megnevezése	Termékhez, szolgáltatáshoz, ügyletkezhez vagy alkalmazott eszközökhöz kapcsolódó kockázati tényezők alapján	Jelentős készpénzösszegekre vagy más fizikai értékfordozókra, például nemesfémekre igényt tartó ügyletek.	Kiemelkedően nagy értékű ügyletek.	Magasabb ML/TF kockázatot jelentő országokat érintő pénzügyi megállapodások (a felügyelt intézményeknek célszerű különös figyelmet fordítaniuk azokra az országokra, amelyekben jelen van a banki titoktartási kultúra, vagy amelyek nem tesznek eleget az adózási átláthatóságra vonatkozó nemzetközi szabályoknak)	Olyan hitelbiztosítékok (beleértve a jelzáloghiteleket is), amelyek más országok területén találhatók, különösen olyan országokban, ahol nehéz meggyőződni az ügyfél törvényi jogalapjáról a biztosíték vonatkozásában, vagy amennyiben a hitelért kezességet vállaló felek kiléte nehezen ellenőrizhető;	Összetett üzleti struktúrák, például bizalmi vagyonkezelés és magán befektetési eszközök használata, különösen abban az esetben, ha a végső tényleges tulajdonos kiléte nem egyértelmű.	Több országon átívelő üzleti tevékenység, különösen abban az esetben, ha az több pénzügyi szolgáltatást nyújtót érint.	Határokon átnyúló megállapodások, amelyek keretében az eszközöket ugyanazon csoport másik pénzügyi intézményénél vagy a csoporton kívüli másik pénzügyi intézményénél helyezik letétbe vagy ott kezelik, különösen amennyiben a másik pénzügyi intézmény magasabb ML/TF kockázatot jelentő ország területén található. A felügyelt intézményeknek javasolt különös figyelmet fordítaniuk azokra az országokra, amelyekben magasabb az alapbűncselekmények szintje, nem megfelelő az AML/CFT rendszer vagy nem szigorúak az adózási átláthatóságra vonatkozó szabályok.
	Ügyfélkockázati tényezők alapján	<p><b>Ügyfél és tényleges tulajdonos jellege szerint:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Magas kockázatot jelentő ágazatokból – például a hadiiparból, a bányászatból, az építőiparból, a szerencsejátékból vagy a katonai magánvállalkozóktól – származó jövedelemmel és/vagy vagyonnal rendelkező ügyletek;</li> <li>Olyan ügyletek, akikről hitelesen állapítottak meg jogsértést;</li> <li>Olyan ügyletek, akik szokatlanul magas szintű titoktartást és díszkréciót várnak el;</li> <li>Olyan ügyletek, akiknek a pénzköltési és tranzakciós viselkedése megnehezíti a „szokásos” vagy várható viselkedésminták megállapítását;</li> <li>Nagyon gazdag és befolyásos ügyletek, többek között közismert személyek, nem rezidens ügyletek és kiemelt közszereplők. Amennyiben az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő, a felügyelt intézményeknek mindig fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket kell alkalmazniuk a Pmt. 19. §-ban foglaltakkal összhangban;</li> <li>Az ügyfél – egyértelmű üzleti vagy gazdasági magyarázat nélkül – azt kéri a felügyelt intézménytől, hogy segítsen számára hozzájutni valamely harmadik fél termékéhez vagy szolgáltatásához.</li> </ol>						
	Földrajzi kockázati tényezők alapján	Az üzleti tevékenység olyan országokban folyik, amelyekben érvényesül a banki titoktartási kultúra, vagy amelyek nem felelnek meg az adózási átláthatóságra vonatkozó nemzetközi szabályoknak;			Az ügyfél magasabb ML/TF kockázatot jelentő ország területén él, vagy a pénzeszközei ilyen országban folytatott tevékenységből származnak;			

### 3.11. Kereskedelemfinanszírozási szolgáltatást nyújtó intézményekre vonatkozó kockázati tényezők

		Kockázat növelő tényezők			
Kockázati tényezők megnevezése	Ügyfélkockázati tényezők alapján	Az ügylet és/vagy az abban részt vevő felek nincsenek összhangban a banknak az ügyfél korábbi tevékenységére vagy üzletágára vonatkozó ismereteivel (például a fuvarozott áruk vagy a fuvarozott mennyiségek nincsenek összhangban az importőr vagy az exportőr üzleti tevékenységére vonatkozó ismeretekkel).	Léteznek arra utaló jelek, hogy a vevő és az eladó összejátszik, például: a vevő és az eladó ugyanazon személy ellenőrzése alatt áll; az ügyletben részt vevő vállalkozásoknak megegyezik a címe, csak a bejegyzett meghatalmazott címét adják meg, vagy a címet érintő egyéb következtetések tapasztalhatók; a vevő hajlandó arra, hogy ragaszkodik ahhoz, hogy elfogadja az okmányok eltéréseit, vagy eltekintsen azoktól.	Az ügyfél nem képes vagy nem hajlandó releváns okmányokat szolgáltatni az ügylet alátámasztására.	A vevő meghatalmazottakat vagy harmadik feleket vesz igénybe.
	Ügyleti kockázati tényezők alapján	<p><b>Az ügylet szokatlanul nagyösszegű az ügyfél korábbi kereskedelmi tevékenységére vonatkozó ismeretek fényében.</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Az ügylet – nyilvánvaló jogszerű indok nélkül – nagymértékben strukturált, széttagolt vagy összetett, és több felet érint.</li> <li>Észszerű magyarázat nélkül okmánymásolatokat használnak olyan helyzetekben, amelyekben az eredeti okmányok lennének elvárhatók.</li> <li>Jelentős eltérések vannak az okmányok között, például a legfontosabb okmányokban (azaz a számlákban és a fuvarlevelekben) szereplő áru-megnevezések és a ténylegesen fuvarozott áruk között, amennyiben ismertek.</li> <li>Az áruk típusa, mennyisége és értéke nincs összhangban a banknak a vevő üzleti tevékenységére vonatkozó ismereteivel.</li> <li>Az ügylet tárgyát képező áruk magasabb pénzmosási kockázatot jelentenek, például olyan áruk esetében, amelyek árai jelentősen ingadozhatnak, ami megnehezítheti a hamis árak felderítését.</li> <li>Az ügylet tárgyát képező áruk kiviteli engedélyhez kötöttek.</li> <li>A kereskedelmi okmányok nem felelnek meg az alkalmazandó jogszabályoknak vagy szabványoknak. Az egységárak a banknak az árakra és kereskedelemre vonatkozó ismereteinek fényében szokatlanul tűnnek.</li> <li>Az ügylet más szempontból szokatlan, például az akkreditíveket gyakran módosítják egyértelmű magyarázat nélkül, vagy az árukat nyilvánvaló kereskedelmi indok nélkül másik ország területén keresztül fuvarozzák.</li> </ol>			
	Földrajzi kockázati tényezők alapján	Az ügyletben érintett országban (többek között az áruk származási országában, az áruk rendeltetési országában, illetve a tranzitorszámban vagy az ügylet bármelyik felének letelepedési országában) valutaváltási ellenőrzések vannak érvényben. Ez növeli annak kockázatát, hogy az ügylet valódi célja, hogy a helyi jogszabályok megsértésével kerüljön sor valutaexportra.		Az ügyletben érintett országban magasabb az alapbűncselekmények (például a kábítószerkereskedelemhez, a csempészethez vagy a hamisításhoz kapcsolódó bűncselekmények) szintje vagy szabadkereskedelmi övezetek vannak.	

### 3.12. A vagyonkezelési szolgáltatást nyújtó intézményekre vonatkozó kockázati intézkedések

Intézkedések	
Fokozott ügyfél-átvilágítás	<p>A kockázat értékelésében kulcsszerepet játszik az a munkatárs (ügyfélkapcsolati felelős), aki a vagyonkezelő szolgáltató ügyfelével tartja a kapcsolatot. Az ügyfélkapcsolati felelős ügyféllel fenntartott közeli kapcsolata megkönnyíti azoknak az információknak a begyűjtését, amelyek segítségével teljesebb kép alakítható ki az ügyfél üzleti tevékenységének céljáról és jellegéről (például megismerhető az ügyfél vagyonának forrása, illetve, hogy egyes összetett vagy szokatlan megállapodások miatt lehetnek mégis valóságos és jogszerűek, vagy hogy miért lehet szükség további biztosításokra). Ez a közeli kapcsolat azonban összeférhetlenséghez is vezethet, ha az ügyfélkapcsolati felelős túlságosan közel kerül az ügyfélhez, és ily módon árthat a szolgáltató pénzügyi bűncselekmények kockázatának kezelésére tett erőfeszítéseinek. Következésképp szükség lehet a kockázatértékelés független felülvizsgálatára is, amelyet például a compliance terület és a vezető tisztségviselők látnak el.</p> <p>A magas kockázatú helyzetekben az alábbi fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedésekre lehet szükség. A normál kockázatot jelentő helyzetekhez képest több információ beszerzése az ügyfelekről, továbbá ezen információk rendszeres, illetve az ügyfél profiljában bekövetkezett lényeges változások miatti felülvizsgálata és naprakészen tartása. A szolgáltatóknak szükséges kockázatérzékenységi alapú felülvizsgálatot végezniük, és a magasabb kockázatot jelentő ügyfeleket legalább évente egyszer, de szükség esetén gyakrabban javasolt felülvizsgálni. Ezek az eljárások magukban foglalhatják az ügyfelek helyiségeiben, akár otthonukban, akár üzletükben tett látogatások nyilvántartásba vételét, beleértve az ügyfélprofil bármely változását vagy egyéb olyan információt, amely befolyásolhatja a szóban forgó látogatások nyomán elvégzett kockázatértékelést.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>A pénzeszközök forrásának megállapítása; amennyiben a kockázat különösen magas, illetve amennyiben a szolgáltatóknak kétségei vannak a pénzeszközök törvényes eredetét illetően, a megfelelő kockázatcsökkentési eszköz a pénzeszközök forrásának ellenőrzése lehet. A pénzeszközök forrása többek között a következőképpen ellenőrizhető: a legutóbbi fizetési kimutatás eredeti példánya vagy hitelesített másolata; a munkáltató által aláírt éves fizetés írásbeli megerősítése; egy befektetés vagy gazdasági társaság adásvételi szerződésének eredeti példánya vagy hitelesített másolata; ügyvéd által ellenjegyzett adásvételről szóló igazolás; végrendelet vagy hagyatékátadó végzés eredeti példánya vagy hitelesített másolata; örökségről szóló, ügyvéd, vagyonkezelő vagy végrehajtó aláírásával ellátott igazolás; cégjegyzékben végzett internetes keresés valamely gazdasági társaság adásvételének megerősítése érdekében.</li> <li>A pénzeszközök felhasználási helyének megállapítása.</li> <li>Az üzleti kapcsolatoknak az általános pénzügyi szolgáltatások – például lakossági banki szolgáltatások vagy befektetéskezelés – nyújtásakor jellemző vizsgálatánál és átvilágításánál szigorúbb vizsgálata és átvilágítása.</li> <li>Független belső felülvizsgálat és szükség esetén az új és meglévő ügyfelek esetén kockázatérzékenységi alapon vezető tisztségviselők jóváhagyásának kérése.</li> <li>Az ügyletek folyamatos monitoringja, többek között az egyes ügyletek valós idejű vizsgálata a szokatlan vagy a gyanús tevékenység észlelése érdekében. Ennek keretében olyan intézkedések hozhatók, melyekkel eldönthető, hogy az alábbiak bármelyike kívül esik-e az üzleti kockázati profilon: átutalások (készpénz, befektetések vagy más eszközök átutalása); banki átutalások; a tevékenység jelentős megváltozása magasabb ML/TF kockázatot jelentő országokat érintő ügyletek.</li> </ol> <p>A monitoringintézkedések része lehet küszöbértékek használata, valamint olyan vizsgálati eljárás, amelynek során az ügyfélkapcsolatért felelős munkatársak vagy (bizonyos küszöbértékek elérésekor) a compliance terület vagy a vezető tisztségviselők azonnal megvizsgálhatják a szokatlan viselkedésmódokat.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>A nyilvános jelentések vagy más hírforrások monitoringja az ügyfelekre vagy olyan, a velük közeli kapcsolatban álló személyekre, vállalkozásokra, a lehetséges akvizíciós célpontokra vagy azokra a harmadik félnek minősülő kedvezményezettekkel kapcsolatos információk megszerzése érdekében, akik részére az ügyfél fizetéseket teljesít.</li> <li>Annak biztosítása, hogy készpénzt vagy egyéb fizikai értékhordozókat (például üdülési csekket) csak a bank pénztárjai kezeljenek, ügyfélkapcsolati felelősök lehetőség szerint soha.</li> <li>Annak biztosítása, hogy a szolgáltató meggyőződhessen arról, hogy az összetett üzleti struktúrák – például bizalmi vagyonkezelés és magán befektetési eszközök – ügyfél általi használata törvényes és valódi célt szolgál, valamint, hogy a végső tényleges tulajdonos kiléte ismert legyen.</li> </ol>
Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás	<p>Vagyonkezelés esetében az MNB által nem javasolt az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás.</p>

### 3.13. Kereskedelemfinanszírozási szolgáltatást nyújtó intézményekre vonatkozó intézkedések

Intézkedések	
Fokozott ügyfél-átvilágítás	<p>I. Az MNB elvárja, hogy a bankok végezzék el a jogszabályokban előírt ügyfél-átvilágítási intézkedéseket az utasítást adó fél vonatkozásában. A gyakorlatban a bankok többsége csak meglévő ügyfelektől fogad el utasításokat, és a banknak az ügyféllel fenntartott, szélesebb üzleti kapcsolata segíthet az átvilágításra irányuló erőfeszítésekben.</p> <p>II. Amennyiben egy bank kereskedelemfinanszírozási szolgáltatásokat nyújt az ügyfélnek, az ügyfél-átvilágítási folyamat keretében célszerű lépéseket tennie ügyfele üzleti tevékenységének megismerése érdekében. A bank információkat szerezhet például a következőkre vonatkozóan: melyek azok az országok, amelyekkel az ügyfél kereskedik, mely kereskedelmi útvonalakat használja, milyen árukkal kereskedik, kivel folytat üzleti tevékenységet (vevők, beszállítók stb.), igénybe vesz-e meghatalmazottakat vagy harmadik feleket, és ha igen, azok hol találhatóak. Ez segíthet, hogy a bank megismerje ügyfelét, és feltárja a szokatlan vagy gyanús ügyleteket.</p> <p>III. Amennyiben a bank levelezőbank, szükséges átvilágítania a levelezőbanki szolgáltatást igénybe vevő bankot. A levelezőbankoknak a jelen ajánlás 1. sz. mellékletében meghatározott kockázati tényezők figyelembevétele mellett a jelen ajánlásban foglalt iránymutatásokat javasolt követniük.</p>
Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás	<p>I. A magasabb kockázatot jelentő helyzetekben a bankoknak fokozott ügyfél-átvilágítást szükséges alkalmazniuk. Ennek keretében a bankoknak célszerű mérlegelniük, hogy szükségesek-e magára az ügyletre és az ügylet egyéb szereplőire (többek között a nem ügyfelekre) irányuló, alaposabb átvilágítási ellenőrzések.</p> <p>II. Az ügylet egyéb szereplőire irányuló ellenőrzések többek között a következőkre terjedhetnek ki:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Az ügyletben érintett egyéb szereplő tulajdonosi szerkezetének és hátterének jobb megismerését szolgáló lépések, különösen abban az esetben, ha azok magasabb ML/TF kockázatot jelentő ország területén találhatóak, vagy ha magas kockázatot jelentő árukat kezelnek. Ide tartozhat cégjegyzékek és harmadik felek hírforrásainak ellenőrzése, illetve a nyílt forrásokban végzett internetes keresés.</li> <li>b. További információk beszerzése az érintett felek pénzügyi helyzetéről.</li> <li>c. Az ügyletekre irányuló ellenőrzések többek között a következőkre terjedhetnek ki: harmadik felek forrásainak vagy nyílt forrásból származó adatforrásoknak – például a Nemzetközi Tengerészeti Hivatal adatforrásainak (például figyelmeztető feljegyzések, hajóraklevelek, fuvar- és árképzési ellenőrzések) – a használata, vagy a hajózási társaságok ingyenes konténer-nyomonkövetési szolgáltatásának igénybevétele a szolgáltatott információk ellenőrzése, valamint annak ellenőrzése érdekében, hogy az ügylet célja jogszerű-e;</li> <li>d. a szakmai megítélés alapján annak mérlegelése, hogy az áruk árképzése kereskedelmi szempontból racionális-e, különösen a kereskedelem tárgyát képező olyan áruk tekintetében, amelyekre vonatkozóan megbízható és naprakész árképzési információk szerezhetők;</li> <li>e. annak ellenőrzése, hogy a fuvarozott áruk tömege és mennyisége összhangban van-e a fuvarozási móddal.</li> </ol> <p>III. Mivel az akkreditívek és az okmányos beszedvények túlnyomórészt papíralapúak, és azokat kereskedelmi vonatkozású okmányok (például számlák, hajóraklevelek és manifesztek) kísérik, az ügyletek automatizált monitoringja nem feltétlenül megvalósítható. A feldolgozást végző banknak javasolt értékelni ezeket az okmányokat abból a szempontból, hogy összhangban vannak-e a kereskedelmi ügylet feltételeivel, és szükséges megkövetelnie a munkatársaitól, hogy szakértelmükre és szakmai megítélésükre támaszkodva mérlegeljék, hogy bármilyen szokatlan</p>
Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás	<p>A bankok által a csalás felderítése és az ügyletek Nemzetközi Kereskedelmi Kamara által meghatározott standardoknak való megfelelésének biztosítása érdekében rutinszerűen elvégzett ellenőrzések azt jelentik, hogy a gyakorlatban még az alacsonyabb kockázatot jelentő helyzetekben sem alkalmazhatnak egyszerűsített ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.</p>



### 3.14. Az életbiztosítási szolgáltatást nyújtó intézményekre vonatkozó kockázati tényezők

		Kockázat növelő tényezők					
Kockázati tényezők megnevezése	Termékhez, szolgáltatáshoz, ügylethez vagy alkalmazott eszközökhöz kapcsolódó kockázati tényezők alapján	A fizetések rugalmassága, például, ha a termék lehetővé teszi a következőket: nem azonosított harmadik személyektől származó fizetések; nagyszámú vagy korlátlan összegű díjfizetés, túlfizetés vagy jelentős mennyiségű kisebb összegű díjfizetés; valamint készpénzfizetés.		Könnyű hozzáférés a felhalmozott pénzeszközökhöz, például a termék lehetővé teszi a bármikori részleges pénzfelvételt vagy az idő előtti visszavásárlást, korlátozott költségek és díjak mellett.	Piacképesség, például a termék: másodlagos piacokon forgalmazható; felhasználható hitel biztosítékaként.	Anonimitás; a termék elősegíti vagy lehetővé teszi az ügyfél anonimitását.	
	Az ügyfelekhez és a kedvezményezettekhez kapcsolódó kockázati tényezők	Az ügyfél jellege, például: olyan jogi személyek, amelyeknek a szerkezete megnehezíti a tulajdonos tényleges tulajdonos azonosítását; az ügyfél vagy az ügyfél tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő.	A kötvény kedvezményezettje vagy a kedvezményezett tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő; az ügyfél életkora szokatlan a keresett termék típusához képest (például az ügyfél nagyon fiatal vagy nagyon idős).	A szerződés nem felel meg az ügyfél vagyoni helyzetének; az ügyfél foglalkozása vagy tevékenysége közismerten nagy valószínűséggel kapcsolódhat pénzmosáshoz, például mert közismerten rendkívül készpénzintenzívek vagy magas korrupciós kockázatnak vannak kitéve; a szerződést „kapuőr” – például az ügyfél nevében eljáró bizalmi vagyonkezelő társaság – írja alá; a kötvénytulajdonos és/vagy a szerződés kedvezményezettje olyan társaság, amelynek részvényesi meghatalmazottjai vagy bemutatóra szóló részvényei vannak.	Az ügyfél viselkedése a szerződéssel összefüggésben: az ügyfél gyakran helyezi át másik biztosítóhoz a szerződést; gyakori és magyarázat nélküli visszavásárlások, különösen akkor, ha a visszatérítést eltérő bankszámlákra teljesítik; az ügyfél gyakran vagy váratlanul él a szabad felmondásra vonatkozó rendelkezések, illetve az elállási időszakok lehetőségével, különösen abban az esetben, ha a visszatérítést egy látszólag kapcsolatban nem álló harmadik fél részére teljesítik; az ügyfélnek magas költségei merülnek fel azért, hogy valamely termék idő előtti megszüntetését kéri; az ügyfél a szerződést egy látszólag kapcsolatban nem álló harmadik félre ruhazza át; az ügyfélnek a biztosítási összeg és/vagy a díjfizetés módosítására és/vagy növelésére irányuló kérélmé szokatlan vagy túlzó.	Az ügyfél viselkedése a kedvezményezettel összefüggésben: csak a kárigény bejelentésekor hozzák a biztosító tudomására a kedvezményezett megváltozását; az ügyfél megváltoztatja a kedvezményezettre vonatkozó záradékot, és egy látszólag kapcsolatban nem álló harmadik felet jelöl ki; a biztosító, az ügyfél, a tényleges tulajdonos, a kedvezményezett vagy a kedvezményezett tényleges tulajdonosa különböző országok területén található.	Az ügyfél viselkedése a fizetésekkel összefüggésben: az ügyfél szokatlan fizetési módszereket, például készpénzt vagy strukturált monetáris eszközöket, illetve az anonimitást elősegítő egyéb fizetési eszközöket használ; magyarázat nélkül, különböző bankszámlákról teljesített fizetések; nem az ügyfél lakóhelye szerinti országban létesített bankokból teljesített fizetések; az ügyfél gyakori vagy nagyszámú túlfizetést teljesít, amikor az nem várható; kapcsolatban nem álló harmadik személyektől beérkező fizetések; nyugdíjazási programba fizetett felzárkózási járuléka a nyugdíjba vonulás időpontjához közeli időpontban.
	Az értékesítési csatornához kapcsolódó kockázati tényezők	Nem személyes értékesítés, például megfelelő biztosítékok – többek között a 910/2014 Az Európai Parlament és a Tanács 910/2014/EU rendelete (2014. július 23.) a belső piacon történő elektronikus tranzakciókhoz kapcsolódó elektronikus azonosításról és bizalmi szolgáltatásokról, valamint az 1999/93/EK irányelv hatályaon kívül helyezéséről (eIDAS Rendelet) rendeletnek megfelelő elektronikus aláírások vagy elektronikus azonosítási dokumentumok – nélküli internetes, postai vagy telefonos értékesítés;			Hosszú közvetítői láncok.	Szokatlan körülmények között (például nem indokolt földrajzi távolságból) vesznek igénybe közvetítőt.	
	Földrajzi kockázati tényezők alapján	A biztosító, az ügyfél, a tényleges tulajdonos, a kedvezményezett vagy a kedvezményezett tényleges tulajdonosa magasabb ML/TF kockázatot jelentő országok területén található vagy ilyen országokkal áll kapcsolatban. A felügyelt intézményeknek célszerű különös figyelmet fordítaniuk azokra az országokra, amelyekben az AML/CFT felügyelet nem hatékony.		A biztosítási díjat magasabb ML/TF kockázatot jelentő országok területén alapított pénzügyi intézményeknél vezetett számlákról fizetik. A felügyelt intézményeknek célszerű különös figyelmet fordítaniuk azokra az országokra, amelyekben az AML/CFT felügyelet nem hatékony.		A közvetítő magasabb ML/TF kockázatot jelentő ország területén található. A felügyelt intézményeknek célszerű különös figyelmet fordítaniuk azokra az országokra, amelyekben az AML/CFT felügyelet nem hatékony.	

### 3.15. A pénzküldő szolgáltatást nyújtó intézményekre vonatkozó kockázati tényezők

Intézkedések	
	<p>A Pmt. 13. § (3)-(4) bekezdése úgy rendelkezik, hogy az életbiztosítási üzletág tekintetében a szolgáltatónak nemcsak az ügyfélre és a tényleges tulajdonosra vonatkozóan szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket alkalmaznia, hanem a kedvezményezettek azonosítását vagy megnevezését követően azonnal a kedvezményezettek is. Ez az jelenti, hogy a szolgáltatónak:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Szükséges megszereznie a kedvezményezett nevét, amennyiben természetes vagy jogi személyt, illetve jogi személyiség nélküli vállalkozást határoz meg kedvezményezettként; vagy</li> <li>Elegendő információt javasolt szereznie annak érdekében, hogy a kedvezményezettek kiléte megállapítható legyen a kifizetéskor, amennyiben a kedvezményezetteket a személyek bizonyos csoportjaként vagy bizonyos jellemzők alapján nevezi meg. Ha például a kedvezményezettek „a leendő unokáim”, a biztosító információt szerezhet a kötvénytulajdonos gyermekeiről.</li> <li>Ellenőrzi, hogy a biztosítási összegek kifizetései ténylegesen a már átvilágított biztosítási szerződésben megjelölt kedvezményezettek részére történnek-e. A biztosítási összegek kifizetéseinek címzettjeit pénzmossás megelőzési szempontból minden esetben kedvezményezetteknek szükséges tekinteni függetlenül attól, hogy a biztosítási szerződésben ebben a minőségében feltüntetésre kerültek-e.</li> <li>A szolgáltató legkésőbb a kifizetéskor ellenőrzi a kedvezményezettek kilétét. Amennyiben a szolgáltató tudja, hogy az életbiztosítást harmadik fél részére engedélyezték, és e harmadik fél kapja majd meg a kötvény értékét, az engedélyezés időpontjában azonosítja a tényleges tulajdonos kilétét.</li> </ol>
Fokozott ügyfél-átvilágítás	<p>A magas kockázatot jelentő helyzetekben az alábbi fokozott ügyfél átvilágítási intézkedésekre lehet szükség:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Amennyiben az ügyfél igénybe veszi a szabad felmondási/elállási időszakot, a biztosítási díjat az ügyfél azon bankszámlájára szükséges visszatéríteni, amelyről a pénzt befizették. A szolgáltatónak biztosítani, hogy a visszatérítés előtt az ügyfél kilétét ellenőrizze, különösen abban az esetben, ha a biztosítási díj magas, vagy a körülmények más tekintetben szokatlannak tűnnek. A szolgáltatónak azt is javasolt ellenőriznie, hogy a törlés felveti-e a pénzmossás gyanúját, valamint, hogy szükséges-e bejelentést tenniük gyanús tevékenység miatt.</li> <li>További lépések tehetők annak érdekében, hogy a szolgáltatónak kiterjedtebb ismeretei legyenek az ügyfélről, a tényleges tulajdonosról, a kedvezményezetről vagy a kedvezményezett tényleges tulajdonosáról, a harmadik félnek minősülő fizetőkről és kedvezményezettekről. Ilyenek lehetnek a következő intézkedések: <ol style="list-style-type: none"> <li>a Pmt. 13. § (2) bekezdésében foglalt, az előzetes ügyfél-átvilágítás alóli mentességről rendelkező előírás alkalmazásának mellőzése;</li> <li>más releváns felek – többek között a harmadik félnek minősülő fizetők és kedvezményezettek – kilétének az üzleti kapcsolat kezdete előtti ellenőrzése;</li> <li>további információk beszerzése az üzleti kapcsolat tervezett jellegével kapcsolatban; további információk beszerzése az ügyfélről, valamint az ügyfél és a tényleges tulajdonos azonosító adatainak gyakoribb felülvizsgálata;</li> <li>ha a fizető eltér az ügyféltől, annak okának meghatározása;</li> <li>a kilétük egynél több megbízható és független forrás alapján történő ellenőrzése;</li> <li>az ügyfél pénzeszközei forrásának, például a foglalkoztatására és a fizetésére, a hagyatéki vagy válási egyezségekre vonatkozó adatoknak a beszerzése;</li> <li>amennyiben lehetséges, a kedvezményezett azonosítása az üzleti kapcsolat kezdetén, ahelyett, hogy később kerülne sor az azonosításukra vagy megnevezésükre, szem előtt tartva azt a lehetőséget, hogy a kedvezményezett a biztosítás időtartama alatt megváltozhat;</li> <li>a kedvezményezett tényleges tulajdonosának azonosítása és kilétének igazoló ellenőrzése;</li> <li>a Pmt. 19. § és 20. § előírásaival összhangban intézkedések meghozatala annak meghatározása érdekében, hogy az ügyfél kiemelt közszereplő-e, továbbá, hogy a kedvezményezett vagy a kedvezményezett tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő-e a kötvény teljes vagy részleges engedélyezésének időpontjában, vagy legkésőbb a kifizetés időpontjában;</li> <li>annak előírása, hogy az első fizetést az ügyfél nevében lévő, olyan banknál vezetett számláról teljesítsék, amely legalább olyan szigorú ügyfél-átvilágítási standardok hatálya alá tartozik, mint Pmt.-ben előírt standardok.</li> </ol> </li> <li>A Pmt. 19. § (2)–(4) és (5) bekezdései előírják, hogy a kiemelt közszereplőkkel folytatott üzleti kapcsolat esetén a szolgáltatónak nemcsak a Pmt. 7. – 10 §-ok szerinti ügyfél-átvilágítási intézkedéseket szükséges alkalmaznia, hanem a kötvény kifizetése előtt célszerű a vezető döntésre jogosult személyeket is tájékoztatnia annak érdekében, hogy a vezető tisztségviselők megalapozott álláspontot alakíthassanak ki a helyzethez kapcsolódó ML/TF kockázatról, és dönthessen a kockázat csökkentésére szolgáló legmegfelelőbb intézkedésekről; a szolgáltatónak ezenfelül az üzleti kapcsolat egészére vonatkozóan fokozott ügyfél-átvilágítást szükséges végeznie.</li> <li>Előfordulhat, hogy az ügyleteket gyakoribb és alaposabb monitoringnak célszerű alávetni, (szükség esetén többek között a pénzeszközök forrására vonatkozó információk beszerzésével).</li> </ol>
Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás	<p>Alacsony kockázatot jelentő helyzetekben (a jogszabályok által megengedett mértékben) az alábbi ügyfél-átvilágítási intézkedések végezhetők:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>A szolgáltató feltételezheti, hogy az ügyfél kilétének ellenőrzése már megtörtént, amennyiben egy olyan számláról történt befizetés, amely valamely EGT országbeli felügyelt hitelintézetnél az ügyfél nevére szól, vagy közös tulajdonban van, és arról a szolgáltató meggyőződött.</li> <li>A szolgáltató a kedvezményezett nevére szóló valamely EGT-országbeli felügyelt hitelintézetnél vezetett számlára teljesített fizetésekor vélelmezheti, hogy a biztosítás kedvezményezettjének kilétének ellenőrzése megtörtént.</li> </ol>



### 3.16. A befektetési vállalkozási tevékenységet végző intézményekre vonatkozó kockázati tényezők és intézkedések

Kockázat növelő tényezők			
Kockázati tényezők megnevezése	Termékekhez, szolgáltatásokhoz vagy ügyletekhez kapcsolódó	Az ügyletek szokatlanul nagyszámúak.	Lehetségesek a harmadik felek általi fizetések.
	Ügyfélkockázati tényezők alapján	<p><b>1. Az ügyfél viselkedése, például:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. A befektetésnek gyakran nincs nyilvánvaló gazdasági célja;</li> <li>b. Az ügyfél egyértelmű magyarázat nélkül azt kéri röviddel az első befektetés után vagy a kifizetés napja előtt, hogy visszavásárolhassa vagy visszaválthassa valamely hosszú távú befektetését, különösen, ha ez pénzügyi veszteséghez vagy magas ügyleti díjak fizetéséhez vezet;</li> <li>c. Az ügyfél rövid időn belül, nyilvánvaló stratégia vagy gazdasági magyarázat nélkül részvények ismétlődő vásárlását és eladását kéri;</li> <li>d. Az ügyfélre és a tényleges tulajdonosra vonatkozó ügyfél-átvilágítási információk átadására való hajlandóság hiánya;</li> <li>e. Az ügyfél-átvilágítási információk vagy a fizetési adatok gyakori változása;</li> <li>f. Az ügyfél több pénzt utal át, mint amennyi a befektetéshez szükséges, és a többletösszegek visszatérítését kéri;</li> <li>g. Gyanúra adnak okot azok a körülmények, amelyek mellett az ügyfél igénybe veszi az elállási időszakot; előzetes értesítés nélkül több számla használata, különösen abban az esetben, ha ezeket a számlákat több különböző országban vagy magas kockázatot jelentő országok területén vezetik;</li> <li>h. Az ügyfél oly módon kívánja strukturálni a kapcsolatot, hogy több felet, például részvényesi meghatalmazottakkal rendelkező társaságokat vesz igénybe különböző országok területén, különösen abban az esetben, ha ezek az országok magasabb ML/TF kockázatot jelentenek.</li> </ul>	
	Földrajzi kockázati tényezők alapján	A befektető vagy a letétkezelő magasabb ML/TF kockázatot jelentő ország területén található.	A pénzeszközök magasabb ML/TF kockázatot jelentő ország területéről származnak.

Intézkedések	
A befektetési alapkezelési tevékenységet végző intézmények	<ul style="list-style-type: none"> <li>a. további ügyfélinformációk szerzése az üzleti kapcsolat létesítése előtt, például az ügyfél jó hírnevéről és háttéréről;</li> <li>b. további lépések a megszerzett dokumentumok, adatok vagy információk további ellenőrzése érdekében;</li> <li>c. információk beszerzése az ügyfél és a tényleges tulajdonosa pénzeszközeinek forrásáról;</li> <li>d. annak előírása, hogy a visszaváltáshoz kapcsolódó fizetést a befektetéshez eredetileg használt számlán, illetve az ügyfél nevére szóló vagy közös tulajdonú számlán keresztül teljesítsék;</li> <li>e. az ügyletmonitoring gyakoriságának és intenzitásának növelése;</li> <li>f. annak előírása, hogy az első fizetést az ügyfél nevére szóló vagy közös tulajdonú, EGT-országbeli felügyelt hitelintézetnél vagy pénzügyi intézménynél, illetve olyan harmadik országbeli felügyelt hitelintézetnél vagy pénzügyi intézménynél vezetett számláról teljesítsék, amely országban az AML/CFT követelmények nem kevésbé szigorúak, mint a Pmt. előírásai;</li> <li>g. vezető tisztségviselők jóváhagyásának megszerzése az ügyletkötéskor, ha az ügyfél első alkalommal használ valamely terméket, illetve vesz igénybe valamely szolgáltatást;</li> <li>h. megerősített eljárás alkalmazása az ügyfélkapcsolat és az egyes ügyletek tekintetében.</li> </ul>

### 3.17. A befektetési alapkezelési tevékenységet végző intézményekre vonatkozó kockázati tényezők és intézkedések

		Kockázat növelő tényezők	
Kockázati tényezők megnevezése	Termékhez, szolgáltatáshoz, ügyletkezhez vagy alkalmazott eszközökhöz kapcsolódó kockázati tényezők alapján	<p><u>Az alapkockázatot növelő tényezők:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Az alapot korlátozott számú magánszemély számára vagy családi vagyontervezés céljára alakították ki, például magánalap vagy egyetlen befektetővel rendelkező alap.</li> <li>Lehetséges az alap jegyzése, majd azt követően a befektetés rövid időn belüli visszaváltása anélkül, hogy ennek kapcsán a befektetőnek jelentős adminisztratív költségei merülne fel.</li> <li>Az alap befektetési jegyeivel oly módon lehet kereskedni, hogy az ügylet időpontjában nem értesítik az alapkezelőt, és ennek következtében a befektetőre vonatkozó információk több alany között oszlanak meg (mint a másodlagos piacon kereskedett zárt végű alapok esetében)</li> </ol>	<p><u>A jegyzéshez kapcsolódó kockázatot növelő tényezők:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>A jegyzés több ország területén található számlákat vagy harmadik feleket érint, különösen abban az esetben, ha ezek az országok a jelen ajánlás ágazatspecifikus iránymutatásaiban meghatározottak szerint magas ML/TF kockázatot jelentenek.</li> <li>A jegyzés harmadik félnek minősülő jegyzőket vagy kedvezményezetteket érint, különösen abban az esetben, ha erre nem lehet számítani.</li> </ol>
	Ügyfélkockázati tényezők alapján	<p>Az ügyfél viselkedése szokatlan, például:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>A befektetés nélkülözi a nyilvánvaló stratégiát vagy gazdasági célt, vagy az ügyfél olyan befektetéseket hajt végre, amelyek nincsenek összhangban az ügyfél általános pénzügyi helyzetével, amennyiben azt az alapkezelő ismeri.</li> <li>Az ügyfél egyértelmű magyarázat nélkül azt kéri, hogy az eredeti befektetés után rövid időn belül vagy a kifizetés napja előtt visszaválthassa befektetését, különösen abban az esetben, ha ez pénzügyi veszteséget vagy magas üzleti díjakat eredményez.</li> <li>Az ügyfél rövid időn belül, nyilvánvaló stratégia vagy gazdasági magyarázat nélkül befektetési jegyek ismételt megvásárlását és eladását kéri.</li> <li>Az ügyfél gyakran több pénzeszközt utal át, mint amennyi a befektetéshez szükséges, és a többletösszegek visszatérítését kéri.</li> <li>Az ügyfél előzetes értesítés nélkül több számlát használ, különösen abban az esetben, ha e számlák vezetése több ország területén vagy magasabb ML/TF kockázatot jelentő országok területén történik.</li> <li>Az ügyfél oly módon kívánja strukturálni a kapcsolatot, hogy több felet, például részvényesi meghatalmazottakkal rendelkező társaságokat vesz igénybe különböző országok területén, különösen abban az esetben, ha ezek az országok magasabb ML/TF kockázatot jelentenek.</li> <li>Az ügyfél hirtelen, magyarázat nélkül megváltoztatja a kifizetés helyét, például megváltoztatja a tartózkodási helye szerinti országot.</li> <li>Az ügyfél és a tényleges tulajdonos más ország területén található, és az országok legalább egyike jelen ajánlás általános részében (III. fejezet) meghatározottak szerint magasabb ML/TF kockázatot jelent.</li> <li>A tényleges tulajdonos pénzeszközei magasabb ML/TF kockázatot jelentő ország területén keletkeztek, különösen abban az esetben, ha az ország területén magasabb a pénzmosáshoz és terrorizmusfinanszírozáshoz kapcsolódó alaphüccselekmények szintje.</li> </ol>	
	Az értékesítési csatornákhöz kapcsolódó kockázati tényezők	<p>Olyan nem egyértelmű vagy összetett értékesítési csatornák, amelyek korlátozzák az alapkezelő azon lehetőségét, hogy átlássa az üzleti kapcsolatait;</p>	<p>A forgalmazó a jelen ajánlás általános részében meghatározott magas ML/TF kockázatot jelentő ország területén található.</p>
	Földrajzi kockázati tényezők alapján	<p>A befektetők pénze magasabb ML/TF kockázatot jelentő országok területén keletkezett – különösen azokban, ahol a pénzmosáshoz kapcsolódó alaphüccselekmények szintje magasabb.</p>	<p>Az alap magasabb korrupciós kockázatot jelentő ágazatokban (például a bányászatban vagy a fegyverkereskedelemben) hajt végre befektetéseket olyan országok területén, amelyekben hiteles források szerint jelentős a korrupció vagy a pénzmosással és a terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos egyéb alaphüccselekmények szintje.</p>

		Intézkedések
A befektetési vállalkozási tevékenységet végző intézmények		<ol style="list-style-type: none"> <li>elvárt az ügyfelek mögöttes befektetőinek azonosítása, és szükség esetén indokolt ellenőriznie azok kilétét, ha az ügyfél harmadik félnek minősülő, nem szabályozott befektető;</li> <li>elvárt a nem ellenőrzött harmadik felek részére vagy általuk teljesített fizetések vagy átutalások okának megismerése.</li> </ol>

## 4. A Takarékcsoport által megállapított magas kockázatba tartozó üzleti kapcsolatok és/vagy szolgáltatások az 1., 2. és 3. pontok figyelembevételével

A Takarékcsoport az 1. és 2. pontokban meghatározottakat figyelembe véve – összhangban a 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendeletben és a 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendeletben, valamint az MNB 7/2019 (IV.1.) ajánlásában foglaltakkal – az alábbi esetekben, illetve alábbi szolgáltatások vonatkozásában lát magas kockázatot, melyek során a Felelős Vezető döntéséhez vagy engedélyéhez kötött a szolgáltatás végrehajtása, adott esetben a fokozott ügyfél-átvilágítás és a megerősített eljárás szabályait is alkalmazni kell.

### 4.1. Ügyfélkockázati tényezők alapján

1. Amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során arra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatást ténylegesen nem az a személy veszi igénybe, aki a szerződéskötési kérelemben feltüntetésre került (stróman személy részvétele).

*MNB rendelet szerint vezetői döntéshez kötött eset. Ha a stróman személy részvétele megállapítható, az üzleti kapcsolat nem jöhet létre. Kétség esetén a Felelős vezető / Kijelölt személy döntésétől függően az ügyfél-átvilágítás újbóli elvégzése szükséges. Az ügyfélről rendelkezésre álló adatok, információk bővítése érdekében ügyfélprofil-kérdőív kitöltetése is szükséges.*

2. Amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során évi 100 millió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalom lebonyolítását jelzi az ügyfél.

*MNB rendelet szerint vezetői döntéshez kötött eset. Fokozott ügyfél-átvilágítási eset + megerősített eljárás alá eső eset, a megbízás teljesítéséhez a Bizottság döntése szükséges. Az ügyfélről rendelkezésre álló adatok, információk bővítése érdekében ügyfélprofil-kérdőív kitöltetése is szükséges.*

3. Amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van, vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli.

*Az MNB rendelet szerint vezetői döntéshez kötött eset + fokozott ügyfél-átvilágítási eset + megerősített eljárás alá eső eset is. Felelős vezető / Kijelölt személy döntése szükséges. Az ügyfélről rendelkezésre álló adatok, információk bővítése érdekében ügyfélprofil-kérdőív kitöltetése is szükséges.*

4. Amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik.

*Az MNB rendelet szerinti vezetői döntéshez kötött eset + fokozott ügyfél-átvilágítási eset + megerősített eljárás alá eső eset. Felelős vezető / Kijelölt személy döntése szükséges. Az ügyfélről rendelkezésre álló adatok, információk bővítése érdekében ügyfélprofil-kérdőív kitöltetése is szükséges. Továbbá szükséges a tulajdonosi struktúrát bemutató ábra (organigram) rendelkezésre bocsátása is.*

5. Az ügyfél **nem állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság.**

*Az MNB rendelet szerinti vezetői döntéshez kötött eset + fokozott ügyfél-átvilágítási eset + megerősített eljárás alá eső eset. Felelős vezető / Kijelölt személy döntése szükséges. Az ügyfélről rendelkezésre álló adatok, információk bővítése érdekében ügyfélprofil-kérdőív kitöltetése is szükséges.*

6. Az üzleti kapcsolat szokatlan körülmények között zajlik.

*Az NGM rendelet szerinti magas kockázatra vonatkozó tényező. Megerősített eljárást kell alkalmazni. A megerősített eljárás részeként az ügyféltől kérni kell az ügyfélprofil-kérdőív (ismételt) kitöltését.*

7. Az ügyfél bizalmi vagyongazdálkodó; fegyver vagy hadiipari anyagok vagy kettős felhasználású termékek gyártásával vagy kereskedelmével; ingatlanforgalmazással; szerencsejáték szervezéssel; művészeti alkotások, nemesfém vagy drágakő kereskedelemmel foglalkozik.

*Az NGM rendelet szerinti magas kockázatra vonatkozó tényező. Fokozott ügyfél-átvilágítási eset + megerősített eljárás alá tartozó eset. Felelős vezető / Kijelölt személy döntése szükséges. Az ügyfélről rendelkezésre álló adatok, információk bővítése érdekében ügyfélprofil-kérdőív kitöltetése is szükséges.*

8. Az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy.

*A Pmt. szerint fokozott ügyfél-átvilágítást kell végrehajtani, az üzleti kapcsolat létesítése a Felelős Vezető döntéséhez kötött, továbbá a megerősített eljárás szabályait is alkalmazni kell. Ezen felül nyilatkoznia kell az ügyfelet a pénzeszköz és vagyon forrására vonatkozóan is, egyidejűleg kérni kell a pénzeszköz forrásának igazolására szolgáló dokumentum bemutatását, melyről másolatot kell készíteni. Az ügyfélről rendelkezésre álló adatok, információk bővítése érdekében ügyfélprofil-kérdőív kitöltetése is szükséges.*

9. Az ügyleti megbízást rendszeresen adó ügyfelet a Takarékcsoport tagja 50 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás miatt világítja át.

*MNB rendelet szerint vezetői döntéshez kötött eset + megerősített eljárást kell alkalmazni az utolsó 50 millió forintot elérő vagy meghaladó ügylettől számított 1 évig; az ügyleti megbízás teljesítéséhez a Felelős Vezető döntése szükséges. Ezen felül nyilatkoznia kell az ügyfelet a pénzeszköz forrására vonatkozóan is, egyidejűleg kérni kell a forrás igazolására szolgáló dokumentum bemutatását, melyről másolatot kell készíteni. Az ügyfélről rendelkezésre álló adatok, információk bővítése érdekében ügyfélprofil-kérdőív kitöltetése is szükséges (csak az adott ügyfél vonatkozásában értelmezhető kérdésekre kell választ adni).*

10. Amennyiben a Takarékcsoport tag ügyfelével kapcsolatban a Takarékcsoport tag által vagy a Takarékcsoporton belül a Pmt. 30.§ (1) bekezdése szerinti pénzmossási bejelentés történt.

*MNB rendelet szerint az utolsó bejelentéstől számított 1 évig a Takarékcsoport tagjának megerősített eljárást kell alkalmaznia az ügyfél vonatkozásában.*

11. Amennyiben az ügyfél nem magyar állampolgárságú és kilencven napot meghaladó magyarországi tartózkodásra jogosító engedéllyel vagy tartózkodási regisztrációval, lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel nem rendelkező, az Európai Unió, illetve az Európai Gazdasági Térség területén kívüli lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel rendelkező természetes személy.

*MNB rendelet szerint a Takarékcsoport tagjának megerősített eljárásban kell vizsgálnia az ügyfél által adott megbízásokat.*

12. A felügyeletet ellátó szervek által jelentős mértékűnek tekintett készpénzforgalmat lebonyolító vállalkozások.

*NGM rendelet szerinti magas kockázatra vonatkozó tényező. Az ügyfél üzleti megbízásait megerősített eljárásban kell vizsgálni.*

13. Olyan ügyfelek, akik harmadik országok állampolgárai és akik tőke-transzfer, ingatlan-vásárlás, államkötvény-vásárlás, gazdasági társaságokban történő részesedés-szerzés ellenében letelepedési jogért vagy állampolgárságért folyamodnak.

*NGM rendelet szerint magas kockázatra vonatkozó tényező. Az ügyfél üzleti megbízásait megerősített eljárásban kell vizsgálni.*

**18. Elektronikus-pénzt kibocsátó szolgáltató, elektronikus-pénz számlát vezető szolgáltatóval történő üzleti kapcsolat létesítése.**

*Az üzleti kapcsolat létesítéséhez a Felelős vezető / Kijelölt személy döntése szükséges.*

**19. Fizetési rendszert működtető pénzügyi szolgáltatóval történő üzleti kapcsolat létesítése.**

*Az üzleti kapcsolat létesítéséhez a Felelős vezető / Kijelölt személy döntése szükséges.*

## 4.2. Termékhez, szolgáltatáshoz, ügylethez kapcsolódó kockázati tényezők alapján

1. Privátbanki üzleti kapcsolat létesítése (privátbank szolgáltatások).

*Az MNB rendelet és az NGM rendelet alapján is vezetői döntéshez kötött eset. Az ilyen típusú üzleti kapcsolat létesítéséhez a **az üzleti terület által megjelölt vezető** döntése szükséges. Az ügyfél üzleti megbízásait megerősített eljárásban kell vizsgálni.*

2. Távoli azonosítás esetén (hiteles okirat másolat alapján).

*A személyesen meg nem jelent természetes személy ügyféllel okirat hiteles másolata alapján létrejött üzleti kapcsolat esetén a Pmt. szerint fokozott ügyfél-átvilágítást kell végrehajtani, ha az ügyfél átvilágításra nem előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz közreműködésével került sor. Az üzleti kapcsolat létesítése a Felelős Vezető / Kijelölt személy döntéséhez kötött, továbbá a megerősített eljárás szabályait is alkalmazni kell. Az ügyfélről rendelkezésre álló adatok, információk bővítése érdekében ügyfélprofil-kérdőív kitöltetése is szükséges.*

*A vezetői döntés és az ügyfélprofil-kérdőív kitöltése meglévő ügyfél távoli azonosítása esetén – ha egyéb ok nem indokolja – nem szükséges.*

3. Új termékre vonatkozó vagy új üzleti gyakorlattal, többek között új teljesítési megoldással, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazásával érintett, új alkalmazott eszköz igénybe vételével megvalósuló üzleti megbízás.

*Az MNB rendelet és az NGM rendelet alapján is vezetői jóváhagyáshoz kötött eset. Tekintettel arra, hogy a Takarékcsoport központi termékeket alkalmaz, melyek bevezetés előtt a szakterületek által értékelésre kerülnek a felmerülő kockázatok, így külön AML intézkedés alkalmazása ebben az esetben nem történik.*

4. A takarékbetétről szóló 1989. évi 2. tvr. szerinti nem névre szóló takarékbetét névre szólóvá alakításával érintett ügyfél tekintetében, ha a névre szólóvá alakítani kívánt takarékbetétek összértéke eléri a 4,5 millió forintot.



Az MNB rendelet szerint az átalakítástól számított 1 évig megerősített eljárást kell alkalmazni.

5. Amennyiben az ügyfél-átvilágításra 5 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzváltás miatt kerül sor.

*Az MNB rendelet szerint megerősített eljárás alá eső eset. Üzleti döntés alapján már az első 5 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, melyről másolatot kell készíteni. A megbízás teljesítéséhez a Pénzmosás-megelőzési szakterület előzetes engedélye szükséges.*

6. A 25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy ügyfél részére.

*Az NGM rendelet szerinti magas kockázatra vonatkozó tényező. Kötelező szűrés kapcsolódik hozzá. Az ügyfélnek tranzakciós kérdőívet kell kitöltenie. Ezen felül nyilatkoztatni kell az ügyfelet a pénzeszköz forrására vonatkozóan is, egyidejűleg kérni kell a forrás igazolására szolgáló dokumentum bemutatását, melyről másolatot kell készíteni. Ennek érdekében az ilyen üzleti megbízásról az ügyintézőnek tájékoztatnia kell a Pénzmosás-megelőzési szakterületet.*

7. Az 50 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés jogi személy / jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére.

*Az NGM rendelet szerinti magas kockázatra vonatkozó tényező. Kötelező szűrés kapcsolódik hozzá. Az ügyfélnek tranzakciós kérdőívet kell kitöltenie. Ezen felül nyilatkoztatni kell az ügyfelet a pénzeszköz forrására vonatkozóan is, egyidejűleg kérni kell a forrás igazolására szolgáló dokumentum bemutatását, melyről másolatot kell készíteni. Ennek érdekében az ilyen üzleti megbízásról az ügyintézőnek tájékoztatnia kell a Pénzmosás-megelőzési szakterületet.*

8. A 25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés természetes személy ügyfél részére.

*Az NGM rendelet szerinti magas kockázatra vonatkozó tényező. Kötelező szűrés kapcsolódik hozzá. Az ügyfélnek tranzakciós kérdőívet kell kitöltenie. Az ilyen üzleti megbízásról az ügyintézőnek tájékoztatnia kell a Pénzmosás-megelőzési szakterületet.*

9. Az 50 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés jogi személy / jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére. Az ilyen üzleti megbízásról az ügyintézőnek tájékoztatnia kell a Pénzmosás-megelőzési szakterületet.

*Az NGM rendelet szerinti magas kockázatra vonatkozó tényező. Kötelező szűrés kapcsolódik hozzá. Az ügyfélnek tranzakciós kérdőívet kell kitöltenie.*

10. Ismeretlen vagy az üzleti kapcsolatban, üzleti megbízásban nem érintett harmadik felektől érkező befizetések.

*Az NGM rendelet szerinti magas kockázatra vonatkozó tényező. Az eljáró személynek tranzakciós kérdőívet kell kitöltenie, ahol nyilatkoznia kell a pénzeszköz forrásáról, valamint a befizetéssel érintett számlához való kötődéséről. Eseti jelleggel (a válaszok alapján fennmaradó kétség esetén) az üzleti megbízás teljesítéséhez a Felelős Vezető /Kijelölt személy döntése szükséges.*

11. Külföldi székhelyű szolgáltatóval történő pénzösszeg elszámolását, illetve pénzösszeg elszámolására irányuló ügylet teljesítését is magában foglaló levelező kapcsolat létesítése.

*A Pmt. szerint a Felelős vezető / Kijelölt személy döntéséhez kötött eset.*

12. 25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzáttalás adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, vagy általa kezdeményezve.

*Az NGM rendelet szerinti magas kockázatra vonatkozó tényező. Kötelező szűrés kapcsolódik hozzá. Eseti jelleggel (ha a Pénzmosás-megelőzési szakterület kéri) az ügyfélnek tranzakciós kérdőívet kell kitöltenie.*

13. 50 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzáttalás nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, vagy általa kezdeményezve.

*Az NGM rendelet szerinti magas kockázatra vonatkozó tényező. Kötelező szűrés kapcsolódik hozzá. Eseti jelleggel (ha a Pénzmosás-megelőzési szakterület kéri) az ügyfélnek tranzakciós kérdőívet kell kitöltenie.*

14. Amennyiben az ügyleti megbízás az 50 millió forintot eléri vagy meghaladja (csak alkalmi ügyfél vonatkozásában).

*MNB rendelet szerint vezetői döntéshez kötött eset + megerősített eljárás alá eső eset, az ügyleti megbízás teljesítéséhez a Felelős Vezető döntése szükséges. Az ügyfélnek tranzakciós kérdőívet kell kitöltenie, amelyen nyilatkoznatni kell az ügyfelet a pénzeszköz forrására vonatkozóan is, egyidejűleg kérni kell a forrás igazolására szolgáló dokumentum bemutatását, melyről másolatot kell készíteni.*

15. Szokatlan ügylet végrehajtása.

*MNB rendelet szerint vezetői döntéshez kötött eset, az ügyleti megbízás teljesítéséhez a Felelős Vezető /Kijelölt személy döntése szükséges. Eseti jelleggel (ha a Pénzmosás-megelőzési szakterület kéri) az ügyfélnek tranzakciós kérdőívet kell kitöltenie.*

16. Ha az ügyfél készpénzforgalma, azaz befizetéseinek és pénzfelvételeinek összege a havi százmillió forintot eléri vagy meghaladja.

*MNB rendelet szerint megerősített eljárás alá tartozó eset. Eseti jelleggel (ha a Pénzmosás-megelőzési szakterület kéri) az ügyfélnek tranzakciós kérdőívet kell kitöltenie.*

17. Olyan ügyletek, amelyek kőolajjal, fegyverekkel, nemesfémekkel, dohánytermékekkel, kulturális javakkal, további régészeti, történelmi, kulturális, vallási jelentőségű vagy jelentős tudományos értékkel, bíró árucikkkel, valamint elefántcsonttal és védett fajokkal kapcsolatosak.

*NGM rendelet szerint magas kockázatra vonatkozó tényező. Az ügyleteket megerősített eljárásban kell vizsgálni.*

### 4.3. Alkalmazott eszközhez kapcsolódó kockázati tényezők alapján

1. Új termékre vonatkozó vagy új üzleti gyakorlattal, többek között új teljesítési megoldással, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazásával érintett, új alkalmazott eszköz igénybe vételével megvalósuló ügyleti megbízás.

*Az MNB rendelet és az NGM rendelet alapján is vezetői jóváhagyáshoz kötött eset. Tekintettel arra, hogy a Takarékszövetkezeti Csoport központi termékeket alkalmaz, melyek bevezetés előtt a szakterületek által értékelésre kerülnek a felmerülő kockázatok, **így külön AML intézkedés alkalmazása ebben az esetben nem történik.***



2. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedések elfogadása (csoporttagok közötti átvételre nem vonatkozik).

*A Pmt. szerint a Takarékcsoport tag saját kockázatára fogadhat el más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, melyet a Takarékcsoport magas kockázatként értékel, ezért az ilyen ügyféllel szemben a magas kockázatra vonatkozó intézkedések alkalmazását látja szükségesnek (Felelős vezető / Kijelölt személy döntése, megerősített eljárás, esetileg (ha a Pénzmosás-megelőzési szakterület kéri) az ügyfélnek ügyfélprofil-kérdőívet kell kitöltenie.*

#### 4.4. Földrajzi kockázati tényezők

1. Az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik (lakcím, tartózkodási hely, születési hely, állampolgárság; székhely, fióktelep, telephely, tevékenység végzésnek helye alapján).

*A Pmt. szerint fokozott ügyfél-átvilágítási eset + vezetői döntéshez kötött eset + a megerősített eljárás alá eső eset. Az ügyfélről rendelkezésre álló adatok, információk bővítése érdekében ügyfélprofil-kérdőív kitöltetése is szükséges.*

2. Az ügyfél olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik.

*Az MNB rendelet szerint vezetői döntéshez kötött eset + fokozott ügyfél-átvilágítási eset + megerősített eljárás alá eső eset is. Az ügyfélről rendelkezésre álló adatok, információk bővítése érdekében ügyfélprofil-kérdőív kitöltetése is szükséges.*

3. A stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból kezdeményezett vagy oda továbbított 25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet.

*Az NGM rendelet szerint magas kockázatra vonatkozó tényező. Kötelező szűrés kapcsolódik hozzá. Eseti jelleggel (ha a Pénzmosás-megelőzési szakterület kéri) az ügyfélnek tranzakciós kérdőívet kell kitöltenie.*

4. 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.

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

5. Olyan országok, amelyek közismerten terroristák tevékenységét finanszírozzák vagy támogatják, vagy területükön ismert terrorista szervezetek működnek.

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

6. Olyan országok, amelyek nem rendelkeznek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel összefüggésben hatékony rendszerekkel.

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

7. Olyan országok, amelyek az Unió vagy az ENSZ BT által megállapított szankciók hatálya alá tartoznak.

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

8. Ha az ügyfél „offshore” országban vagy területen bejegyzett társaság, vagy olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezetében legalább 25%-os részzel (tulajdoni hányaddal, szavazati joggal) rendelkező, „offshore” országban vagy területen bejegyzett társaság van.

*Az NRA szerint nagyon jelentős kockázatot jelentenek. A Takarékcsoport döntése szerint fokozott ügyfél-átvilágítási eset, + Felelős vezető döntéséhez kötött eset + megerősített eljárás alá tartozó eset. Az ügyfélről rendelkezésre álló adatok, információk bővítése érdekében ügyfélprofil-kérdőív kitöltetése szükséges. Ezen felül nyilatkoztatni kell az ügyfelet a pénzeszköz forrására vonatkozóan is, egyidejűleg kérni kell a forrás igazolására szolgáló dokumentum bemutatását, melyről másolatot kell készíteni.*

9. Olyan ügyfelek, amelyek magas kockázatot jelentő földrajzi területeken rendelkeznek lakóhellyel (nincs hatékony AML rendszer, magas a korrupció, EU vagy ENSZ BT szankció alatt áll, terrorizmust támogató országnak területnek minősül).

*NGM rendelet szerinti magas kockázatra vonatkozó tényező. Az üzleti kapcsolat létesítéséhez a Felelős vezető / Kijelölt személy döntése szükséges. Az ügyfél üzleti megbízásait megerősített eljárásban kell vizsgálni.*

10. Külföldön létrehozott, külföldi székhellyel rendelkező alapítvánnyal történő üzleti kapcsolat létesítése.

*Az üzleti kapcsolat létesítéséhez a Felelős vezető / Kijelölt személy döntése szükséges.*

11. Olyan országban székhellyel, telephellyel, fiókteleppel, tevékenység végzésének helyével rendelkező nem természetes személlyel, vagy olyan állampolgársággal, lakóhellyel, tartózkodási hellyel rendelkező természetes személlyel történő üzleti kapcsolat létesítése, amelyet / akit a Takarékcsoport tag magas kockázatba sorolt.

*A Takarékcsoport döntése szerint magas kockázati tényező, más tényezőkkel együttesen értékelendő.*

## **5. A Takarékcsoport által megállapított alacsony kockázatba tartozó szolgáltatások az 1., 2. és 3. pontok figyelembe vételével**

*A Takarékcsoport az egyszerűsített ügyfél-átvilágítást a 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendeletben (a továbbiakban: NGM rendelet) meghatározott alacsony kockázati tényezők közé sorolt és a korábban hatályos 45/2018. (XII. 17.) MNB rendelet szerinti, más tényezőktől függetlenül egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alá tartozó esetekben alkalmazza az alábbiak szerint:*

### **5.1. Ügyfélkockázati tényezők alapján**

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.

*A korábban hatályos 45/2018 MNB rendelet szerinti más kockázati tényezőtől függetlenül egyszerűsített ügyfél-átvilágítási eset. Az üzleti kapcsolat létesítéséhez a Felelős vezető / Kijelölt személy döntése szükséges, monitoring keretében rendszeresen felülvizsgálatra kerül az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás feltételeinek fennállása. Lehetőség van az ügyfélátvilágítási adatok nyilatkozatok előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján történő beszerzésére, adatlekérdezésre közhiteles nyilvántartásból, vagy esetileg – a Pénzmosás-megelőzési szakterület előzetes engedélyével – az adatok, nyilatkozatok ügyfél részéről postai úton történő megküldésére.*

2. 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).

*A korábban hatályos 45/2018 MNB rendelet szerinti más kockázati tényezőtől függetlenül egyszerűsített ügyfél-átvilágítási eset. Az üzleti kapcsolat létesítéséhez a Felelős vezető / Kijelölt személy döntése szükséges, monitoring keretében rendszeresen felülvizsgálatra kerül az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás feltételeinek fennállása. Lehetőség van az ügyfélátvilágítási adatok nyilatkozatok előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján történő beszerzésére, adatlekérdezésre közhiteles nyilvántartásból, vagy esetileg – a Pénzmosás-megelőzési szakterület előzetes engedélyével – az adatok, nyilatkozatok ügyfél részéről postai úton történő megküldésére.*

3. Ügyfele helyi önkormányzat, a helyi önkormányzat költségvetési szerve, vagy a 3. pontba nem tartozó központi államigazgatási szerv.

*A 45/2018 MNB rendelet szerinti más kockázati tényezőtől függetlenül egyszerűsített ügyfél-átvilágítási eset. A Felelős vezető / Kijelölt személy utólagos tájékoztatása szükséges, monitoring keretében rendszeresen felülvizsgálatra kerül az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás feltételeinek fennállása. Lehetőség van az ügyfélátvilágítási adatok nyilatkozatok előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján történő beszerzésére, adatlekérdezésre közhiteles nyilvántartásból, vagy esetileg – a Pénzmosás-megelőzési szakterület előzetes engedélyével – az adatok, nyilatkozatok ügyfél részéről postai úton történő megküldésére.*

4. 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.

*A 45/2018 MNB rendelet szerinti más kockázati tényezőtől függetlenül egyszerűsített ügyfél-átvilágítási eset. Az üzleti kapcsolat létesítéséhez a Felelős vezető / Kijelölt személy döntése*

szükséges, monitoring keretében rendszeresen felülvizsgálatra kerül az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás feltételeinek fennállása. Lehetőség van az ügyfélátvilágítási adatok nyilatkozatok előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján történő beszerzésére, adatlekérdezésre közhiteles nyilvántartásból, vagy esetileg – a Pénzmosás-megelőzési szakterület előzetes engedélyével – az adatok, nyilatkozatok ügyfél részéről postai úton történő megküldésére.

5. Olyan társaságok, amelyeknek értékpapírjait bevezették a tőzsdére, és amelyekre olyan közzétételi követelmények vonatkoznak, amelyek biztosítják a tényleges tulajdonlás megfelelő átláthatóságát.

A 45/2018 MNB rendelet szerinti más kockázati tényezőtől függetlenül egyszerűsített ügyfél-átvilágítási eset. Az üzleti kapcsolat létesítéséhez a Felelős vezető / Kijelölt személy döntése szükséges, monitoring keretében rendszeresen felülvizsgálatra került az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás feltételeinek fennállása. Lehetőség van az ügyfélátvilágítási adatok nyilatkozatok előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján történő beszerzésére, adatlekérdezésre közhiteles nyilvántartásból, vagy esetileg – a Pénzmosás-megelőzési szakterület előzetes engedélyével – az adatok, nyilatkozatok ügyfél részéről postai úton történő megküldésére.

6. A közigazgatási hatóságok vagy többségi állami tulajdonban lévő gazdasági társaság.

Az NGM rendelet szerint alacsony kockázatra vonatkozó tényező, melyet a Takarékcsoport más kockázati tényezőtől függetlenül egyszerűsített ügyfél-átvilágítási esetként rögzít. Az üzleti kapcsolat létesítéséhez a Felelős vezető / Kijelölt személy döntése szükséges, monitoring keretében rendszeresen felülvizsgálatra kerül az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás feltételeinek fennállása. Lehetőség van az ügyfélátvilágítási adatok nyilatkozatok előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján történő beszerzésére, adatlekérdezésre közhiteles nyilvántartásból, vagy esetileg – a Pénzmosás-megelőzési szakterület előzetes engedélyével – az adatok, nyilatkozatok ügyfél részéről postai úton történő megküldésére.

7. Olyan ügyfelek, amelyek alacsony kockázatot jelentő földrajzi területeken rendelkeznek lakóhellyel.

Az NGM rendelet szerint alacsony kockázatra vonatkozó tényező. A Takarékcsoport a földrajzi kockázati tényezőt önmagában nem alkalmazza kockázat csökkentő tényezőként, így ebben az esetben nem alkalmaz egyszerűsített ügyfél-átvilágítást.

## 5.2. Termékhez, szolgáltatáshoz, ügylethez kapcsolódó kockázati tényezők alapján

A Takarékcsoport – összhangban az NGM rendelet szerinti, az általa nyújtott szolgáltatások kapcsán előforduló alacsony kockázati tényezőkkel – alacsony kockázatot állapít meg az alábbi esetekben:

1. Életbiztosítási ágba tartozó biztosítások, amelyeknek a biztosítási díja alacsony, valamint a sem visszavásárlási értékkel, sem lejáratú szolgáltatással nem rendelkező, tisztán kockázati (haláleseti) életbiztosítások.
2. Nyugdíjbiztosítások, ha nem tartalmazzak visszaváltási záradékot, és a kötvényt nem lehet biztosítékként felhasználni.

3. 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.

4. 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.

5. 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).

*A Takarékcsoport a fenti esetekben, részben azért, mert az adott terméket vagy szolgáltatást nem saját jogon nyújtja, részben azért, mert a termékhez, szolgáltatáshoz, ügyletbe vagy alkalmazott eszközhöz kapcsolódó kockázati tényezőket önmagukban nem, csak az egyéb kockázati tényezőket együttesen, egymásra vonatkoztatva értékeli, nem alkalmaz egyszerűsített ügyfél-átvilágítást.*

### 5.3. Alkalmazott eszközhöz kapcsolódó kockázati tényezők alapján

Ilyen kockázati tényezőt a Takarékcsoport nem azonosított.

### 5.4. Földrajzi kockázati tényezők az ügyfél székhelye, fióktelepe vagy telephelye, továbbá lakóhelye vagy tartózkodási helye tekintetében

A Takarékcsoport az NGM rendelet szerint alacsony kockázatra vonatkozó tényezők okán szintén alacsony kockázatot állapít meg az alábbi országok esetében:

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 Takarékcsoport a fenti esetekben a földrajzi kockázati tényezőket önmagukban nem, csak az egyéb kockázati tényezőkkel együttesen, egymásra vonatkoztatva értékeli, így ezekben az esetekben sem alkalmaz egyszerűsített ügyfél-átvilágítást.*

## 6. Intézkedések a Takarékcsoport által meghatározott magas kockázatok vonatkozásában

Magas kockázati tényezők	Elrendelt intézkedések						
	Ügyfélkockázati tényezők alapján (lásd II.4.1.)	Fokozott ügyfél-átvilágítás	Megerősített eljárás	Kötelező vezetői döntés	Kötelező szűrés	A Takarékcsoport által (nem jogszabályban) meghatározott egyéb kockázatcsökkentő intézkedés	Ügyfél-átvilágítási adatok felülvizsgálatának időszaka
1. Amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során arra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatást ténylegesen nem az a személy veszi igénybe, aki a szerződéskötési kérelemben feltüntetésre került (stróman személy részvétele)			X			ügyfélprofil-kérdőív	évente
2. Amennyiben az üzleti kapcsolat létesítése során évi 100 millió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalom lebonyolítását jelzi az ügyfél	X	X	X (bizottság)			ügyfélprofil-kérdőív	évente
3. Amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek bemutatóra szóló részvénye van, vagy amelynek részvényesét részvényesi meghatalmazott képviseli	X	X	X			ügyfélprofil-kérdőív	évente
4. Amennyiben az ügyfél olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlanak vagy túlzottan összetettnek tűnik	X	X	X			ügyfélprofil-kérdőív; tulajdonosi struktúrát bemutató ábra	évente
5. Az ügyfél <b>nem</b> állami vagy önkormányzati tulajdonban lévő nonprofit gazdasági társaság	X	X	X			ügyfélprofil-kérdőív	évente
6. Az üzleti kapcsolat szokatlan körülmények között zajlik		X				ügyfélprofil-kérdőív	évente
7. Az ügyfél bizalmi vagyonkezelő; fegyver vagy hadiipari anyagok vagy kettős felhasználású termékek gyártásával vagy kereskedelmével; ingatlanforgalmazással; szerencsejáték szervezéssel; művészeti alkotások, nemesfém vagy drágakő kereskedelemmel foglalkozik	X	X	X			ügyfélprofil-kérdőív	évente
8. Az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy	X	X	X	X		ügyfélprofil-kérdőív; pénzeszköz és vagyon forrása	évente
9. Az üzleti megbízást rendszeresen adó ügyfelet a Takarékcsoport tagja 50 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű üzleti megbízás miatt vizsgálja át		X (1 évig)	X			ügyfélprofil-kérdőív; pénzeszköz forrása	
10. Amennyiben a Takarékcsoport tag ügyfelével kapcsolatban a Takarékcsoport tag által vagy a Takarékcsoporton belül a Pmt. 30.§ (1) bekezdése		X (1 évig)					évente



szerinti pénzmossási bejelentés történt						
11. Amennyiben az ügyfél nem magyar állampolgárságú és kilencven napot meghaladó magyarországi tartózkodásra jogosító engedéllyel vagy tartózkodási regisztrációval, lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel nem rendelkező, az Európai Unió, illetve az Európai Gazdasági Térség területén kívüli lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel rendelkező természetes személy		X				
12. A felügyeletet ellátó szervek által jelentős mértékűnek tekintett készpénzforgalmat lebonyolító vállalkozások		X				
13. Olyan ügyfelek, akik harmadik országok állampolgárai és akik tőketranszfer, ingatlan-vásárlás, államkötvény-vásárlás, gazdasági társaságokban történő részesedés-szerzés ellenében letelepedési jogért vagy állampolgárságért folyamodnak		X				
14. Elektronikus-pénzt kibocsátó szolgáltató, elektronikus-pénz számlát vezető szolgáltatóval történő üzleti kapcsolat létesítése				X		
15. Fizetési rendszert működtető pénzügyi szolgáltatóval történő üzleti kapcsolat létesítése				x		
<b>Termékhez, szolgáltatáshoz, ügyletkez kapcsolódó kockázati tényezők alapján (lásd II.4.2.)</b>	<b>Fokozott ügyfél-átvilágítás</b>	<b>Megerősített eljárás</b>	<b>Kötelező vezetői döntés</b>	<b>Kötelező szűrés</b>	<b>A Takarékcsoport által (nem jogszabályban) meghatározott egyéb kockázatcsökkentő intézkedés</b>	<b>Ügyfél-átvilágítási adatok felülvizsgálatának időszaka</b>
1. Privátbanki üzleti kapcsolat létesítése (privátbank szolgáltatások)		X	X (üzleti terület)			
2. Távoli azonosítás esetén (hiteles okirat másolat alapján)	X	X	X		ügyfélprofil-kérdőív	évente
3. Új termékre vonatkozó vagy új üzleti gyakorlattal, többek között új teljesítési megoldással, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazásával érintett, új alkalmazott eszköz igénybe vételével megvalósuló üzleti megbízás	Tekintettel arra, hogy a Takarékcsoport központi termékeket alkalmaz, melyek bevezetés előtt a szakterületek által értékelésre kerülnek a felmerülő kockázatok, így külön AML intézkedés alkalmazása ebben az esetben nem történik.					
4. A takarékbetétről szóló 1989. évi 2. tvr. szerinti nem névre szóló takarékbetét névre szólóvá alakításával érintett ügyfél tekintetében, ha a névre szólóvá alakítani kívánt takarékbetétek összértéke eléri a 4,5 millió forintot		X (1 évig)				
5. Amennyiben az ügyfél-átvilágításra 5 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzváltás miatt kerül sor		X (már az első 5 millió)	X (AML szakterület)		pénzeszköz forrása	

6. A 25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy ügyfél részére				X	tranzakciós kérdőív; pénzeszköz forrása	
7. Az 50 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés jogi személy / jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére				X	tranzakciós kérdőív; pénzeszköz forrása	
8. A 25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés természetes személy ügyfél részére				X	tranzakciós kérdőív	
9. Az 50 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzkifizetés jogi személy / jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére				X	tranzakciós kérdőív	
10. Ismeretlen vagy az üzleti kapcsolatokban, üzleti megbízásban nem érintett harmadik felektől érkező befizetések			X (esetileg)		tranzakciós kérdőív	
11. Külföldi székhelyű szolgáltatóval történő pénzösszeg elszámolását, illetve pénzösszeg elszámolására irányuló ügylet teljesítését is magában foglaló levelező kapcsolat létesítése			X			
12. 25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzáttalás adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, vagy általa kezdeményezve				X	tranzakciós kérdőív (esetileg)	
13. 50 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzáttalás nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, vagy általa kezdeményezve				X	tranzakciós kérdőív (esetileg)	
14. Amennyiben az üzleti megbízás az 50 millió forintot eléri vagy meghaladja (csak alkalmi ügyfél vonatkozásában)	X		X		tranzakciós kérdőív; pénzeszköz forrása	
15. Szokatlan ügylet végrehajtása			X		tranzakciós kérdőív (esetileg)	
16. Ha az ügyfél készpénzforgalma, azaz befizetéseinek és pénzfelvételeinek összege a havi százmillió forintot eléri vagy meghaladja	X				tranzakciós kérdőív (esetileg)	
17. Olyan ügyletek, amelyek kőolajjal, fegyverekkel, nemesfémekkel, dohánytermékekkel, kulturális javakkal, további régészeti, történelmi, kulturális, vallási jelentőségű vagy jelentős tudományos értékkel bíró árucikkkel, valamint elefántcsonttal és védett fajokkal kapcsolatosak	X					
<b>Alkalmazott eszközhöz kapcsolódó kockázati tényezők alapján (lásd II.4.3.)</b>	<b>Fokozott ügyfél-átvilágítás</b>	<b>Megerősített eljárás</b>	<b>Kötelező vezetői döntés</b>	<b>Kötelező szűrés</b>	<b>A Takarékné Csoport által (nem jogszabályban) meghatározott egyéb kockázatcsökkentő intézkedés</b>	<b>Ügyfél-átvilágítási adatok felülvizsgálatának időszaka</b>
1. Új termékre vonatkozó vagy új üzleti gyakorlattal, többek között új teljesítési megoldással, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazásával érintett, új alkalmazott eszköz igénybe vételével megvalósuló üzleti megbízás	Tekintettel arra, hogy a Takarékné Csoport központi termékeket alkalmaz, melyek bevezetés előtt a szakterületek által értékelésre kerülnek a felmerülő kockázatok, így külön AML intézkedés alkalmazása ebben az esetben nem történik.					

2. Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadása		X	X		ügyfélprofil-kérdőív (esetileg)	
<b>Földrajzi kockázati tényezők (lásd II.4.4.)</b>	<b>Fokozott ügyfél-átvilágítás</b>	<b>Megerősített eljárás</b>	<b>Kötelező vezetői döntés</b>	<b>Kötelező szűrés</b>	<b>A Takarékné Csoport által (nem jogszabályban) meghatározott egyéb kockázatcsökkentő intézkedés</b>	<b>Ügyfél-átvilágítási adatok felülvizsgálatának időszaka</b>
1. Az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik (lakcím, születési hely, állampolgárság; székhely, tevékenységé végzésnek helye alapján)	X	X	X		ügyfélprofil-kérdőív	évente
2. Az ügyfél olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik	X	X	X		ügyfélprofil-kérdőív	évente
3. A stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból kezdeményezett vagy oda továbbított 25 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet				X	tranzakciós kérdőív (esetileg)	
4. 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						
5. Olyan országok, amelyek közismerten terroristák tevékenységét finanszírozzák vagy támogatják, vagy területükön ismert terrorista szervezetek működnek						
6. Olyan országok, amelyek nem rendelkeznek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel összefüggésben hatékony rendszerekkel						
7. Olyan országok, amelyek az Unió vagy az ENSZ BT által megállapított szankciók hatálya alá tartoznak						
8. Ha az ügyfél „offshore” országban vagy területen bejegyzett társaság, vagy olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezetében legalább 25%-os részzel (tulajdoni hányaddal, szavazati joggal) rendelkező, „offshore” országban vagy területen bejegyzett társaság van	X	X	X	X	ügyfélprofil-kérdőív; pénzeszköz és vagyon forrása	évente
9. Olyan ügyfelek, amelyek magas kockázatot jelentő földrajzi területeken rendelkeznek lakóhellyel (nincs hatékony AML rendszer, magas a korrupció, EU vagy ENSZ BT szankció alatt áll, terrorizmust támogató országnak területnek minősül)		X				
10. Külföldön létrehozott, külföldi székhellyel rendelkező alapítvánnyal			X			

történő üzleti kapcsolat létesítése						
11. Olyan országban székhellyel, telephellyel, fiókteleppel, tevékenység végzésének helyével rendelkező nem természetes személlyel, vagy olyan állampolgársággal, lakóhellyel, tartózkodási hellyel rendelkező természetes személlyel történő üzleti kapcsolat létesítése, amelyet / akit a Takarékcsoport tag magas kockázatba sorolt					ügyfélprofil-kérdőív	évente

## 7. Intézkedések a Takarékcsoport által meghatározott alacsony kockázatok vonatkozásában

Alacsony kockázati tényezők	Elrendelt intézkedések				
Ügyfélkockázati tényezők alapján (lásd II.5.1.)	Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás	Előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján adatok, nyilatkozatok	Postai úton küldött adatok, nyilatkozatok	Közhiteles nyilvántartásból adatlekérdezés	Üzleti kapcsolatra vonatkozó info (célja, tervezett jellege) nem kell
1. az ügyfél hitelintézet, pénzügyi szolgáltató (pénzügyi vállalkozás is ide értendő), 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	X	X	X (esetileg)	X	
2. az ügyfél a Pmt. szerinti felügyeletet ellátó szerv (az MNB, a Nemzeti Adó- és Vámhivatal, NAV 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)	X	X	X (esetileg)	X	
3. az ügyfél helyi önkormányzat, a helyi önkormányzat költségvetési szerve, vagy a Pmt. szerinti felügyeleti szervek közé nem tartozó központi államigazgatási szerv	X	X	X (esetileg)	X	
4. az ügyfél 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	X	X	X (esetileg)	X	
5. olyan társaságok, amelyeknek értékpapírjait bevezették a tőzsdére, és amelyekre olyan közzétételi követelmények vonatkoznak, amelyek biztosítják a tényleges tulajdonlás megfelelő átláthatóságát	X	X	X (esetileg)	X	
6. közigazgatási hatóságok vagy többségi állami tulajdonban lévő gazdasági társaság	X	X	X (esetileg)	X	
<b>Termékhez, szolgáltatáshoz, ügylethez vagy alkalmazott eszközökhöz kapcsolódó kockázati tényezők alapján (lásd II.5.2.)</b>	<b>Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás</b>	<b>Előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján adatok, nyilatkozatok</b>	<b>Postai úton küldött adatok, nyilatkozatok</b>	<b>Közhiteles nyilvántartásból adatlekérdezés</b>	<b>Üzleti kapcsolatra vonatkozó info (célja, tervezett jellege) nem kell</b>

1. életbiztosítási ágba tartozó biztosítások, amelyeknek a biztosítási díja alacsony, valamint a sem visszavásárlási értékkel, sem lejáratú szolgáltatással nem rendelkező, tisztán kockázati (haláleseti) életbiztosítások					
2. nyugdíjbiztosítások, ha nem tartalmaznak visszaváltási záradékot, és a kötvényt nem lehet biztosítékként felhasználni					
3. 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 engedélyezését					
4. 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					
5. 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)					
<b>Alkalmazott eszközökhöz kapcsolódó kockázati tényezők alapján (lásd II.5.3.)</b>	<b>Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás</b>	<b>Előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján adatok, nyilatkozatok</b>	<b>Postai úton küldött adatok, nyilatkozatok</b>	<b>Közhiteles nyilvántartásból adatlekérdezés</b>	<b>Üzleti kapcsolatra vonatkozó info (célja, tervezett jellege) nem kell</b>
<b>Földrajzi kockázati tényezők az ügyfél székhelye, fióktelepe vagy telephelye, továbbá lakóhelye vagy tartózkodási helye tekintetében (lásd II.5.4.)</b>	<b>Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás</b>	<b>Előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján adatok, nyilatkozatok</b>	<b>Postai úton küldött adatok, nyilatkozatok</b>	<b>Közhiteles nyilvántartásból adatlekérdezés</b>	<b>Üzleti kapcsolatra vonatkozó info (célja, tervezett jellege) nem kell</b>
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					





SZÖVETKEZETI HITELINTÉZETEK  
INTEGRÁCIÓS SZERVEZETE

A Belső kockázatértékelés felülvizsgálatának tervezett időpontja: .....

Kelt: .....

.....  
**Felelős vezető**