SZABÁLYZAT

*<Közvetítő neve>*

**zálogkölcsön nyújtásra vonatkozó**

**belső szabályzat****a**

**a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról**

**Hatályba lépés: 2021. április 1.**

**Érvényessége:** visszavonásig

**Megszemélyesítésért felelős személy:** *……………………………………………..*

Tartalomjegyzék

[1 Általános rész 6](#_Toc65504907)

[1.1 Bevezetés 6](#_Toc65504908)

[1.2 A Szabályzat célja 6](#_Toc65504910)

[1.3 A szabályzat alanyi hatálya 7](#_Toc65504912)

[1.4 A szabályzat tárgyi hatálya 7](#_Toc65504914)

[1.5 Kapcsolódó jogszabályok 8](#_Toc65504915)

[1.6 Kapcsolódó belső dokumentumok 9](#_Toc65504916)

[1.7 Fogalmak, értelmező rendelkezések 9](#_Toc65504917)

[2 Döntési hatáskörök, kötelezettségek, feladatok 16](#_Toc65504918)

[2.1 Felelős vezető 16](#_Toc65504919)

[2.1.1 Általános előírások 16](#_Toc65504920)

[2.1.2 A Felelős vezető kötelezettségei 16](#_Toc65504921)

[2.1.2.1 Szabályozói feladatai 16](#_Toc65504922)

[2.1.2.2 Döntési jogkör gyakorlása az ügyleti megbízás teljesítésével kapcsolatban 17](#_Toc65504923)

[2.1.2.3 Tanácsadói tevékenység keretében végzett feladatai 17](#_Toc65504924)

[2.1.2.4 Képzési feladatai 17](#_Toc65504925)

[2.1.2.5 Adatszolgáltatással, jelentéssel kapcsolatos feladatai 17](#_Toc65504926)

[2.1.3 A Felelős vezető jogosultságai 17](#_Toc65504927)

[2.2 A Kijelölt személy 18](#_Toc65504928)

[2.2.1 Általános előírások 18](#_Toc65504929)

[2.2.2 A Kijelölt személy kötelezettségei 18](#_Toc65504930)

[2.2.2.1 A bejelentésekkel kapcsolatos feladatai 18](#_Toc65504931)

[2.2.2.2 A hatósági megkeresésekkel kapcsolatos feladatai 19](#_Toc65504932)

[2.2.3 A Kijelölt személy jogosultságai 19](#_Toc65504933)

[2.3 A Közvetítő alkalmazottja 19](#_Toc65504934)

[2.3.1 A Közvetítő alkalmazottjának kötelezettségei 19](#_Toc65504935)

[2.3.2 A Közvetítő alkalmazottjának jogosultságai 20](#_Toc65504936)

[2.4 Összeférhetetlenségi helyzetek kezelése 20](#_Toc65504937)

[3 Az ügyfél-átvilágítás általános szabályai 20](#_Toc65504938)

[3.1 Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség 20](#_Toc65504939)

[3.2 Az ügyfél-átvilágítás folyamata 21](#_Toc65504940)

[3.3 Az azonosító adatok valódiságával, megfelelőségével, a nyilatkozatok helyességével kapcsolatban felmerült kétség alapjául szolgáló legjellemzőbb adatok, tények, körülmények 22](#_Toc65504941)

[3.4 Az ügyleti megbízás teljesítésének megtagadása, kizáró okok 23](#_Toc65504942)

[3.5 Az adatok, okiratok naprakészségének biztosítása 23](#_Toc65504944)

[3.5.1 Az ügyfél-átvilágítás ismételt teljes körű végrehajtásának mellőzése 24](#_Toc65504945)

[3.6 Elektronikus hírközlő eszköz útján történő ügyfél-átvilágítás alkalmazása 24](#_Toc65504946)

[3.7 Más szolgáltató ügyfél-átvilágításának elfogadása 24](#_Toc65504947)

[3.8 Az ügyfél-átvilágítás során az ügyféllel közvetlenül kapcsolatba kerülő alkalmazottakra vonatkozó eljárási, magatartási szabályok 25](#_Toc65504948)

[4 Az ügyfél-átvilágítás részletes szabályai – az egyes ügyfél-átvilágítási intézkedések 25](#_Toc65504949)

[4.1 Személyazonosság igazoló ellenőrzése 25](#_Toc65504950)

[4.1.1 Természetes személy részéről bemutatandó okiratok 25](#_Toc65504951)

[4.1.2 Okmányok / okiratok érvényességének és hitelességének vizsgálata 28](#_Toc65504952)

[4.1.3 Az eljáró személyek eljárási jogosultságának ellenőrzése 28](#_Toc65504953)

[4.1.4 Okmányok / okiratok fordítása 29](#_Toc65504954)

[4.1.5 Okmányok / okiratok másolása 29](#_Toc65504955)

[4.2 Adatrögzítés 30](#_Toc65504956)

[4.2.1 Adatrögzítés a ténylegesen összefüggő ügyleti megbízások miatt elért 4,5 millió forintos összeghatár esetén 30](#_Toc65504957)

[4.2.2 Adatrögzítés 4,5 millió forint alatti összegű ügyleti megbízás benyújtása esetén 31](#_Toc65504958)

[4.2.3 A rendelkezésre bocsátott adatok helyességének ellenőrzése 32](#_Toc65504959)

[4.3 A tényleges tulajdonos azonosítása 32](#_Toc65504960)

[4.3.1 Nyilatkozattétel a tényleges tulajdonosról 33](#_Toc65504961)

[4.3.1.1 A tényleges tulajdonos okmányainak másolására vonatkozó speciális szabályok 33](#_Toc65504962)

[4.3.2 A TTNY-ek tárolására vonatkozó szabályok 34](#_Toc65504963)

[4.3.3 A TTNY helytállóságának ellenőrzése 34](#_Toc65504964)

[4.4 Nyilatkozat a kiemelt közszereplői érintettségről 35](#_Toc65504965)

[4.4.1 A PEP nyilatkozat tételére vonatkozó kötelezettség 35](#_Toc65504966)

[4.4.2 A PEP nyilatkozat tartalma 35](#_Toc65504967)

[4.4.3 A Felelős vezető döntése 35](#_Toc65504969)

[4.4.4 A PEP nyilatkozat helytállóságának ellenőrzése 36](#_Toc65504970)

[4.4.5 A PEP nyilatkoztatás mellőzésére vonatkozó szabályok 36](#_Toc65504971)

[4.5 Az ügyletre vonatkozóan rögzítendő adatok 36](#_Toc65504972)

[4.6 A Közvetítő monitoring tevékenysége a „visszatérő” ügyfelek vonatkozásában 37](#_Toc65504973)

[5 A Belső kockázatértékelés szabályrendszere 37](#_Toc65504974)

[5.1 A Belső kockázatértékelés elkészítésére vonatkozó általános szabályok 37](#_Toc65504975)

[5.2 A Közvetítő belső kockázatértékelésére, annak felülvizsgálatára vonatkozó szabályok 38](#_Toc65504976)

[5.3 A Közvetítő által figyelembe vett kockázati tényezők 39](#_Toc65504977)

[5.3.1 Ügyfélkockázati tényezők 39](#_Toc65504978)

[5.3.1.1 Alacsony kockázatra vonatkozó tényezők 40](#_Toc65504979)

[5.3.1.2 Átlagos kockázatra vonatkozó tényezők 40](#_Toc65504980)

[5.3.1.3 Magas kockázatra vonatkozó tényezők 40](#_Toc65504981)

[5.3.2 Termékhez, szolgáltatáshoz (zálogkölcsön) kapcsolódó kockázati tényezők 40](#_Toc65504982)

[5.3.3 Földrajzi kockázati tényezők 41](#_Toc65504983)

[5.3.3.1 Alacsony kockázatra vonatkozó tényezők 41](#_Toc65504984)

[5.3.3.2 Magas kockázatra vonatkozó tényezők 41](#_Toc65504985)

[6 A pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok kezelése 41](#_Toc65504986)

[6.1 Az egyes kockázati kategóriák esetén alkalmazott ügyfél-átvilágítási intézkedések 41](#_Toc65504987)

[6.2 „Ügyfélprofil” kialakítása a „visszatérő” ügyfeleknél, illetve az átvilágítás köteles ügyleti megbízásoknál 42](#_Toc65504988)

[6.2.1 „Visszatérő” ügyfelek, de a ténylegesen összefüggő ügyleti megbízások együttesen sem érik el a 4,5 millió forintot 42](#_Toc65504989)

[6.2.2 A ténylegesen összefüggő, együttesen 4,5 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű, valamint az egyéb átvilágítás köteles ügyleti megbízások 43](#_Toc65504990)

[6.3 Szűrőrendszer, monitoring tevékenység 44](#_Toc65504991)

[6.3.1 Az egymással ténylegesen összefüggő, ügyfél-átvilágítási kötelezettséget keletkeztető ügyleti megbízások esetén végzett monitoring 44](#_Toc65504992)

[6.3.2 A magas kockázatra tekintettel végzett szűrések 45](#_Toc65504993)

[6.4 Fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazása 46](#_Toc65504994)

[6.5 Vezetői döntést igénylő esetek 46](#_Toc65504995)

[6.6 Megerősített eljárás 47](#_Toc65504996)

[6.6.1 A megerősített eljárás alkalmazásának esetei 47](#_Toc65504997)

[6.6.2 Megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek és ügyleti megbízások nyilvántartása 48](#_Toc65504999)

[6.7 A stratégiai hiányossággal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó ügyfelek esetében alkalmazott további intézkedések 48](#_Toc65505000)

[7 Bejelentés 48](#_Toc65505002)

[7.1 Bejelentések alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felismerése 48](#_Toc65505003)

[7.2 Bejelentési kötelezettség 49](#_Toc65505004)

[7.2.1 Általános eljárási szabályok 49](#_Toc65505005)

[7.2.2 Titokvédelmi szabályok 51](#_Toc65505006)

[7.2.3 Felfedés tilalma 52](#_Toc65505007)

[7.2.4 A bejelentő védelme 52](#_Toc65505008)

[7.3 Törvényi kötelezettség megsértésének jelentésére szolgáló, névtelenséget biztosító jogsértés-bejelentési rendszer 52](#_Toc65505009)

[7.3.1 A törvényi kötelezettség be nem tartása esetén alkalmazható MNB intézkedések 52](#_Toc65505010)

[7.3.2 A Közvetítő által működtetett jogsértés-bejelentési rendszer 53](#_Toc65505011)

[7.4 Az MNB értesítése a törvényi kötelezettség Közvetítő általi megsértése esetén 55](#_Toc65505012)

[8 Ügyfelek tájékoztatása 56](#_Toc65505013)

[9 A Közvetítő együttműködési kötelezettsége az adatszolgáltatás, jelentés kapcsán 56](#_Toc65505014)

[9.1 Tájékoztatás a tárgynegyedévben átvilágított ügyfelekről 56](#_Toc65505015)

[9.2 Tájékoztatás az MNB részére teljesítendő éves adatszolgáltatáshoz szükséges adatokról 56](#_Toc65505016)

[9.3 Havi jelentés a ténylegesen összefüggő ügyleti megbízások miatt a 4,5 millió forintos összeghatárt elérő, valamint az egyéb átvilágítás köteles ügyleti megbízásokról 57](#_Toc65505017)

[9.4 A Megbízó zálogkölcsön nyújtással kapcsolatos bejelentései 58](#_Toc65505018)

[10 Az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása 58](#_Toc65505019)

[10.1 Szankciós szűrés és a bejelentési kötelezettség teljesítése 59](#_Toc65505020)

[10.2 A bejelentő védelme 60](#_Toc65505030)

[11 Az adatok kezelése, nyilvántartása, megőrzése, védelme 60](#_Toc65505031)

[11.1 Személyes adatok kezelésére, megőrzésére vonatkozó szabályok 60](#_Toc65505032)

[11.2 Személyes adatnak nem minősülő adatok kezelése, nyilvántartása, megőrzése 61](#_Toc65505033)

[11.3 Dokumentumok, iratanyagok megőrzésére vonatkozó szabályok 61](#_Toc65505034)

[11.4 Az adatok, dokumentumok tárolására szolgáló nyilvántartások 62](#_Toc65505035)

[11.5 Az egyes adattípusok tárolására vonatkozó szabályok 62](#_Toc65505036)

[11.5.1 Azonosító adatok 62](#_Toc65505037)

[11.5.2 Ügyleti megbízásra vonatkozó adatok 63](#_Toc65505038)

[11.5.3 Bejelentési adatok 63](#_Toc65505039)

[11.5.4 Törlési kötelezettség 64](#_Toc65505040)

[12 Képzés, továbbképzés 64](#_Toc65505041)

[12.1 A képzés általános szabályai 64](#_Toc65505042)

[12.2 A képzések tartására jogosultak köre 65](#_Toc65505043)

[12.3 A képzési anyagok tartalma 66](#_Toc65505044)

[12.4 A képzések nyilvántartására vonatkozó szabályok 67](#_Toc65505045)

[13 Záró rendelkezések 67](#_Toc65505046)

# Általános rész

## Bevezetés

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

A Közvetítő jelen belső szabályzata a Pmt., Kit., az NGM rendelet és az MNB rendelet, valamint az MNB kapcsolódó ajánlásai alapján készült, melyet a Közvetítő a vonatkozó jogszabályokban vagy a belső szabályozási rendjében – ideértve a belső kockázatkezelést is – bekövetkezett változást követően 30 napon belül köteles Közvetítő felülvizsgálni, és szükség esetén módosítani.

A Közvetítő jelen belső szabályzata (a továbbiakban: Szabályzat) tartalmazza belső kockázatértékelésének szabályozását is, melynek kidolgozása során a vonatkozó jogszabályokon túlmenően a Közvetítő figyelembe vette a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás 2017. évi felülvizsgálata eredménye alapján 2018. január 31-én kiadott Nemzeti Kockázatértékelés (NRA) eredményét is. A Közvetítő elkészítette a tevékenysége tekintetében releváns kockázatok értékelését, amely a Szabályzat 10. számú mellékletét képezi és a Szabályzatban meghatározott általános irányelvekkel együttesen kerül alkalmazásra.

## A Szabályzat célja

A Szabályzat célja

* a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben (Pmt.),
* a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló 26/2020. (VIII. 25.) MNB Rendeletben (MNB rendelet),
* és az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvényben (Kit.)

előírt kötelezettségek teljesítése érdekében egységes rendbe foglalni, és szabályozni a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos zálogkölcsön nyújtási tevékenységeket, hogy a Közvetítő

* biztosítani tudja, hogy valamennyi alkalmazottja az ügyfél-átvilágítási, valamint bejelentési kötelezettségének eleget tudjon tenni,
* képes legyen saját szűrő és monitoring rendszer üzemeltetésével a pénzügyi kockázatokat kezelni, a vagyoni korlátozó intézkedések elrendelése esetén eljárni,
* továbbá felismerni azon szokatlan ügylete(k)et, amelyek bűncselekmény(ek) elkövetéséből származó pénz(ek)nek a Közvetítőn keresztül történő tisztára mosását, valamint a terrorizmusnak pénzzel való támogatását célozzák.

Legfontosabb feladatok:

* A Szabályzatban rögzített esetekben az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése.
* A pénzmosási és a terrorizmusfinanszírozási kockázati tényezők feltárása, értékelése, ezen kockázatok mértékéhez arányosan társított intézkedések végrehajtása.
* Szűrő és monitoring rendszer működtetése, megerősített eljárás lefolytatása, monitoring tevékenység keretében a kiszűrt ügyletek elemzése és értékelése.
* Pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására, vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény (a továbbiakban: bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény) felmerülése esetén a bejelentés megtétele.
* A zálogkölcsön nyújtási tevékenység végzése során a Közvetítő a Pmt. és annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettsége teljesítése során birtokába jutott személyes adatok – ideértve a pénzeszköz forrására vonatkozó információkat –, iratok szabályszerű kezelése, az előírt nyilvántartások vezetése.
* Folyamatos együttműködés a Megbízóval, annak Felelős vezetőjével és Kijelölt személyével, üzleti és belső ellenőrzési területével, a szükséges adatszolgáltatások határidőre történő teljesítése, közreműködés az ellenőrzések hatékony végrehajtása érdekében.

Jelen szabályzat céljának megvalósításához elengedhetetlen a KYC (Know Your Customer – Ismerd ügyfeled) és CDD (Customer Due Diligence – Légy körültekintő ügyfeleddel) elvek szigorú betartása.

## A szabályzat alanyi hatálya

Kiterjed a Közvetítő szervezeti egységére / egységeire, a Közvetítő vezető állású személyére / személyeire, továbbá a Közvetítőnél munkaviszonyban, vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személyre (a továbbiakban: alkalmazott) a zálogkölcsön nyújtási tevékenység végzésével kapcsolatosan. Kiterjed továbbá a Megbízónál a zálogközvetítővel fennálló jogviszonnyal kapcsolatban a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében eljáró munkaviszonyban vagy munkavégzésére irányuló egyéb jogviszonyban álló személyekre.

## A szabályzat tárgyi hatálya

Kiterjed a Közvetítő zálogkölcsön nyújtási tevékenysége során felmerülő, pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási, valamint pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása érdekében alkalmazott eljárási szabályokra, különösen

* hatósági kapcsolattartásért, adatszolgáltatásért felelős személy (a továbbiakban: Kijelölt személy) és a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos feladatok ellátásáért felelős vezető (a továbbiakban: Felelős vezető) kijelölésére,
* a Pmt.-ben, Kit.-ben, valamint MNB ajánlásaiban meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedések (ügyfél-átvilágítás, személyazonosság igazoló ellenőrzése, azonosítás, szükség esetén nyilatkoztatás a tényleges tulajdonos személyére, a kiemelt közszereplői érintettségre vonatkozóan, monitoring, bejelentés, nyilvántartás, adatkezelés, pénzeszköz forrására vonatkozó információ és az azt igazoló dokumentum beszerzése,
* a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések alkalmazására.

## Kapcsolódó jogszabályok

|  |  |
| --- | --- |
| **jogszabály száma** | **jogszabály megnevezése** |
| 2017. évi XC. törvény | a büntetőeljárásról (a továbbiakban: Be.) |
| 2017. évi LIII. törvény | a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról (a továbbiakban: Pmt.) |
| 2017. évi LII. törvény  | az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról (a továbbiakban: Kit.) |
| 2013. évi CCXXXVII. törvény | a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (a továbbiakban: Hpt.) |
| 2013. évi CXXXIX. törvény | a Magyar Nemzeti Bankról (a továbbiakban: MNB tv.) |
| 2013. évi V. törvény | a Polgári Törvénykönyvről (a továbbiakban: Ptk.), |
| 2012. évi C. törvény | a Büntető Törvénykönyvről (a továbbiakban: Btk.) |
| 2011. évi CXII. törvény | az információs önrendelkezési jogról és információszabadságról (a továbbiakban: Infotv.) |
| 1994. évi LIII. törvény | a bírósági végrehajtásról (a továbbiakban: Vht.) |
| 42/2020. (XI. 19.) MNB rendelet | a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről |
|  |  |
|  |  |
| 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet | a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről (a továbbiakban. NGM rendelet) |
|  |  |
|  |  |
| 19/2020 (XII.30.) PM rendelet | az adózási szempontból nem együttműködő államok listájának közzétételéről |
| 14/2020. (XII.17). MNB ajánlás | a pénzügyi intézmények és azok közvetítői által megkövetelt, a pénzeszközök forrására vonatkozó információkról, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatásáról, a bejelentések alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felismerésének elősegítéséről és a magas kockázattal járó ügyletek bejelentéséhez kapcsolódó intézkedésekről |
| 7/2019. (IV.1.) MNB ajánlás | a pénzügyi intézmények pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatainak értékeléséről, és a kapcsolódó intézkedések meghatározásáról |
| 24/2018. (VII.5.) MNB ajánlás | a pénzügyi intézmények által közvetlenül, valamint függő kiemelt közvetítők útján végzett kézizálog fedezete mellett történő pénzkölcsön-nyújtásáról |
| az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete (2016.04.14.) | a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről (a továbbiakban: GDPR) |
| az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/849 Irányelve (2015.V.20.) | [a pénzügyi rendszerek pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről, a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról, valamint a 2005/60/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2006/70/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=uriserv:OJ.L_.2015.141.01.0073.01.ENG) |
| az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/847 RENDELETE (2015.V.20.) | [a pénzátutalásokat kísérő adatokról és a 1781/2006/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=uriserv:OJ.L_.2015.141.01.0001.01.ENG) |
| az Európai Parlament és a Tanács 1889/2005/EK rendelete (2005. X. 26.) | [a Közösség területére belépő, illetve a Közösség területét elhagyó készpénz ellenőrzéséről](http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2005:309:0009:0012:HU:PDF) |
| Egyesült Nemzetek Szervezete Biztonsági Tanácsának határozatai | az 1956. évi I. törvénnyel kihirdetett Egyesült Nemzetek Szervezete Alapokmányának 25. cikkében meghatározott, az ENSZ BT által a nemzetközi béke és biztonság fenntartása érdekében elfogadott határozatok (a továbbiakban ENSZ BT határozat) |
| Uniós jogi aktusok | az Európai Unió Működéséről Szóló Szerződés 75. cikke, illetve 215. cikke alapján elfogadott uniós jogi aktusok, valamint az e jogi aktusok felhatalmazása alapján elfogadott jogi aktusok, illetve intézkedések |

## Kapcsolódó belső dokumentumok

A Zálogkölcsön nyújtásával kapcsolatban az alábbi dokumentumok relevánsak:

* a Közvetítő belső dokumentumai a zálogkölcsön nyújtási tevékenységről, illetve a hozzá kapcsolódó pénz- és értékkezelésről,
* a Megbízó által kiadott Üzletszabályzat, Ügykezelési szabályzat, termékszabályzat, és egyéb dokumentumok a zálogkölcsön nyújtási tevékenységről,
* a Megbízó és a Közvetítő között létrejött megbízási szerződés és a hozzá kapcsolódó dokumentumok,
* hirdetmények, tájékoztatók,
* a Szabályzat mellékletei, függelékei.

A Szabályzathoz kapcsolódó mellékletek a felhasználásuk során

* + - a formai megjelenítés (név, logo, stb.)
		- tartalmi feltöltés (elérhetőségi és egyéb, a Közvetítőhöz kötődő egyedi adatok) illetve
		- az ügyfél- / ügyletnyilvántartó rendszerből történő nyomtatáshoz szükséges formai átszerkesztés

kivételével csak a külön jelzett pontokban, illetve erre vonatkozó szabályozói döntést követően módosíthatók.

## Fogalmak, értelmező rendelkezések

**Alkalmazott**: a Közvetítővel (akár rész-, akár teljes munkaidős) munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy.

**Auditált elektronikus hírközlő eszköz:** az ügyfél távoli, elektronikus adatátviteli csatornán történő átvilágítására, az ügyfél nyilatkozatainak megtételére, az ügyfél által tett nyilatkozat értelmezésére, biztonságos tárolására, a tárolt adatok visszakeresésére és ellenőrzésére alkalmas auditált elektronikus rendszer.

**Azonosítás**: az ügyfél, a meghatalmazottja, az eljáró képviselő és a tényleges tulajdonos azonosító adatainak visszakereshető módon, írásban történő rögzítése.

**Bejelentési kötelezettség teljesítése**: pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a Közvetítő vezetőjétől, foglalkoztatottjától és segítő családtagjától kapott jelzés (bejelentés) alapján a Kijelölt személy intézkedése a PTEI felé.

**Bizottság:** a Szabályzat vonatkozásában az MNB 14/2010. (XII.17.)számú ajánlásának 15. pontjában meghatározott, a Megbízó üzleti és kontroll területeinek képviselőiből álló paritásos testület, amely a Szabályzatban meghatározott kötelező esetekben dönt az ügylet teljesíthetőségéről, illetve a Közvetítővel fennálló szerződéses kapcsolat fenntarthatóságáról.

**Elektronikus ügyfél-azonosító és nyilatkozattételi rendszer:**olyan személyre szabott elektronikus eljárást biztosító rendszer, amely a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának egyértelmű azonosítására és a jognyilatkozat tartalmának változatlan visszaidézésére alkalmas formában teszi lehetővé a jognyilatkozat megtételét.

**Ellenőrző befolyás**: a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Számv. tv.) szerinti anyavállalat fogalmánál használt meghatározó befolyás vagy egy személy és egy vállalkozás között fennálló olyan kapcsolat, amelynek alapján

1. a befolyással rendelkező személy dönthet a vállalkozás nyereségének felosztásáról, nyereségének vagy veszteségének más vállalkozáshoz való átcsoportosításáról, stratégiájáról, üzletpolitikájáról vagy értékesítési politikájáról,
2. lehetővé válik - függetlenül attól, hogy a megállapodást alapszabályban (alapító okiratban) vagy más írásos szerződésben rögzítették - a vállalkozás irányításának más vállalkozás irányításával való összehangolása valamely közös cél érdekében,
3. a közös irányítás a vállalkozások ügyvezetésének, felügyelőbizottságának részben (de a döntésekhez szükséges többséget kitevő) vagy teljesen azonos összetételén keresztül valósul meg, vagy
4. a befolyással rendelkező személy tőkekapcsolat nélkül gyakorol jelentős befolyást egy másik vállalkozás működésére.

**Erős ügyfél-hitelesítés:** hitelesítés legalább két olyan

*a)* ismeret, azaz csak az ügyfél által ismert információ,

*b)* birtoklás, azaz csak az ügyfél által birtokolt dolog, és

*c)* biológiai tulajdonság, azaz az ügyfél jellemzője

kategóriába sorolható elem felhasználásával, amely kategóriák egymástól függetlenek annyiban, hogy az egyik feltörése nem befolyásolja a többi megbízhatóságát, és az eljárás kialakítása révén biztosított az azonosítási adatok bizalmassága.

**Európai Unió**: az Európai Unió és az Európai Gazdasági Térség. A Szabályzat értelmében ide tartoznak az Európai Unió tagállamai, valamint Izland, Norvégia, Liechtenstein, illetve – külön megállapodás alapján – Svájc.

**FIU:** a Pmt. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi információs egységként működő hatóság (Financial Intelligence Unit), a Kit. rendelkezéseivel kapcsolatban a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv. A Szabályzat vonatkozásában a Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda (PTEI).

**Fontos közfeladatot ellátó személy (a felsorolás taxatív, nem bővíthető):**

a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,

b) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,

c) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,

d) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítélőtábla és a Kúria tagja,

e) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,

f) esetén a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,

g) esetén többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,

h) nemzetközi szervezet vezetője, vezetőhelyettese, vezető testületének tagja vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.

**Harmadik ország**: az Európai Unión kívüli állam.

**Hiteles fordítás:** az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda által készített fordítás.

**Hivatalos fordítás:** lektorált, lepecsételt, összefűzött és hivatalos záradékkal ellátott fordítás, amin hivatalos záradék tanúsítja, hogy az elkészült fordítás a fordítóirodához eljuttatott anyag szövegével megegyezik.

**Képviselő:**

b) Természetes személy esetében képviselőről csak két esetkörben beszélhetünk:

1. **törvényes képviselő***:* a szülői felügyeletet közösen gyakorló mindkét szülő, a szülői felügyeletet egyedül gyakorló egyik szülő, a gyám és a gondnok

**2-** **jogi képviselő (ügyvédi iroda vagy egyéni ügyvéd)**

**Kiemelt közszereplő (Politically Exposed Person – PEP)**: az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőzően legalább 1 éven belül fontos közfeladatot látott el. A Pmt. felsorolása taxatív, nem bővíthető.

A kiemelt közszereplőre vonatkozó szabályokat a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójára és a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személyre is alkalmazni kell.

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

*Nem tartozik a Pmt. szerinti fogalomkörbe a Ptk. szerinti testvér.*

***Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy***:

1. bármely természetes személy, aki a kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;
2. bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet kiemelt közszereplő javára hoztak létre.

**Kiemelt közvetítői tevékenység:** olyan közvetítői tevékenység, melynek során a közvetítő a megbízó nevében, javára szerződést köthet, kötelezettséget vállalhat, az ügyfél pénzét kezelheti (szemben az ügynökkel, aki a megbízó nevében nem köthet szerződést, illetve az ügyfél pénzét nem kezelheti).

**Kijelölt személy**: A Közvetítő vezetőjétől, foglalkoztatottjától és segítő családtagjától érkező bejelentést a PTEI-nek továbbító, továbbá a Szabályzat 2.2.2. pontjában meghatározott feladatok ellátásáért felelős személy. A kijelölt személy a Megbízó vezetője, alkalmazottja lehet.

**Kockázatérzékenységi megközelítés**: az ügyleti megbízás összege, valamint az ügyfél körülményei alapján a Szabályzatban a belső kockázatértékelés alapján rögzített, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására irányuló eljárás.

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

**Kockázati tényezők:** olyan változók, amelyek önmagukban vagy egymással ötvözve növelhetik vagy csökkenthetik valamely üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás okozta pénzmosás-megelőzési (ML)/ terrorizmusfinanszírozási (TF) kockázatot.

**Közvetítő:** e szabályzat vonatkozásban az, aki a pénzügyi szolgáltatás közvetítését kiemelt közvetítői tevékenységként egy pénzügyi intézmény - ideértve a pénzügyi intézmény csoportját is - vagy több pénzügyi intézmény egymással nem versengő pénzügyi szolgáltatása vonatkozásában (a továbbiakban: **Kiemelt Közvetítő**).

**Külső ellenőrzési funkció**: a belső eljárásrendnek a Közvetítőtől független fél által elvégzett vizsgálata annak megállapítására, hogy a belső eljárásrend alapján a Közvetítő képes a Pmt.-ben, valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettségek teljesítésére.

**Másolat készítése:** jelen szabályzat vonatkozásábanamennyiben a fénymásolat készítésének technikai lehetőségei nem adottak, vagy a Közvetítő nem vezet papír alapú nyilvántartást, másolásként elfogadható a szkennelés és a fénykép készítése is.

**Megerősített eljárás:** az ügyfélben, a termékben, a szolgáltatásban, az ügyletben, az alkalmazott eszközben vagy a földrajzi kitettségben rejlő kockázat kezelésére szolgáló kockázat alapú intézkedések együttesét magába foglaló fokozott monitoring az ügyleti megbízást rendszeresen adó ügyfelek vonatkozásában.

**Meghatalmazott:** Az ügyfél nevében eljáró személy vagy szervezet, aki / amely a meghatalmazás időbeli és tárgyi terjedelmének megfelelően jogosult a megbízást benyújtani.

**Mentesítés:** a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alá vont pénzeszköz, illetve gazdasági erőforrás feletti rendelkezési jog gyakorlásának eseti, célhoz kötött engedélyezése.

**MNB:** a Pmt. 5.§. a) pontjában meghatározott felügyeletet ellátó szerv.

**Monitoring**: A Közvetítő vonatkozásában a monitoring tevékenység az alábbiakat foglalja magában:

* a Közvetítőnél ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelek ügyleti megbízásainak folyamatos figyelemmel kísérése, az ügyfélről kialakult kép alapján az ügyleti megbízások szokatlan, vagy szokásos voltának megállapítása, szükséges esetén további intézkedések kezdeményezése érdekében.

**Nemzeti kockázatértékelés**: az a nemzeti szintű értékelés, amely alkalmas a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása kockázatainak feltárására, értékelésére, értelmezésére, azok folyamatos felülvizsgálatára, valamint a nemzeti kockázatkezelési eljárások meghatározására.

**Pénzeszköz**: mindenfajta pénzügyi eszköz és előny, beleértve, de nem kizárólag a következőket:

* készpénz, csekk, pénzkövetelés, váltó, fizetési megbízás és egyéb fizetési eszközök;
* pénzintézeteknél vagy egyéb szervezeteknél elhelyezett betétek, számlaegyenlegek, követelések és adósságkötelezvények;
* nyilvánosan és zárt körben forgalmazott, hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a részvényeket és részesedéseket, az értékpapírnak minősülő okiratokat, a kötvényeket, a kötelezvényeket, az opciós utalványokat, az adósleveleket és a származtatott ügyleteket;
* vagyoni eszközökből származó vagy azok által képzett értéktöbblet, kamat, osztalék vagy egyéb jövedelem;
* hitel, beszámítási jog, garanciák, teljesítési bankgaranciák és egyéb pénzügyi kötelezettségvállalások;
* hitellevelek, adásvételi szerződések; valamint
* pénzeszközökben vagy pénzügyi forrásokban való érdekeltséget bizonyító okmányok.

**Pénzeszköz forrásának igazolása**: az ügyletben szereplő pénzeszközök törvényes forrását megerősítő adat vagy azt igazoló dokumentum, így különösen az öröklésből, kártérítésből, polgári jogi jogviszonyokból származó szerződés vagy egyéb hivatalos dokumentum a kapcsolódó jogosultságok nevesítésével, munkaviszonyból származó bérjövedelem-igazolás, külszolgálatért kapott jövedelemigazolás, egyéb jövedelemigazolás, árfolyamnyereséghez, nyereményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazoló dokumentum.

**Pénzmosás**: a 2013. június 30-ig hatályban volt Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: 1978. évi IV. törvény) 303-303/A. §-ában, illetve a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.) 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások.

Olyan legális gazdasági műveletek leple alatt folytatott illegális gazdasági szolgáltatás, amely arra irányul, hogy a bűncselekménnyel szerzett vagyon eredete igazolhatóvá váljék, megszabadulva annak felismerhetően jogellenes mivoltától. Például: pénz átalakítása, átruházása, gazdasági tevékenység gyakorlása során történő felhasználása, azon fennálló jog – vagy az e jogban bekövetkezett változás – illetve a fellelhetőségi helyének az eltitkolása, vagy a pénzzel összefüggésben bármilyen pénzügyi tevékenység végzése vagy pénzügyi szolgáltatás igénybevétele.

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

**Felelős vezető (szolgáltató – Megbízó – belső szabályzatban meghatározott vezetője)**: az a természetes személy, aki a Megbízó vezetője által a belső szabályzatban meghatározásra kerül az alábbi szempontok figyelembevételével:

* megfelelő ismeretekkel rendelkezik arra vonatkozóan, hogy a Közvetítő milyen mértékben van kitéve a pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás jelentette kockázatoknak, valamint
* megfelelő vezetői hatáskörrel rendelkezik ahhoz, hogy a kockázati kitettséget befolyásoló döntéseket kezdeményezzen vagy hozzon.

**Pénzügyi információs egységként működő hatóság**: a Nemzeti Adó- és Vámhivatal jogszabályban meghatározott szervezeti egysége (nemzetközi rövidítése: FIU). A Szabályzat vonatkozásában a Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda (PTEI)

A PTEI fogadja és értékeli a pénzmosás gyanús bejelentéseket, illetve a Kit. alapján pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket rendel el.

**Pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés**:

* + 1. a pénzeszközök és gazdasági erőforrások uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat által elrendelt befagyasztása,
		2. a pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás rendelkezésre bocsátásának uniós jogi aktusban, illetve ENSZ BT határozatban rögzített tilalma; valamint
		3. uniós jogi aktusban, illetve az ENSZ BT határozatban meghatározott esetekben elrendelt pénzügyi tranzakciókat (pénzeszközök átutalását) érintő tilalom, illetve korlátozás, valamint a kapcsolódó engedélyezési eljárás.

**Pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya:**

* a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat hatálya alá tartozó természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet,
* illetve az a természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amely pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktus, illetve ENSZ BT határozat hatálya alá tartozó szervezet tagja.

**Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország**: Azon országok, amelyek a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem vonatkozásában hiányos jogi és intézményi kerettel rendelkeznek, illetve a pénzmozgások ellenőrzése terén nem kielégítő szabályrendszert alkalmaznak; az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok megállapítása tekintetében történő kiegészítéséről szóló, a Bizottság 2016. július 14-i (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározott országok (Szabályzat 4. számú melléklete).

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

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

A személyazonosság Szabályzat 4.1 pontja szerinti, okiratokkal történő, továbbá a tényleges tulajdonos személyazonosságának a Szabályzat 4.3 pontja szerinti ellenőrzése.

**Szokatlan ügylet**: jelen Szabályzat vonatkozásában olyan ügylet,

* amely nincs összhangban a termékkel vagy a szolgáltatással kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal,
* amelynek nincs világosan érthető gazdasági célja vagy jogi alapja,
* amely esetében az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozik az ügyletek gyakorisága, illetve nagysága,
* szokatlan ügylet továbbá a 14/2020. (XII.17.) MNB ajánlás mellékletében meghatározott ügyletek, egyéb szokatlanság, amely az alábbi linken érhető el:

*(https://www.mnb.hu/letoltes/14-2020-penzeszkoz-ajanlas.pdf* *)*

**Szolgáltató vezetője:** az a természetes személy, aki a Közvetítő képviseletére, nevében döntési jogkör gyakorlására vagy a Közvetítőn belüli irányítási jogkör gyakorlására jogosult (első számú vezető).

**Terrorizmus finanszírozása:** az 1978. évi IV. törvény 261. § (1) és (2) bekezdése szerinti bűncselekmény elkövetéséhez szükséges anyagi eszköz szolgáltatása vagy gyűjtése, illetve a Btk. 318. §-ában meghatározott elkövetési magatartások.

Ilyenek például terrorcselekmény feltételeinek biztosításához anyagi eszköz szolgáltatása vagy gyűjtése, vagy terrorcselekmény elkövetésére készülő személy vagy rá tekintettel más anyagi eszközzel történő támogatása. A terrorizmus finanszírozása bűncselekmény, ugyanolyan bűncselekmény, mint a terrorizmus maga. Felismerésében a nehézséget az okozza, hogy mind legális, mind illegális forrásból eredő eszközök felhasználhatók a terrorizmus finanszírozására.

**Ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás:** azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan 1 éven belül ugyanazon ügyfél ugyanazon jogcímen, ugyanazon tárgyra megbízást ad.

**Tényleges tulajdonos:**

1. az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,

**Ügyfél**: Aki zálogkölcsön nyújtási tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére a Közvetítő részére ügyleti megbízást ad.

*Az ügyfél eljárhat saját maga, vagy meghatalmazott, képviselő útján kezdeményezheti az ügyleti megbízást.*

**Ügyfél-átvilágítás**: A Pmt. 6. §-ban meghatározott kötelező esetekben a szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése.

**Ügyfél-átvilágítási intézkedések**: jelen Szabályzat vonatkozásában az ügyfél azonosítása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, az ügyleti megbízás céljának és jellegének megismerése, az ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfelek folyamatos figyelemmel kísérése, az ügyfél – a tényleges tulajdonos személyére vonatkozó – nyilatkozatának megtétele (tényleges tulajdonos azonosítása), valamint a tényleges tulajdonos kilétének ellenőrzése, kiemelt közszereplői nyilatkozat megtétele.

**Ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszer:** Az ügyfelek és az ügyletek nyilvántartására szolgáló – a Pmt.-ben rögzített általános adatvédelmi követelményeknek (Szabályzat 11. pontja) megfelelően működő – rendszer vagy elektronikus úton vezetett adatnyilvántartás (akár Excel tábla is lehet).

*Ha ezen nyilvántartó rendszer „felhő alapú” szolgáltatáshoz kapcsolódik, akkor ezt a Közvetítőnek külön jeleznie kell a Megbízó számára, ilyen megoldást csak a Megbízó vizsgálatát követően, a Megbízó engedélyével használhat a Közvetítő.*

**Ügyleti megbízás**: olyan ügylet, amely az ügyfél és a Közvetítő között a Közvetítő zálogkölcsön nyújtási tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozó eseti jogviszony.

**Ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfél**: a Szabályzat vonatkozásában az az át nem világított ügyfél, aki 1 éven belül legalább 5 alkalommal kezdeményez zálogkölcsön nyújtást a Közvetítő valamely egységében („*visszatérő” ügyfelek*).

**Vagyoni nyilvántartás:** a külön jogszabályok szerinti ingatlan-nyilvántartás, cégnyilvántartás, járműnyilvántartás, úszólétesítmény-lajstrom, légijármű-lajstrom, kulturális örökség hatósági nyilvántartása.

**„Visszatérő” ügyfél**: lsd. ügyleti megbízásokat rendszeresen adó ügyfél.

# Döntési hatáskörök, kötelezettségek, feladatok

## Felelős vezető

### Általános előírások

1. A Megbízó kijelöli a Felelős vezetőt, aki jogosult a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzése érdekében döntést hozni. (elérhetőségi adatait a Szabályzat 5. számú melléklete tartalmazza).
2. Felelős vezetőnek az nevezhető ki, aki több éves pénz-, vagy tőkepiaci tapasztalattal rendelkezik a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás kockázatainak értékeléséhez, a jogszabályi hátteret és a Szabályzatot készség szinten ismeri és hatékonyan alkalmazza, munkaidő alatt az alkalmazottak rendelkezésére áll, és az első számú vezetőnek közvetlenül jelentési kötelezettséggel tartozik (*ha személye nem egyezik meg vele*).
3. A Felelős vezető nem jogosult felülbírálni a Kijelölt személyt a pénzmosás gyanúja, illetve vagyoni korlátozó intézkedések elrendelése miatt tett bejelentések megtételében, továbbításában. A bejelentés megtételét, továbbítását nem tilthatja meg.
4. A Felelős vezető személye – a Szabályzat 2.4 pontjában foglalt kivételtől eltekintve – jogköréből és kötelezettségéből eredően nem egyezhet meg a Kijelölt személy személyével.
5. A Felelős vezető köteles akadályoztatása esetére a pénzmosás megelőzési feladatok ellátása érdekében, eseti, vagy állandó jelleggel a helyettesítéséről gondoskodni, és ezt a Kijelölt személy felé kommunikálni. A helyettesítést a pénzmosás megelőzési feladatok zavartalan, zökkenőmentes, folyamatos biztosítása érdekében oly módon kell megoldani, hogy a Felelős vezető minden, a Szabályzatban meghatározott feladatköre helyettesítésre kerüljön, biztosított legyen.

A Felelős vezető köteles gondoskodni a döntési jog gyakorlásához szükséges jogosultságok beállításáról a helyettesítéssel megbízott személy részére.

1. A helyettesítés ideje alatt hozott döntésekről a helyettes köteles utólagosan tájékoztatni a Felelős vezetőt.

### A Felelős vezető kötelezettségei

#### Szabályozói feladatai

* Gondoskodni a Kijelölt személy kijelöléséről, a kijelölés írásban történő dokumentálásáról.
* Gondoskodni a Szabályzat kiadásáról, valamint arról, hogy a Közvetítő alkalmazottai megismerjék a Szabályzatban foglaltakat.
* Gondoskodni a Szabályzat 7.3 pontja szerinti törvényi kötelezettség megsértésének jelentésére szolgáló, névtelenséget biztosító bejelentési rendszer működtetéséről.
* Az új pénzmosási trendek, gyakorlati kérdések, folyamatbeli változások, le nem szabályozott esetek miatt szükség esetén kezdeményezni a szabályozási rendszer és az üzleti folyamatok módosítását.
* A Pmt.-ben, Kit.-ben és a Szabályzatban meghatározottak megvalósításához kapcsolódó belső eljárásokra, nyilvántartási paraméterekre, szűrési feltételekre, informatikai fejlesztésekre vonatkozóan javaslatot tenni, a folyamatba épített ellenőrzési tevékenységeket megtervezni, kidolgozását szakmailag támogatni.
* Gondoskodni a pénzmosás megelőzéshez kapcsolódó nemzetközi ún. „szankciós” listák figyeléséről.

#### Döntési jogkör gyakorlása az ügyleti megbízás teljesítésével kapcsolatban

* Meghatározott esetekben az ügyleti megbízás teljesítését engedélyezni / elutasítani és a szükséges további intézkedéseket meghatározni. Így különösen:
* dönteni kiemelt közszereplő (PEP) által kezdeményezett zálogkölcsön nyújtási megbízás teljesítéséről,
* ha szükséges dönteni az ügyleti megbízás elutasításáról a megerősített eljárás során,
* dönteni a pénzmosás gyanújának megerősítését (PTEI visszajelzés) követően elvégzendő feladatokról.

#### Tanácsadói tevékenység keretében végzett feladatai

* A Közvetítő alkalmazottai számára a munkaidő alatt rendelkezésre állni, tanácsot adni, segíteni őket a feladatok értelmezésében.

#### Képzési feladatai

* Gondoskodni az alkalmazottak rendszeres, de évente legalább egyszeri oktatásáról, ideértve a képzés típusának, módjának meghatározását, a képzés folyamatának, dokumentálásának és értékelésének kidolgozását.
* Gondoskodni az új belépők belépéskori oktatásáról (megelőzési képzés), az ezzel kapcsolatos adminisztratív (képzési folyamat, képzési anyag) és nyilvántartási (részt vettek, eredmények) feladatok végrehajtásról, valamint a megelőzési képzésben nem részesült alkalmazottak esetében a sikeres vizsgát tett munkatárs felügyelete mellett történő munkavégzés betartásáról.
* Gondoskodni rendkívüli oktatás szervezéséről, ha azt szükségesnek tartja, illetve ha a jogszabályi változások miatt az szükségessé válik.

#### Adatszolgáltatással, jelentéssel kapcsolatos feladatai

* Gondoskodni a szükséges adatok átadásáról az MNB részére teljesítendő negyedéves, éves adatszolgáltatások érdekében.
* Kapcsolatot tartani a felügyeleti szervekkel.
* Gondoskodni a Pmt. és a Kit szerinti Kijelölt személy vonatkozásában bekövetkezett személyi változások jelentéséről a PTEI részére.

A Közvetítő adatszolgáltatási, jelentési, beszámolási kötelezettsége kapcsán a Megbízóval történő együttműködésre vonatkozó részletes szabályokat a Szabályzat 9. pontja tartalmazza.

### A Felelős vezető jogosultságai

Az alábbi jogosultságok a Felelős vezető helyett delegált jogkörben eljáró személy(eke)t is megilletik.

* A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos feladatai ellátásához szükséges mértékben
* a Közvetítő alkalmazottjától adatokat, információkat, dokumentumokat kérni, az érintett alkalmazottakat meghallgatni,
* a Közvetítő irataiba, dokumentumaiba, informatikai rendszereibe betekinteni,
* Engedélyezni, hogy a tényleges tulajdonosok meghatározására az ügyfél személyes nyilatkozatának mellőzésével kerüljön sor.
* Lépéseket kezdeményezni a pénzmosás-gyanús ügyleti megbízások hatékony felderítése érdekében mind az alkalmazottak, mind a vezetőség irányába.
* A bejelentés elmulasztása esetén jelezni a munkáltató felé a munkajogi / büntető eljárás megindításához szükséges lépések megtételének indokoltságát.

## A Kijelölt személy

### Általános előírások

* + - 1. A Kijelölt személy felelős a Pmt.-ben, Kit-ben, illetve a Szabályzatban foglalt Pmt. / Kit. szerinti bejelentésekkel, hatósági kapcsolattartással, adatszolgáltatással kapcsolatos feladatok Közvetítőnél történő végrehajtásáért.
			2. A Kijelölt személy tevékenysége bizalmi munkakör. A Kijelölt személy feladatkörének folyamatos ellátásáról mindenkor gondoskodni kell. (Elérhetőségüket a Szabályzat 5. számú melléklete tartalmazza).
			3. A Kijelölt személy dokumentált módon történő kijelöléséről a Megbízó Felelős vezetője gondoskodik. Célszerű a Pmt. és a Kit. szerinti kijelölés során azonos személyt megjelölni.
			4. A Kijelölt személy megfelelő jogosultsággal kell, hogy rendelkezzenek a bejelentéseknek a PTEI által meghatározott elektronikus úton (cégkapu, ügyfélkapu) történő megtételéhez.
			5. A Kijelölt személy személyéről (nevéről), beosztásáról, elérhetőségéről, valamint e személyek adataiban (pl. telefonszám, e-mail cím) bekövetkezett változásokról a Megbízó által kijelölt Felelős vezető a kinevezéstől, illetve a változástól számított 5 munkanapon belül tájékoztatást küld a PTEI részére a VPOP\_KSZ17 elektronikus nyomtatvány csatolásával.

### A Kijelölt személy kötelezettségei

#### A bejelentésekkel kapcsolatos feladatai

* A pénzmosás gyanús esetek mérlegelésekor az alkalmazottak rendelkezésére állni, különösen abban az esetben, amikor az alkalmazott a „*Szokatlan ügyletek felismerésének szempontjai*” (Szabályzat 7. számú melléklete) alapján egy adott ügyleti megbízásról nem tudja egyértelműen eldönteni, hogy az a Pmt., vagy Kit. szerint bejelentendő-e. A Kijelölt személy tájékoztatással segítheti az alkalmazottat az eset megítélésében, NEM DÖNTHET AZ ALKALMAZOTT HELYETT a bejelentés kérdésében!
* Az alkalmazottak által tett, a Szabályzatban előírt bejelentések tartalmi és formai ellenőrzését elvégezni és a bejelentéseket haladéktalanul továbbítani a PTEI részére.
* Monitoring során az adott ügyleti megbízáshoz tartozó összes információt összegyűjteni, ha erről az ügyleti megbízásról olyan információ jutott a tudomására, amely alapján az ügyleti megbízás Pmt. vagy Kit. szerint gyanúsnak tekinthető. Amennyiben az összegyűjtött információk alapján továbbra is fennmarad a gyanú, akkor bejelentést tenni.
* A PTEI részére továbbított bejelentéseket bizalmasan kezelni, a bejelentésekről nyilvántartást vezetni, és a bejelentéssel kapcsolatos dokumentumokat a Szabályzatban meghatározott ideig, más nyilvántartásoktól elkülönítetten megőrizni. A bejelentésekkel kapcsolatos válaszüzeneteket kezelni (mentés, csatolás a bejelentések nyilvántartásához).
* Amennyiben a pénzmosás gyanús ügyleti megbízások bejelentését követően a PTEI-től az a visszajelzés érkezik, hogy a bejelentésben foglaltakat eredményesen felhasználták, akkor erről az esetről a Felelős vezetőt haladéktalanul tájékoztatni, és javaslatot tenni a szükséges lépésekre vonatkozóan.

#### A hatósági megkeresésekkel kapcsolatos feladatai

* A hatósági megkeresések esetén információt szolgáltatni a megkereséssel érintett ügyfelekről, illetve a bejelentésben nem szereplő, a hatóság által meghatározott ügyleti megbízásokról.
* A Közvetítő köteles a hatósági megkeresésekről és az azokra adott válaszokról a Megbízót haladéktalanul tájékoztatni.

### A Kijelölt személy jogosultságai

* A bejelentési kötelezettség teljesítésével kapcsolatos feladatai ellátása érdekében korlátlanul betekinteni a részére megküldött bejelentésben érintett ügyleti megbízás dokumentációjába, a Közvetítő által kezelt ügyfél-anyagokba.
* A Közvetítő bejelentést tévő alkalmazottjától kiegészítő adatokat, információkat kérni a bejelentés megtételéhez.
* A bejelentés elmulasztása esetén jelezni a munkáltató felé a munkajogi / büntető eljárás megindításához szükséges lépések megtételének indokoltságát.

## A Közvetítő alkalmazottja

### A Közvetítő alkalmazottjának kötelezettségei

* A szabályzatot megismerni, a szabályzathoz kapcsolódóan szervezett képzésen részt venni, a képzéshez kapcsolódó vizsgakötelezettséget teljesíteni.
* Minden olyan tényt, körülményt, információt, amely a szabályzatban foglaltak gyakorlati megvalósulását akadályozza, befolyásolja, azonnal jelezni a Közvetítő első számú vezetőjének.
* Együttműködni a Felelős vezetővel és a Kijelölt személlyel, kérésükre minden, az ügyfélhez / ügylethez kapcsolódó adatot, információt és dokumentumot rendelkezésre bocsátani.
* A szabályzatot és a hozzá tartozó eljárásokat, folyamatokat, dokumentumokat bizalmasan kezelni.
* A szabályzat előírásait betartani, különös tekintettel az ügyfél-átvilágítási intézkedések teljesítésére, így:
* az ügyfél-azonosítás során az azonosító adatok felvételére,
* a személyazonosság igazoló ellenőrzésére, a személyazonosságot igazoló okmány érvényességnek, ennek keretén belül hitelességének ellenőrzésére,
* a tényleges tulajdonos azonosítására,
* kétség esetén a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzésére,
* az ügyfél kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy minőségének rögzítésére,
* az okiratok másolására vonatkozó kötelezettség teljesítésére;
* az ügylet azonosítására szolgáló adatok (megbízás tárgya, összege), a teljesítés körülményei (hely, idő, mód) rögzítése
* az adatok, nyilatkozatok ellenőrzésére vonatkozó kötelezettség teljesítésére,
* a vezetői jóváhagyás beszerzésére.
* Pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén bejelentő adatlapot kitölteni, a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adatot, tényt, körülményt részletesen és pontosan megfogalmazni, a kitöltött bejelentési adatlapot haladéktalan továbbítani a Kijelölt személynek.
* A felfedés tilalmára vonatkozó előírásokat betartani.
* Részt venni a szűrő és monitoring tevékenységek, adatszolgáltatási kötelezettségek teljesítésében a Felelős vezető rendelkezéseinek megfelelően.

### A Közvetítő alkalmazottjának jogosultságai

* Anonimitáshoz való jog, melynek alapján a bejelentést tevő alkalmazott neve nem szerepelhet a bejelentéseken. A Kijelölt személy kizárólag a PTEI kifejezett kérése esetén köteles a bejelentést kezdeményező alkalmazott személyére vonatkozó adatokat a PTEI rendelkezésére bocsátani.
* Konzultáció lehetősége elektronikus levélben (e-mailen), telefonon keresztül a bejelentést fogadó Kijelölt személlyel.
* Az üzleti- és banktitok, az értékpapír titok, valamint a fizetési titok megtartásának kötelezettsége alóli mentesülés a bejelentés jóhiszemű megtételének kezdeményezése során, függetlenül attól, hogy az megalapozottnak bizonyult, vagy sem. Pénzmosás gyanújának bejelentése miatt az alkalmazott, vezető tisztségviselő nem vonható felelősségre, függetlenül attól, hogy az megalapozottnak bizonyult-e, vagy sem.

## Összeférhetetlenségi helyzetek kezelése

**A Felelős vezető a Szabályzat 2.1.2 pontjaiban meghatározott feladatait a Kijelölt személyre delegálhatja.**

A feladatok tovább delegálására – a helyettesítés esetét kivéve – a Kijelölt személy nem jogosult.

Azon feladatok, melyek a Kijelölt személy feladatkörével összeférhetetlenek (pl. Kijelölt személy kijelölése, bejelentés kezdeményezése felelős vezetői feladatkörben) nem delegálhatók a Kijelölt személyre. Ezen feladatok ellátására a Felelős vezető által delegált alkalmazott jogosult.

Az összeférhetetlenségi helyzetek elkerülése érdekében biztosítani kell, hogy az alkalmazott egy-egy ügylet kapcsán csak egy feladatkör szerinti feladatokat végezzen.

# Az ügyfél-átvilágítás általános szabályai

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésének és megakadályozásának gyakorlatban alkalmazott eszköze a kockázatok értékelése, és a feltárt kockázatok függvényében az ügyfél-átvilágítási intézkedések kockázatokkal arányos körének végrehajtása.

Az ügyfél-átvilágítás olyan komplex intézkedéssorozat, amely arra szolgál, hogy a Közvetítő „Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség” pontban felsorolt helyzetekben (Szabályzat 3.1 pontja) - az „Ismerd meg ügyfeled” (KYC – Know Your Customer) általános alapelvnek megfelelően - pontosan tudja, hogy kinek a részére, illetve kinek az érdekében teljesít ügyleti megbízást.

Az ügyfél-átvilágítás lényege az ügyfél, a meghatalmazott, az eljáró képviselő, az ügylet és a tényleges tulajdonos azonosítása, a velük kapcsolatos kockázatok feltárása, illetve a kockázatok csökkentése érdekében szükséges intézkedések meghatározása.

## Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség

**A Közvetítő ügyfél-átvilágítást köteles végrehajtani:**

* + 1. **4,5 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor.**
* Egyösszegű, 4,5 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás. *(Ilyen megbízás a megbízási szerződésben rögzített, a befogadható ügyleti megbízás összegére vonatkozó felső korlát miatt nem fordulhat elő)*
* Az ügyfél 4,5 millió forint összeghatár alatt 1 éven belül (naptári napra vonatkoztatva a megbízás benyújtásának napját figyelembe véve) több ügyletre ad megbízást és az egymással ténylegesen összefüggő ügyleti megbízások összértéke eléri, illetve meghaladja a 4,5 millió forintos összeghatárt.

Az ügyfél-átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az ügyleti megbízások együttes értéke eléri a **4,5 millió forintot**.

* + 1. **Pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén**, ha az ügyfél-átvilágításra a fenti pontok szerint még nem került sor.
		2. A korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban **kétség merül fel** (tekintet nélkül az összeghatárra).

*Ide értendő az az eset is, amikor az ügyfél valamely adata (pl. neve, lakcíme) változik.*

* + 1. Az **ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás** kerül átvezetésre és kockázatérzékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése.

**Az összeghatárhoz kapcsolódó átvilágítási kötelezettség és átvilágítási intézkedések végrehajtásakor az ügyleti megbízás összege és értéke alatt a zálogtárgy becsértékét kell érteni.**

## Az ügyfél-átvilágítás folyamata

A Közvetítő által a zálogkölcsön nyújtás kapcsán végrehajtott ügyfél-átvilágítás az alábbiakat foglalja magában: az ügyfél azonosítását, a személyazonosság igazoló ellenőrzését, valamint az ügyleti megbízás céljának megismerését. A Közvetítő ennek érdekében

* Elvégzi az ügyfél, a meghatalmazott, az eljáró képviselő **személyazonosságának igazoló ellenőrzését** (az arra alkalmas, a Pmt. által meghatározott okiratok érvényességének, ennek keretén belül hitelességének ellenőrzésével), és ellenőrizhetően, visszakereshetően írásban rögzíteni a Pmt.-ben meghatározott azonosító adatokat (**azonosítás**) az Azonosítási adatlapon – Szabályzat 1. számú melléklete – és az ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszerben.
* A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyfél, a meghatalmazott, és az eljáró képviselő által bemutatott, személyazonosság igazolására alkalmas okiratairól – ideértve az okiratban feltüntetett valamennyi személyes adatot –, a lakcímet igazoló hatósági igazolvány személyi azonosítót igazoló oldala kivételével, **másolatot készít**.
* Ellenőrzi, hogy az ügyfél szerepel-e az ún. **„szankciós” listákon** (*a vonatkozó szankciós listák elérhetőségét a* Szabályzat 4. számú melléklete *tartalmazza*), kivéve, ha az ellenőrzés a Közvetítő által alkalmazott ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszerben automatikusan megtörténik.
* A Tényleges Tulajdonosi Nyilatkozat (a továbbiakban: **TTNY) kitöltetésével** (Szabályzat 2. számú melléklete) nyilatkoztatja **a természetes személy ügyfelet, amennyiben az nem a saját nevében jár el (meghatalmazott, képviselő)**, és a tényleges tulajdonos személyére vonatkozóan beszerzi a tényleges tulajdonosra vonatkozó azonosító adatokat, meggyőződik a tényleges tulajdonos személyéről.
* Az ügyfelet, a meghatalmazottat, és az eljáró képviselőt írásban nyilatkoztatja arról, hogy az ügyfélnek van-e **kiemelt közszereplői érintettsége**, vagyis hogy fontos közfeladatot lát-e el vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző 1 éven belül fontos közfeladatot látott-e el vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója-e vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e (a nyilatkoztatás az Azonosítási adatlapon - Szabályzat 1. számú melléklete) történik). „IGEN” válasz esetén az ügyféllel, meghatalmazottal, és az eljáró képviselővel ki kell töltetni a Kiemelt közszereplői (PEP) nyilatkozatot (Szabályzat 3. számú melléklete).
* A **tényleges tulajdonosra vonatkozóan** a természetes személy ügyféltől, meghatalmazottól, illetve az eljáró képviselőtől írásbeli nyilatkozatot kér arra vonatkozóan, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e (a nyilatkoztatás a megfelelő TTNY nyomtatványon (Szabályzat 2. számú melléklete) történik, „IGEN” válasz esetén az ügyféllel, meghatalmazottal, és az eljáró képviselővel kitölteti a **PEP nyilatkozatot** a tényleges tulajdonosra vonatkozóan (Szabályzat 3. számú melléklete).
* Rögzíti az **ügyleti megbízásra vonatkozó adatokat** (megbízás tárgya, összege, teljesítés körülményei – hely, idő, mód) a zálogjegyen, illetve az ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszerében.
* Kockázatérzékenységi megközelítés alapján a Szabályzatban meghatározott esetekben az ügyleti megbízás teljesítését **vezetői engedélyhez** köti (a Felelős vezető döntéséig a megbízás nem hajtható végre).
* A **„visszatérő” ügyfelek esetében a fennálló kapcsolatot folyamatosan figyelemmel kíséri (monitoring)**, az ügyfél által korábban végrehajtott ügyleti megbízások elemzése révén vizsgálja, hogy az adott megbízás összhangban van-e a „visszatérő” ügyfélről rendelkezésre álló adatokkal („ügyfélprofil”) és ez alapján szükség van-e az ügyféllel szemben pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedések végrehajtására.

## Az azonosító adatok valódiságával, megfelelőségével, a nyilatkozatok helyességével kapcsolatban felmerült kétség alapjául szolgáló legjellemzőbb adatok, tények, körülmények

Az ügyfél-átvilágítás során rögzített, az ügyfélre, a meghatalmazottra, az eljáró képviselőre és a tényleges tulajdonosra vonatkozó azonosító adatok valódiságával, helyességével kapcsolatosan az alábbi kétségek merülhetnek fel (példálózó felsorolás):

* a bemutatott dokumentumok, megadott adatok között – ideértve az Azonosítási adatlapon és a TTNY-en szereplő adatokat is – nincs összhang, az adatokban eltérések mutatkoznak,
* „stróman” gyanú merül fel (az ügyfél nem egyedül jár el, mások látják el instrukciókkal, akik el akarják titkolni, hogy az ügyletet az ő javukra, az ő érdekükben, az ő pénzükkel kezdeményezi az ügyfél),
* az ügyfél aláírásának képe eltér az egyes dokumentumokon, illetve a személyazonosságot igazoló okiraton, felmerül a hamisítás gyanúja,
* a bemutatott okirat valódisága megkérdőjelezhető, hamisgyanús, illetve az okirat lejárt,
* a jogszerű magyarországi tartózkodás kérdéses, dokumentumokkal nem igazolható,
* a tényleges tulajdonos ellenőrzése során megállapítható, hogy a nyilatkozatban megjelölt személy(ek) nem egyezik(egyeznek) meg a TTNY-en szereplő személlyel (személyekkel),
* a PEP nyilatkozat helyessége köztudomású tények alapján megkérdőjelezhető,
* stb.

Ezen esetekben az ügyintéző köteles az ügyfelet felszólítani a valós adatok megadására, illetve érvényes és hiteles (valódi) dokumentumok bemutatására.

## Az ügyleti megbízás teljesítésének megtagadása, kizáró okok

A Közvetítő nem hajtja végre az ügyleti megbízás teljesítését, amennyiben:

* nem tudja teljes körűen végrehajtani a szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket,
* az ügyfél, a meghatalmazott, az eljáró képviselő vagy a tényleges tulajdonos azonosítása során megállapítható, hogy hamis, hamisított, vagy nem valódi adatok, információk kerültek átadásra a Közvetítő részére, a dokumentumok adattartalma ellentmondásos, és ezek az ellentmondások nem oldhatók fel megnyugtató módon,
* az ügyfél vagy az ügyleti megbízás a Közvetítő számára kiemelkedően magas pénzmosási kockázatot jelentene, és a Felelős vezető döntése alapján az ügyleti megbízás teljesítése a magas kockázatra tekintettel nem támogatott,
* az ügyfél az ügyfél-átvilágítás során bármely intézkedési elem tekintetében nem működik közre (pl. az ügyfél a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatot megtagadja),
* a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban a kétség a megtett intézkedések ellenére továbbra is fennáll.

**Kizáró ok, ha az ügyfél a Szabályzat 4. számú mellékletben meghatározott nemzetközi ún. „szankciós” vagy embargós listákon szerepel.**

Az elutasítás tényéről a rendelkezésre álló adatok megadásával a Közvetítő ügyintézője köteles haladéktalanul tájékoztatni a Felelős vezetőt.

Amennyiben a Közvetítő egy konkrét tranzakciók vizsgálata során arra a következtetésre jut, hogy az ügyfél nem hajlandó együttműködni a követelményeknek való megfelelés érdekében, vagy az ügyintéző nem tudja megszerezni a szükséges ügyfél információkat,

• az ügyleti megbízást vissza kell utasítania,

• köteles mérlegelni a bejelentés tételének szükségességét a NAV PTEI felé.

## Az adatok, okiratok naprakészségének biztosítása

A Közvetítőnek biztosítania kell az ügyfélre, a meghatalmazottra, az eljáró képviselőre, a tényleges tulajdonosra, és az ügyleti megbízásra vonatkozó adatok és az azokat igazoló okiratok teljes körűségét, és a „visszatérő” ügyfelek esetében azok naprakészségét.

Az azonosítási adatok rögzítéséért és a nyilatkozatok, adatlapok felvételéért és kitöltéséért, azok teljességéért, a bemutatott személyazonosságot igazoló okirat(ok) érvényességének, ennek keretén belül hitelességének ellenőrzéséért a Közvetítő azon ügyintézője felel, aki a kérdéses ügyleti megbízást bonyolította.

A „visszatérő” ügyfél, annak meghatalmazottja, eljáró képviselője köteles a következő ügyleti megbízás benyújtásakor tájékoztatni a Közvetítőt a korábban megadott adatokban, okiratokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

A Közvetítő a „visszatérő” ügyfelet a változás-bejelentési kötelezettségéről az *„Ügyfél-tájékoztató a Pmt. szerinti kötelező ügyfél-átvilágításról és az adatkezelés rendjéről”* elnevezésű dokumentumban (a továbbiakban: „Ügyfél-tájékoztató” - Szabályzat 6. számú melléklete) és szóban is tájékoztatja.

Ha az ellenőrzés során kétség merül fel az adatok, okiratok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor ismételten el kell végezni a szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

### Az ügyfél-átvilágítás ismételt teljes körű végrehajtásának mellőzése

A korábban átvilágított ügyfelek esetében az újabb ügyleti megbízás benyújtásakor a Közvetítő nem köteles ismételten elvégezni az egyes ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, amennyiben az ügyfél vonatkozásában az adott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket már korábban alkalmazta és a személyazonosság igazoló ellenőrzés keretében meggyőződött arról, hogy az ügyfél korábban rögzített azonosító adataiban azóta nem történt változás.

**Az ügyleti megbízást lebonyolító ügyintéző a személyazonosságra vonatkozó adatokat a törvény alapján adatigénylés céljára rendelkezésre álló közhiteles nyilvántartásokban is ellenőrizheti.**

Az ellenőrzést igazolható módon kell végrehajtani, nyilvántartást kell vezetni, melyből megállapíthatónak kell lennie, hogy honnan származnak az azonosító adatok (okiratok) és hogy a Közvetítő alkalmazottja azokat milyen módon ellenőrizte (okirat ügyfél általi bemutatása, nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásból történő lekérdezés stb.).

A korábbi ügyfél-átvilágítás miatti mellőzés tényét a természetes személyeknek szóló Azonosítási adatlapon (Szabályzat 1. számú melléklete) – az ügyfél ügyfél-azonosító számának *(pl. Közvetítő nevének kezdőbetűi + 6 szám)* megadásával – fel kell tüntetni.

**Adatváltozás esetén a Közvetítőnek csak a megváltozott adat rögzítéséhez szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedést kell elvégeznie**, amennyiben nem merült fel általános kétség az ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban.

**Amennyiben az adatokban változás történt, akkor a változást igazoló okmányok bemutatása elengedhetetlen.**

## Elektronikus hírközlő eszköz útján történő ügyfél-átvilágítás alkalmazása

A Közvetítő a Szabályzat hatályba lépésekor nem él az előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján történő ügyfél-átvilágítás lehetőségével, nem végez közvetlen vagy közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítást, és nem alkalmaz elektronikus ügyfél-azonosító és nyilatkozattételi rendszert.

*Amennyiben a Közvetítő a jövőben ilyen rendszer bevezetését tervezi, köteles erről a Megbízót előzetesen tájékoztatni. A rendszer bevezetéséhez a Megbízó jóváhagyása szükséges.*

## Más szolgáltató ügyfél-átvilágításának elfogadása

A Közvetítő nem fogadja el a más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményét, így más közvetítő intézménynél, vagy hitelintézetnél már átvilágított ügyfelek esetében is a zálogkölcsön nyújtására vonatkozó ügyleti megbízás kapcsán a fenti kötelező esetekben a Közvetítő lefolytatja az ügyfél-átvilágítást.

## Az ügyfél-átvilágítás során az ügyféllel közvetlenül kapcsolatba kerülő alkalmazottakra vonatkozó eljárási, magatartási szabályok

A Közvetítő ügyintézőjenek az ügyleti megbízást benyújtó ügyféllel történő kommunikáció során az általában elvárható figyelemmel és körültekintéssel kell eljárnia. Minden az ügyleti megbízás teljesítéséhez kapcsolódó, a megbízás teljesítésének folyamatára vonatkozó tájékoztatást, információt meg kell adnia az ügyfélnek, összhangban az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségben kifüggesztett Ügyfél-tájékoztatóban foglaltakra (Szabályzat 6. számú melléklete). Készségesnek és együttműködőnek kell lennie a megbízás teljesítése előtt és annak végrehajtása során is.

Tekintettel arra, hogy a megbízás teljesítése során a Közvetítő ügyintézője a Megbízó nevében és érdekében jár el, így magatartásának arra kell irányulnia, hogy a pénzmosás-megelőzési feladatokat, az ügyleti megbízás körülményeinek feltárását elősegítse. Ehhez kérnie kell az ügyfél együttműködését, hangsúlyozva, hogy az ügyfél feltáró magatartása segíti az ügyintézés gördülékenységét.

Amennyiben az ügyfél a megbízás teljesítésének folyamatára vonatkozó negatív véleményt fogalmaz meg, akkor azt a lehető legudvariasabb módon, de saját véleményt vagy álláspontot mellőzve, a Megbízó érdekeire figyelemmel kell kezelni.

**Az ügyintéző semmilyen körülmények között nem fogalmazhat meg a Megbízó érdekeivel ellentétes álláspontot, véleményt az ügyfél irányába a megbízás teljesítésének folyamataira vonatkozóan.**

**Amennyiben pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény merül fel** az ügyleti megbízás teljesítése során – összhangban a felfedés tilalmára vonatkozó szabályokkal – minden a gyanúra, a bejelentés megtételének szükségességére vonatkozó viselkedést, cselekményt, megjegyzést kerülni kell. Az ügyintézőnek természetesen kell viselkednie, az ügyfél semmit nem érzékelhet abból, hogy az ügyintéző gyanúra utaló körülményt tapasztalt.

**Minden lehetséges intézkedést meg kell tenni annak érdekében, hogy minél több információ álljon rendelkezésre az ügyfélről, az ügyleti megbízásról, annak körülményeiről anélkül, hogy az ügyfél gyanút fogna**.

# Az ügyfél-átvilágítás részletes szabályai – az egyes ügyfél-átvilágítási intézkedések

## Személyazonosság igazoló ellenőrzése

### Természetes személy részéről bemutatandó okiratok

* **magyar állampolgár** esetében személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa (személyazonosító igazolványát, útlevelét, kártya formátumú vezetői engedélyét) és *lakcímét igazoló hatósági igazolványa, ez utóbbit abban az esetben, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található*.
	+ Bármely állam hatósága által kiállított személyazonosító igazolvány, útlevél és kártya formátumú vezetői engedély (jogosítvány) alkalmas a személyazonosság igazoló ellenőrzésére, de az igazolvány valódiságáról, hitelességéről az ügyintézőnek ebben az esetben is meg kell győződnie /a szabály a magyar állampolgársághoz és nem a kiállító hatóság honosságához kapcsolódik /.
	+ Amennyiben a személyazonosító igazolvány tartalmazza az érvényes lakcímet is, önmagában elegendő – régi könyv típusú személyi igazolvány.
	+ Nem kizáró ok, ha a lakcímet igazoló hatósági igazolványon (lakcímkártya) „lakcím nélküli”, „külföldi lakcím” szöveg, vagy kizárólag egy adott település megnevezése szerepel, illetve ha a mező üres. Ebben az esetben ezt az adatot kell rögzíteni, a tartózkodási hely címének megadása mellett. Az ilyen ügyfelet írásban, az Azonosítási adatlapon vagy külön dokumentumban kell nyilatkoztatni a szokásos tartózkodási helyének címét illetően. *Ugyanakkor fokozott körültekintéssel kell eljárni ilyen esetben és vizsgálni kell, hogy felmerül-e a kétség, hogy a megbízás mögött más személy áll, nem az eljáró személy a pénzeszköz tényleges tulajdonosa.* *Ha szükséges, egyeztetni kell a Megbízó pénzmosás megelőzéséért felelős vezetővel, és ha a gyanú továbbra is fennáll, a megbízást el kell utasítani.*
* **külföldi állampolgár** esetében:
* Letelepedett vagy életvitelszerűen Magyarországon élő külföldi állampolgár esetén a magyar személyazonosító igazolványa vagy úti okmánya és *magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványa, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található*;
* huzamosabb ideig (90 napon / 3 hónapon túl) Magyarországon jogszerűen tartózkodó (de nem letelepedett, illetve nem életvitelszerűen itt élő) külföldi állampolgár esetén a külföldi úti okmánya vagy külföldi személyazonosító igazolványa (ID Card), feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya, valamint lakcímét igazoló hatósági igazolványa vagy tartózkodási címét igazoló szálláshely-bejelentő okmánya, illetve *magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványa, amennyiben tartózkodási helye Magyarországon található;*
* külföldön élő, Magyarországon nem huzamosabb ideig (legfeljebb 90 napig / 3 hónapig) tartózkodó külföldi állampolgár esetén a külföldi úti okmánya vagy a külföldi személyazonosító igazolványa (ha az magyarországi tartózkodásra jogosít).

Elfogadható okmányok:

* **útlevél**, és/vagy (vagy – Európai Unió állampolgára, és – harmadik ország állampolgára esetén)
* **személyazonosító igazolvány**, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy
* **tartózkodási jogot igazoló okmány**
* regisztrációs igazolás: az ügyfél három hónapot meghaladó tartózkodási jogát igazoló, kártya formátumú, a tartózkodás bejelentéséről szóló igazolás, mely csak érvényes személyi igazolvánnyal vagy úti okmánnyal együtt érvényes.
* tartózkodási kártya

a) EGT-állampolgár harmadik ország állampolgárságával rendelkező családtagja részére mely „EGT-állampolgár családtagja”, illetve az EGT-állampolgár tartózkodási jogcíme megjegyzéseket is tartalmazza.

b) magyar állampolgár harmadik ország állampolgárságával rendelkező családtagja részére, mely a „tartózkodási kártya magyar állampolgár családtagja részére”/„residence card issued to family members of Hungarian citizens” megjegyzést is tartalmazza.

* állandó tartózkodási kártya: csak érvényes személyi igazolvánnyal vagy úti okmánnyal (harmadik ország állampolgárságával rendelkező családtag esetén úti okmánnyal) együtt érvényes.

vagy

* **tartózkodásra jogosító okmány** (pl. a tartózkodásra jogosító vízum, vagy a kishatárforgalmi engedély).
* Ezek hiányában az állandó lakhely vagy a szokásos tartózkodási hely megállapítására alkalmas egyéb okmány hiteles magyar nyelvű fordítása.

Amennyiben az ügyfél nem tud bemutatni külföldi lakcímet igazoló okiratot, a Közvetítő elfogadja az Azonosítási adatlapon vagy külön dokumentumban tett nyilatkozatát a lakcíméről, melyet az ügyfél aláírásával is igazol.

***A regisztrációs kártya, a bevándorlási kártya, és az állandó tartózkodási kártya a Bevándorlási és Menekültügyi Hivatal által kiállított hatósági igazolvány.***

A **szabad mozgás és tartózkodás jogával nem rendelkező külföldi állampolgár** (harmadik országbeli állampolgár) a Bevándorlási és Menekültügyi Hivataltól magyarországi tartózkodásra jogosító engedélyt kap, amely okmány megnevezése **„Tartózkodási engedély”.**

A „Tartózkodási engedély” okmány engedély típusa rovatában fel van tüntetve:

* Abban az esetben, ha a harmadik országbeli állampolgár bevándorolt státusszal rendelkezik: „bevándorolt” bejegyzés.
* Amennyiben a harmadik országbeli állampolgár letelepedett jogállással rendelkezik: „letelepedési engedély”/ „nemzeti letelepedési engedély”/ „ideiglenes letelepedési engedély”/ „huzamos tartózkodási engedéllyel rendelkező –EK” bejegyzés.

**A „Tartózkodási engedély” elnevezésű okmány a harmadik országbeli állampolgár állampolgársága szerinti úti okmánnyal együtt érvényes.**

A „Tartózkodási engedély” okmánytípus mellett, a harmadik országbeli állampolgár magyarországi szálláshelyét **„Szálláshely bejelentő”**-vel igazolja.

Előfordul, hogy a külföldi állampolgárságú személyek bár rendelkeznek magyarországi lakcímmel (tartózkodási hellyel), lakcímkártyát – jogszabályi okokból – mégsem igényelhetnek */ pl. tanulmányi céllal tartózkodnak Magyarországon /*. Esetükben a lakcímkártyát **az idegenrendészeti hatóság által kiállított igazolás, vagy egyéb okirat** pótolja.

Ilyenkor ennek bemutatását kell a Közvetítő ügyintézőjének megkövetelni az ügyféltől.

Amennyiben a kiállított „Tartózkodási engedély” elnevezésű okmány engedély típusa rovatában „bevándorlási engedély”/ „letelepedési engedély”/ „nemzeti letelepedési engedély”/ „ideiglenes letelepedési engedély”/ „huzamos tartózkodási engedéllyel rendelkező –EK” bejegyzés szerepel, a harmadik országbeli állampolgárt a körzetközponti jegyző **lakcímigazolvánnyal** látja el.

Kettős vagy többes állampolgárságú személyek esetében bármelyik állampolgársága szerinti, személyazonosításra alkalmas, érvényes okmányt el kell fogadni személyazonosság igazoló ellenőrzéséhez, feltéve, hogy az adott állam állampolgáraként történő azonosításhoz szükséges valamennyi adat rendelkezésre áll.

Az egyes országok állampolgáraira vonatkozó eltérő szabályok (pl. kettős vagy többes egyezmény alapján) az alábbi linken érhető el:

[***https://konzuliszolgalat.kormany.hu/utazas-magyarorszagra***](https://konzuliszolgalat.kormany.hu/utazas-magyarorszagra)

*Az elfogadható okmányokkal kapcsolatos táblázatos formájú segédletet a Szabályzat 4.számú függeléke (Ügyintézői segédletek) tartalmazza.*

**Az azonosítást végző ügyintéző nem fogadhat el az azonosítás alapjául szolgáló okiratokról, egyéb dokumentumokról az ügyfél által elektronikus úton megküldött vagy papír alapon átadott egyszerű másolatot!**

### Okmányok / okiratok érvényességének és hitelességének vizsgálata

* A személyazonosságot igazoló ellenőrzésekor az ügyfél köteles okmánnyal, okirattal igazolni a személyazonosságát. Az ügyintéző meggyőződik arról, hogy az okmányt bemutató személy megegyezik-e az okmány tulajdonosával (*személy-azonosítás*).
* Az okmány / okirat bemutatásakor az ügyintéző köteles az okmány / okirat érvényességét is megvizsgálni, és jogosult az okmány /okirat érvényességi idejét rögzíteni.
* Az érvényesség ellenőrzése keretében az ügyintéző ellenőrzi a biztonsági elemek meglétét.
* Ellenőrzi az okmány valódiságát, mert hamis okmány kiállítása (pl. utánzás – egy okmány teljes reprodukciója) mellett az eredeti, a hatóság által kiállított okmány is lehet hamisított (fénykép/arckép helyettesítés; oldalhelyettesítés – utánzott oldalak felhasználásával; személyes adatok megváltoztatása; bélyegzőlenyomatok hamisítása), vagy hamis (üres okmány feltöltése hamis adatokkal).

A [**https://www.consilium.europa.eu/prado/hu/prado-start-page.html**](https://www.consilium.europa.eu/prado/hu/prado-start-page.html)oldal segítséget nyújt az okmányok ellenőrzéséhez, magyar nyelvű menüből érhetők el az Európai Unió és számos más ország mindenkori érvényes okmányai, elnevezésükkel, adattartalommal, biztonsági elemekkel.

* Az ügyintéző ellenőrzi az okmány esetében az érvényességi dátumot, okiratok esetében az okirat 30 napnál nem régebbi mivoltát (amennyiben nem „visszatérő” ügyfél általi ügyleti megbízásról van szó, vagy „visszatérő” ügyfél esetében az adatváltozás miatt szükséges az azt alátámasztó, hiteles okirat bemutatása).
* Az eljáró ügyintéző az okmány hitelességének vizsgálatakor azt is vizsgálja, hogy a bemutatott okmány mennyire illeszkedik az ügyfélről rendelkezésre álló információhoz (pl. olyan ország igazolványát használja, amellyel nincs kimutatható kapcsolata, egészségügyi okból egyértelműen vezetésre képtelen személy vezetői engedélyt mutat be a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében).

**Az ellenőrzés elmaradása miatti esetleges károkért az ügyintézőt munkajogi felelősség terheli.**

### Az eljáró személyek eljárási jogosultságának ellenőrzése

A személyazonosság igazoló ellenőrzése során a meghatalmazott esetében ellenőrizni kell a meghatalmazás érvényességét, illetve az eljáró képviselő képviseleti jogosultságát az alábbiak szerint:

* A **meghatalmazottak** eljárási jogosultságának terjedelmét minden esetben vizsgálni kell, hiszen az írásbeli meghatalmazás szólhat egyszeri alkalomra, lehet folyamatos, határozott időre szóló, vonatkozhat egy-egy ügylettípusra, lehet általános, vagy éppen korlátozott. A meghatalmazás időbeli (mennyi időre szól) és tárgyi terjedelmének (mire terjed ki) a meghatalmazásból minden esetében egyértelműen ki kell derülnie.

A meghatalmazottak esetében az ügyintéző feladata annak ellenőrzése, hogy a meghatalmazott által hozott meghatalmazás formai szempontból megfelel-e a jogszabály által megkövetelt követelményeknek (legalább teljes bizonyító erejű magánokirati, vagy közokirati forma, aláírás vizsgálata).

Amennyiben a meghatalmazás tartalmával kapcsolatban merül fel kétség, gyanú, akkor az ügyintéző tanácsot kérhet a Felelős vezetőtől a szükséges intézkedés vonatkozásában.

* Az eljáró **képviselőnek** - ha nem törvényen alapuló képviseletről van szó - rendelkeznie kell a képviseleti jogát igazoló dokumentummal.

Az ügyintéző feladata, hogy a képviseleti jogot igazoló okiratot, annak formai – és szükség esetén – tartalmi megfelelőségét ellenőrizze a meghatalmazásnál írtak mintájára.

### Okmányok / okiratok fordítása

Amennyiben a külföldi okmány / okirat valódiságának és megfelelőségének vizsgálatához az okmány / okirat magyar nyelvre fordítása szükséges (angol, német nyelvű okiratok esetében ez mérlegelhető), abban az esetben az alábbi fordítások fogadhatók el:

A személyazonosság igazolása céljából benyújtott okmányokat / okiratokat

* stratégiai hiányossággal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel rendelkező természetes személy esetében kizárólag az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda Zrt. (OFFI) által készített hiteles magyar fordítással,
* az előző pontba nem tartozó esetekben (EU, EGT tagállamok) az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda Zrt. (OFFI), vagy a fordításra szakfordító vagy szakfordító-lektor képesítéssel rendelkező által készített, hiteles/hivatalos magyar fordítással fogadja el.

A stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok listáját a Szabályzat 4. számú melléklete tartalmazza.

*(A melléklet a Szabályzat aktuális verziója kiadásának pillanatában hatályos listákat tartalmazza, azok frissességét minden esetben ellenőriznie kell az ügyintézőnek a mellékletben megadott weblap címeken).*

### Okmányok / okiratok másolása

* A Közvetítő az ügyfél-átvilágítás megfelelő és teljes körű végrehajtása érdekében a személyazonosság igazoló ellenőrzése során bemutatott **okiratokról** – a lakcímet igazoló hatósági igazolvány személyi azonosítót igazoló oldala kivételével – **másolatot** (fénymásolat, szkennelt kép, fénykép) **készít**, melyről a hatályos adatvédelmi szabályokra figyelemmel az ügyfélfogadásra nyitva álló üzlethelyiségben elhelyezett „Ügyfél-tájékoztató” (Szabályzat 6. számú melléklete) útján előzetesen tájékoztatja ügyfelét.
* Okiratmásolás esetén az ügyfelet tájékoztatni kell arról is, hogy az ügyfél-átvilágításra és az okirat másolására a hatályos Pmt. alapján van szükség, a másolat készítéséhez nincs szükség az ügyfél hozzájárulására, és a **másolat hiányában a kért ügyleti megbízás nem hajtható végre.** A másolatot a Közvetítő – az ügyfél-átvilágítási dokumentáció mellékleteként – visszakereshető módon, a Pmt.-ben meghatározott időtartamig köteles megőrizni.
* A másolatokhoz a Közvetítő a Megbízó számára hozzáférést biztosít, ezen felül azonban csak a vonatkozó jogszabályokban meghatalmazott szervezeteknek szolgáltat adatot.

Aszemélyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványokról (személyazonosító igazolvány, útlevél, kártya formátumú vezetői engedély) másolatot szükséges készíteni. A **lakcímet igazoló hatósági igazolvány** nem minősül személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványnak, csupán a lakcím adat rögzítéséhez igénybe vett forrás, ezért csak a lakcímet igazoló hatósági igazolvány **lakcímigazolást tartalmazó oldalát kell másolni, a személyi azonosítót igazoló oldal másolása tilos.**

**A papír alapú másolaton, vagy az elektronikus fájl nevében rögzíteni kell a dátumot, az ügyintéző nevét és a papír alapú másolaton aláírását, amennyiben az ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszer –log fájljai alapján a dátum és az ügyintéző személye nem megállapítható.**

## Adatrögzítés

### Adatrögzítés a ténylegesen összefüggő ügyleti megbízások miatt elért 4,5 millió forintos összeghatár esetén

A Közvetítő a ténylegesen összefüggő ügyleti megbízások miatt a 4,5 milliós összeghatárt elérő vagy meghaladó összegű zálogkölcsön nyújtására vonatkozó ügyleti megbízás teljesítése során az erre a célra rendszeresített ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszerében írásban rögzíti az ügyfél, annak meghatalmazottja, eljáró képviselője alábbiakban megnevezett adatait:

* a természetes személy:
* családi és utónevét
* születési családi és utónevét
* állampolgárságát,
* születési helyét és idejét,
* anyja születési nevét,
* lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét.
* azonosító okmányának típusát és számát,

Az adatrögzítéshez az Azonosítási adatlap-mintát a Szabályzat 1. számú melléklete tartalmazza.

A kitöltött adatlapot egy erre a célra rendszeresített ügyféldossziéban alfabetikus sorrendben vagy egyéb, a kereshetőséget biztosító módon kell elhelyezni.

Ha az ügyintéző észleli, hogy a „visszatérő” ügyfél korábbi azonosítása / átvilágítása során rögzített személyazonosító adatokban változás következett be, köteles az ügyfél figyelmét felhívni a változások bejelentésének kötelezettségére – az „Ügyfél-tájékoztató”-ra (Szabályzat 6. számú melléklete) történő utalással – és rögzíteni a változott adatokat új Azonosítási adatlap kitöltésével, és az adatok ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszerben történő rögzítésével.

Az azonosítást végrehajtó ügyintéző köteles a Szabályzat 1. számú melléklete szerinti Azonosítási adatlapot:

* kinyomtatni,
* az Azonosítási adatlapon a zálogjegy sorszámá(i)t rögzíteni,
* átvilágított és / vagy „visszatérő” ügyfél esetében az ügyfél azonosító számát rögzíteni az Azonosítási adatlapon,
* az Azonosítási adatlapot – az azon rögzített adatok ügyfél általi ellenőrzését, és az azon szereplő nyilatkozatok ügyfél általi megtételét követően az ügyféllel aláíratni,
* továbbá a nyilatkozatok meglétének ellenőrzését, és a „szankciós listán” történő ellenőrzés végrehajtását követően - ezt igazolandó –, az Azonosítási adatlapot saját maga is aláírni.

**A „visszatérő” ügyfelek esetében a „szankciós” listán történő ellenőrzés kapcsán az ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszerben kell az ellenőrzést végző személyére és az ellenőrzés dátumára vonatkozó információt rögzíteni abban az esetben, ha a rendszer maga nem logolja az ellenőrzésre és az azt végző ügyintézőre vonatkozó adatokat.**

A Szabályzat 1. számú mellékleteszerinti Azonosítási adatlapon nyilatkoztatni kell a természetes személy ügyfelet arról, hogy:

* saját vagy más nevében jár-e el, továbbá
* kiemelt közszereplői érintettséggel rendelkezik-e.

Az ügyintéző az ügyfél által rendelkezésre bocsátott adatok és a megtett szóbeli nyilatkozatok alapján a Közvetítő által használt ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszerből is kinyomtathatja a kitöltött Azonosítási adatlapot, ha az így kinyomtatott Azonosítási adatlap tartalmilag teljesen azonos a fenti, a Szabályzat 1. mellékletei szerinti nyomtatványokkal.

**A rendszerből nyomtatott azonosítási adatlapot is alá kell íratni az ügyféllel.**

**Amennyiben a születési családi és utónév, állampolgárság, anyja születési neve adatok valamelyike az elfogadott okiratban nem szerepel**, akkor

* a hiányzó adatokat – vagy ha a természetes személy ügyfél lakcímkártyáján „külföldi cím” szerepel, a lakcímét – az Azonosítási adatlapon vagy külön dokumentumban kell rögzíteni, és azt az ügyféllel alá kell íratni,
* az ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszerben pedig – ha a rögzítés megoldható – megjegyzésként szerepeltetni kell, hogy az adatok rögzítésére verifikáció (okirat vagy adatbázis alapján történő ellenőrzés) nélkül,az ügyfél szóbeli nyilatkozata alapján került sor.

Az ügyfél a nem magyarországi lakcím esetében is jogosult és egyben köteles nyilatkozatot tenni, amennyiben nincs olyan egyéb dokumentuma, amely a nem magyarországi lakcímét igazolná. Magyarországi lakcímet minden esetben okirattal kell igazolni.

### Adatrögzítés 4,5 millió forint alatti összegű ügyleti megbízás benyújtása esetén

**Amennyiben a ténylegesen összefüggő ügyleti megbízások összege nem éri el a 4,5 millió forintot, az Azonosítási adatlap kitöltése és az ügyfél nyilatkoztatása a tényleges tulajdonosról, valamint a kiemelt közszereplői érintettségről nem szükséges, továbbá az okiratok másolására vonatkozó kötelezettség sem áll fenn.**

A Közvetítőnek az adott ügyfél által egy héten belül végrehajtott ügyleti megbízások nyomon követhetőségének biztosítása érdekében az alábbi gyakorlatot alkalmazza:

* **Az okiratok bemutatásának kötelezettsége mellett minden ügyleti megbízás esetében** a Közvetítő ügyintézője az ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszerében rögzíti
* a természetes személy ügyfél családi és utónevét, születési helyét és idejét,
* valamint a megbízás tárgyát és összegét.
* **Az ügyintézőnek a „szankciós” listákon történő ellenőrzés kapcsán az ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszerben kell az ellenőrzést végző személyére és az ellenőrzés dátumára vonatkozó információt rögzíteni.**
* Megvizsgálja az ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszer adatai alapján, hogy az adott ügyfél az ügyleti megbízás benyújtását megelőző 1 évben a Közvetítő bármely egységében nyújtott-e be ügyleti megbízást.
* Amennyiben az ügyintéző a ténylegesen összefüggő ügyleti megbízások összege alapján megállapítja, hogy az ügyfél elérte-e a 4,5 millió forintos összeghatárt, végrehajtja a szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.

Az elektronikus adatrögzítést biztosító ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszer meglétéért a Közvetítő első számú vezetője, az ügyfélre és ügyleti megbízásra vonatkozó azonosító adatok ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszerben történő rögzítéséért az adott ügyleti megbízást végrehajtó ügyintéző felel.

A papír alapú (Azonosítási adatlap), illetve az elektronikus úton vezetett nyilvántartásra***,*** a nyilvántartásban szereplő adatok megőrzésére vonatkozó előírásokat a Szabályzat 11.5.1 pontja tartalmazza.

### A rendelkezésre bocsátott adatok helyességének ellenőrzése

Az okiratok érvényességi vizsgálatának és a személy-azonosításnak az elvégzését követően az ügyintéző a rendelkezésére álló közhiteles nyilvántartásokban ellenőrizheti a rögzített adatok helyességét, átvilágított és / vagy „visszatérő” ügyfelek esetében ellenőrzi a korábban rögzített adatok naprakészségét.

|  |
| --- |
| **Ellenőrzésre használható nyilvántartások** |
| Természetes személy | BM által vezetett személyi adat- és lakcímnyilvántartás: https://www.nyilvantarto.hu/ugyseged/OkmanyErvenyessegLekerdezes.xhtml |

Amennyiben az ellenőrzés során szükséges a fenti adatbázisok valamelyikének használata, a Közvetítő alkalmazottja köteles írásban rögzíteni az ellenőrzés tényét. Rögzíteni kell az átvilágított és / vagy „visszatérő” ügyfél azonosító számát, az ellenőrzés dátumát, az ellenőrzéshez használt adatbázis megnevezését, és azt, hogy minden rendben volt, vagy észlelt-e valamilyen gyanús dolgot, eltérést az adatokban.

A születési családi és utónév, állampolgárság, az anyja születési neve és a nem magyarországi lakcím adatok ellenőrzése mellőzhető, ha a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okirat azt nem tartalmazza. Ebben az esetben a Közvetítő köteles az arra vonatkozó információt rögzíteni, hogy az adatok rögzítésére az Azonosítási adatlapon vagy külön dokumentumban az ellenőrzés mellőzésével került sor.

## A tényleges tulajdonos azonosítása

Az egymással ténylegesen összefüggő ügyleti megbízások miatt a 4,5 millió forintos összeghatárt elérő ügyfélnek az ügyfél-átvilágítás részeként személyes megjelenéssel írásban nyilatkoznia kell arról is, hogy ki a megbízással érintett pénzeszköz tulajdonosa(ha nem a saját nevében, hanem tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el). A nyilatkozattétel célja, hogy a tényleges tulajdonos(ok) személye ismert legyen, azonosító adatai(k) rendelkezésre álljanak.

### Nyilatkozattétel a tényleges tulajdonosról

**Nyilatkozattételre nincs szükség**

* a természetes személy ügyfél részéről, amennyiben a saját nevében jár el, hiszen ebben az esetben az ügyfél és a tényleges tulajdonos személye megegyezik,
* a meghatalmazott és az eljáró képviselő részéről tekintettel arra, hogy az eljárási jogosultságukat igazoló dokumentumokból (meghatalmazás, képviseleti jogot keletkeztető egyéb okirat) egyértelműen megállapítható, hogy kinek az érdekében járnak el.

A gyakorlatban természetes személy ügyfél esetén TTNY formanyomtatványt **csak nagyon kivételes esetben kell kitölteni: ha a természetes személy szóbeli közléséből, vagy egyéb körülményből nyilvánvalóvá válik, hogy a természetes személy egy, a saját személyétől különböző tényleges tulajdonos nevében és nem meghatalmazottként, vagy képviselőként jár el.**

Erre az ügyfél figyelmét az Azonosítási adatlap 2. oldalán található nyilatkozattételi felhívás tájékoztatja:

**„Nyilatkozat tényleges tulajdonosról**

Kijelentem, hogy a Szolgáltató tájékoztatása alapján tudomásom van arról, hogy a Pmt. 8.§ (1) bekezdése alapján köteles vagyok ún. természetes személyekre vonatkozó tényleges tulajdonosi nyilatkozatot tenni abban az esetben, ha nem saját nevemben, hanem tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében járok el.”

Amennyiben a természetes személy ügyfél nem a saját nevében, hanem tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, akkor a TTNY-nek (Szabályzat 2. számú melléklete) a tényleges tulajdonos(ok) következő azonosító adatait kell tartalmaznia:

* családi és utónevét,
* születési családi és utónevét,
* állampolgárságát,
* születési helyét, idejét,
* lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét.

Továbbá a tényleges tulajdonos azonosító adatai alatt:

* azt az információt, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e (igen / nem). Igen válasz esetén külön nyilatkozaton („Kiemelt közszereplői (PEP) nyilatkozat” Szabályzat 3. számú melléklete) kell megadnia a kiemelt közszereplői jelleget (kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy) és minőséget.

**Tényleges tulajdonos** ebben az esetben az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett.

A TTNY-t minden esetben a természetes személy ügyfélnek – **személyes megjelenés mellett** – kell kitöltenie.

A TTNY csak abban az esetben fogadható el, ha az az ügyfél eredeti aláírását tartalmazza, és kitöltését az ügyintéző ellenőrizte.

#### A tényleges tulajdonos okmányainak másolására vonatkozó speciális szabályok

Miután a Pmt. a tényleges tulajdonos személyazonosság igazolására alkalmas okmányának másolását nem teszi kötelezővé, **a tényleges tulajdonos okmányának másolására** kizárólag a fokozott ügyfél-átvilágítás eseteiben, a Felelős vezető döntése alapján, a magas kockázat miatt szükséges kockázatcsökkentő intézkedésként kerülhet sor.

### A TTNY-ek tárolására vonatkozó szabályok

A zálogkölcsön nyújtására lebonyolító ügyintéző köteles a Szabályzat 2. számú melléklete szerinti TTNY-en feltünteti a zálogjegy sorszámát, majd a nyilatkozatot az ügyféllel történő aláíratás után a papír alapú azonosító adatlaphoz csatolni.

A TTNY-ek nyilvántartására, megőrzésére vonatkozó előírásokat a Szabályzat 11.5.1 pontja tartalmazza.

### A TTNY helytállóságának ellenőrzése

A Közvetítő ügyintézője köteles a tényleges tulajdonos személyére vonatkozó nyilatkozat tartalmát a rendelkezésre álló adatok és információk alapján leellenőrizni. (rögzíti az információ forrását és az igazoló okiratot).

Ha kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, így különösen abban az esetben, ha:

* a nyilatkozaton szereplő tényleges tulajdonos adata eltér a bemutatott okiraton, a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban, vagy a törvény alapján adatigénylés céljára rendelkezésre álló nyilvántartásban szereplő adatoktól,
* a nyilatkozaton szereplő tényleges tulajdonos személye vagy azonosító adata eltér a Közvetítő ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszerében szereplő adatoktól, amennyiben ez az adat rendelkezésre áll (átvilágított ügyfelek esetében),

a Közvetítő megtesz minden az MNB által meghatározott intézkedést mindaddig, amíg megnyugtatóan – lehetőleg okirattal alátámasztott módon – meg nem bizonyosodik a tényleges tulajdonos személyéről.

Amennyiben a tényleges tulajdonos kilétével, a nyilvántartott tényleges tulajdonosi adatok naprakészségével kapcsolatban kétség merül fel, úgy az ügyféllel ismételten ki kell töltetni a TTNY-t.

Amennyiben az ügyfél a korábbi nyilatkozatától eltérően kíván nyilatkozni az adott ügyleti megbízás vonatkozásában, a TTNY-t úgy kell kitölteni, hogy egyértelműen azonosítható legyen, hogy a nyilatkozat mely ügyleti megbízáshoz kapcsolódik (zálogjegy számának feltüntetésével). A nyilatkozatot az ügyféllel alá kell íratni.

Amennyiben az ügyintéző észleli, hogy a TTNY hibásan, hiányosan, vagy valótlan adatokkal került kitöltésre, haladéktalanul köteles ismételt írásbeli nyilatkozattételre felszólítani az ügyfél-átvilágítással érintett személyt.

Amennyiben a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban a kétség továbbra is fennáll, a Közvetítő ügyintézője köteles erről a Felelős vezetőt értesíteni, aki dönt az ügyleti megbízás megtagadásáról, és amennyiben szükségesnek tartja, a Kijelölt személynél kezdeményezi pénzmosás bejelentés tételét a PTEI felé.

**A tényleges tulajdonos azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében végrehajtott feladatokról, ellenőrzésekről, és az az alapján megtett intézkedésekről a Közvetítő nyilvántartást vezet.**

## Nyilatkozat a kiemelt közszereplői érintettségről

### A PEP nyilatkozat tételére vonatkozó kötelezettség

Az **ügyfél-átvilágítási kötelezettség alá eső** (ideértve az egymással ténylegesen összefüggő több ügyleti megbízás miatt a 4,5 millió forintos összeghatárt elérő ügyfél ügyfél-átvilágítását is) **ügyleti megbízás benyújtása esetén**

* a személyesen megjelenő természetes személy ügyféltől, annak meghatalmazottól, és az eljáró képviselőtől – függetlenül attól, hogy lakóhelye külföldön, vagy belföldön van – kötelező minden esetben írásbeli nyilatkozatot kérni az Azonosítási adatlapon (Szabályzat 1. számú melléklete) arra vonatkozóan, hogy
* az ügyfél, vagy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, illetve kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e.

Az ezzel kapcsolatos fogalmakat a Szabályzat 1.7 pontja tartalmazza.

A Szabályzat kiemelt közszereplőkre vonatkozó rendelkezéseit a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójára és a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személyre is alkalmazni kell.

### A PEP nyilatkozat tartalma

 Amennyiben a természetes személy ügyfél, vagy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, illetve kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül, akkor

* nyilatkoznia kell a kiemelt közszereplői nyilatkozaton (Szabályzat 3. számú melléklete) arról, hogy milyen minőségben minősül kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek (felsorolásból kell kiválasztani, mindig csak egy minőség jelölhető),
* továbbá nyilatkozatának tartalmaznia kell a pénzeszköz forrására vonatkozó információkat és be kell mutatnia a forrás igazolására szolgáló dokumentumokat (miből váltja ki a zálogtárgyat).

**A tényleges tulajdonos PEP érintettsége vonatkozásában csak adatrögzítési kötelezettsége van a Közvetítőnek, nyilvános adatbázisban történő ellenőrzési kötelezettsége – szemben az ügyfél PEP érintettsége esetén elvárt ellenőrzéssel –nem áll fenn**, kivéve ha az ügyfélre vonatkozó magas kockázat indokolja a tényleges tulajdonos PEP érintettségére vonatkozó nyilatkozatának rendelkezésre álló nyilvántartások alapján történő ellenőrzését.

### A Felelős vezető döntése

Az ügyleti megbízás teljesítéséről kiemelt közszereplői érintettség esetén a Felelős vezető dönt.

* A megbízáshoz kapcsolódó dokumentumokat (pl. Azonosítási adatlap, TTNY, PEP nyilatkozat, okirat-másolatok, pénzeszköz forrására vonatkozó nyilatkozat és az annak alátámasztására szolgáló dokumentum bemutatása) az ügyintézőnek elektronikus úton (e-mailben) el kell küldenie a Felelős vezető részére.
* A Felelős vezető megvizsgálja a dokumentumokat és a rendelkezésre álló információk alapján, az e célra rendelkezésére álló, vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban ellenőrzi az adatok és a PEP nyilatkozat helyességét, majd dönt az ügyleti megbízás teljesíthetőségéről.
* A Felelős vezető az ügyleti megbízás teljesíthetőségére vonatkozó döntését, amennyiben a teljesítést feltételekhez köti, a feltételeket szintén elektronikus úton, legkésőbb 2 munkanapon belül (e-mailben) megküldi az ügyintéző részére.

A PEP nyilatkozat nyilvántartására, megőrzésére vonatkozó előírásokat a Szabályzat 11.5.1 pontja tartalmazza.

### A PEP nyilatkozat helytállóságának ellenőrzése

A Közvetítő ügyintézője az ügyfél, a meghatalmazott és az eljáró képviselő által megtett nyilatkozat helytállóságát a jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban ellenőrzi.

Az ellenőrzés során alkalmazhatók az Európai Bizottság tagállami cégnyilvántartásai, az interneten található céginformációs szolgáltatások, külföldi országok hatóságainak, hivatalos szerveinek honlapjai, nemzetközi cégjegyzékek vagy külön erre a célra létrehozott weboldalak (pl.: <https://namescan.io/FreePEPCheck.aspx> ).

Amennyiben a **PEP nyilatkozat helytállóságával kapcsolatban kétség** merül fel (nemleges választ ad a köztudottan PEP érintettséggel rendelkező személy) a Közvetítő ügyintézőjének fel kell vennie a kapcsolatot a Felelős vezetővel a további intézkedések végrehajtása érdekében.

**A PEP nyilatkozat ellenőrzése érdekében végrehajtott, és az ellenőrzés alapján megtett intézkedésekről a Közvetítő nyilvántartást vezet.**

### A PEP nyilatkoztatás mellőzésére vonatkozó szabályok

Az **ügyfél, a meghatalmazott és az eljáró képviselő nyilatkoztatása az ügyfél vagy a tényleges tulajdonos PEP érintettségre vonatkozóan mellőzhető**, ha a Közvetítő az adatokat a részére bemutatott okiratok, valamint nyilvánosan hozzáférhető, vagy törvény alapján adatigénylés céljára rendelkezésre álló nyilvántartások alapján rögzíti.

A Közvetítő ebben az esetben köteles az arra vonatkozó információt írásban rögzíteni, hogy az adatok rögzítésére a nyilatkoztatás mellőzésével került sor.

## Az ügyletre vonatkozóan rögzítendő adatok

A Közvetítő az azonosítási kötelezettségének nemcsak az ügyfél, a meghatalmazott, az eljáró képviselő és a tényleges tulajdonos vonatkozásában köteles eleget tenni, rögzítenie kell az ügyletre vonatkozóan az alábbi adatokat is:

* a megbízás tárgyát és összegét,
* a teljesítés körülményeit (hely, idő, mód).

Zálogkölcsön nyújtására vonatkozó ügyleti megbízás eseténa megbízás tárgya, összege és ideje az ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszerben, a megbízás adatainak feltüntetésével kerül rögzítésre. A teljesítés egyéb körülményeire vonatkozó információt a kiállított zálogjegyen kell szerepeltetni.

A pénzeszköz forrására vonatkozó információt, illetve a forrás igazolására szolgáló dokumentumot a Közvetítő a kötelező eseteken (kiemelt közszereplői érintettség) túl a kockázatérzékenységi megközelítés alapján a Felelős vezető egyedi mérlegelése alapján kéri be az ügyféltől az ügyleti megbízás teljesítését megelőzően. Ebben az esetben az ügyfélnek arról kell nyilatkoznia, hogy a zálogtárgyat milyen forrásból származó pénzeszközzel kívánja majd kiváltani.

## A Közvetítő monitoring tevékenysége a „visszatérő” ügyfelek vonatkozásában

A Közvetítő folyamatosan végzi a „visszatérő” ügyfelek részére teljesített ügyleti megbízások elemzését (egyenként és összességében is) annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügyleti megbízás összhangban áll-e a Közvetítőnek a „visszatérő” ügyfélről rendelkezésére álló adataival, információival, és ez alapján szükség van-e az ügyféllel szemben pénzmosás megelőzésével kapcsolatos intézkedések végrehajtására.

A Közvetítő kockázatérzékenységi megközelítés alapján különös figyelmet fordít valamennyi szokatlan ügyletre. A rendszeres, aktív ügyfélkapcsolat során szokatlannak kell minősíteni minden olyan ügyletet, amely nem illeszkedik az ismert ügyfél addigi szokásaiba és gyakorlatába, tehát a kölcsönösszeg nagysága, a kölcsön kérelmek gyakorisága, a zálogtárgyak köre a korábban rendelkezésre bocsátott adatok és információk alapján az ügyfélről kialakított „**Ügyfélprofilhoz” képest szokatlan**.

Ennek megállapításában segítséget nyújt a „Szokatlan ügyletek felismerésének szempontjai” elnevezésű melléklet (Szabályzat 7. számú melléklete)

Amennyiben az ügyintéző szerint az ügyleti megbízás szokatlannak minősül, a megbízás teljes dokumentációját elektronikus úton (e-mailben) megküldi a Kijelölt személy részére, aki dönt az ügyféllel szemben alkalmazandó pénzmosás megelőzési intézkedésről, szükség esetén gondoskodik a PTEI részére történő bejelentésről.

# A Belső kockázatértékelés szabályrendszere

## A Belső kockázatértékelés elkészítésére vonatkozó általános szabályok

A Közvetítő a Szabályzat elkészítésekor hatályos Nemzeti Kockázatértékelést (NRA) alapul véve elkészítette Belső kockázatértékelését. A Közvetítő Belső kockázatértékelésében zálogkölcsön nyújtási tevékenységével összefüggésben azonosította és értékelte az ügyleti megbízások jellegével, összegével, a megbízást adó ügyfelekkel, az ügyfél működési helye vagy üzleti érdekeltsége szerinti országokkal, földrajzi területtel és alkalmazott eszközzel kapcsolatos kockázati tényezőket, és ez alapján határozta meg a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok csökkentése és kezelése érdekében szükségessé váló intézkedéseket. (Szabályzat 10. számú melléklete*)*

A Közvetítő Belső kockázatértékeléséhez kapcsolódó általános eljárásrendjét a Szabályzat jelen pontja, a pénzmosási kockázatok kezelése érdekében végrehajtandó konkrét feladatokat a Szabályzat 6. pontja („A pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok kezelése”) tartalmazza.

A Közvetítő a kockázati tényezők beazonosítása során a Pmt.-ben és az MNB rendeletben meghatározottakon kívül az alábbi forrásokból származó információkat vette figyelembe:

* a rendelkezésre álló nemzeti kockázatértékelés eredményét,
* az Európai Bizottság nemzetek feletti kockázatértékelését (SNRA),
* az európai felügyeleti hatóságok véleményét az európai uniós pénzügyi ágazatot érintő pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokról (*Joint Guidelines)*,
* az MNB által kiadott ajánlásokat , különös tekintettel a 7/2019 (IV.1.) és a 14/2020 (XII.17.) számú ajánlásokra.
* az MNB által folytatott eljárások során keletkezett és nyilvánosságra hozott dokumentumokat,
* a Megbízótól származó információkat,
* saját kockázati profilját.

A Közvetítőnek szükséges felderítenie, hogy a zálogkölcsön nyújtására vonatkozó ügyleti megbízás teljesítése következtében milyen pénzmosási és/vagy terrorizmusfinanszírozási kockázatnak van kitéve és milyen kockázatok fenyegetik őt.

A kockázatértékelés két különböző, de egymással összefüggő lépésből áll:

* a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázati tényezők azonosításából és értékeléséből, valamint
* a feltárt pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat mértékéhez arányosan társított intézkedések meghatározásából.

## A Közvetítő belső kockázatértékelésére, annak felülvizsgálatára vonatkozó szabályok

A Közvetítő a vonatkozó jogszabályokban és ajánlásban nevesített kockázati tényezők közül

* a zálogkölcsön nyújtáshoz, mint a Közvetítő által nyújtott szolgáltatás sajátosságaihoz,
* a zálogkölcsön nyújtására vonatkozó ügyleti megbízás jellegéhez (céljához, összegéhez, gyakoriságához illetve rendszerességéhez, a zálogtárgy kiváltására szolgáló pénzeszköz forrásához),
* az ügyfélkör földrajzi összetételéhez, az ügyfél személyéhez, az ügyfél tényleges tulajdonosá(i)nak személyéhez (annak szakmai vagy üzleti tevékenységéhez, hírnevéhez és viselkedéséhez)

kapcsolódó releváns kockázati tényezőket relatív jelentőségük alapján súlyozva – milyen hatást gyakorolnak Közvetítőre, annak szolgáltatására – azonosítja és így, saját ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszerének lehetőségeit is figyelembe véve határozza meg a szükséges intézkedéseket a feltárt kockázatok kezelése érdekében.

Ennek megfelelően:

* a zálogkölcsön nyújtási tevékenységhez kapcsolódóan az MNB rendeletben előírt kockázatokat 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 zálogkölcsön nyújtási tevékenység kapcsán értelmezhetők.

A Közvetítő a kockázatokat alacsony, átlagos és magas kockázati kategóriába sorolja.

Amennyiben a Közvetítő elfogadhatatlan kockázatot állapít meg (pl. az ügyfél a szankciós listán szerepel, nem működik együtt a tényleges tulajdonos személyének azonosítása, a PEP érintettség vizsgálata vonatkozásában), az ügyfél által kezdeményezett megbízást nem hajtja végre.

A kockázati besorolást a Közvetítő alkalmazottja a Belső kockázatértékelés (Szabályzat 10. számú melléklete) szerinti szempontrendszer alapján hajtja végre, és az ügyleti megbízás végrehajtása során az ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszerben rögzíti.

Amennyiben az ügyintéző magas kockázatot azonosít be az ügylet, az ügyfél és a földrajzi kockázatok együttes mérlegelése során, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása kockázatának mérséklése érdekében köteles

* az ügyleti megbízás teljesítése előtt a Felelős vezető döntését beszerezni, a meghatározott intézkedési határidőn belül,
* illetve „visszatérő” ügyfelek estében a monitoring tevékenységet megerősített eljárásban végrehajtani (fokozott monitoring).

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

* természetes személy ügyfél esetében: magyar vagy külföldi, EGT-állampolgár vagy harmadik országbeli állampolgár, ezen belül stratégiai hiányossággal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik (lakcím, tartózkodási hely, születési hely, állampolgárság alapján),
* az ügylet természete (milyen gyakran ad ügyleti megbízást az ügyfél, ha „visszatérő” ügyfélről van szó, illeszkedik-e a róla kialakult képbe az adott megbízás), körülményei (más váltja ki a zálogtárgyat, felmerül a gyanú, hogy az ügyfél nem a saját értékét adja zálogba).

A Közvetítő a Belső kockázatértékelését az általa beszerzett ügyfél-átvilágítási adatok, információk, a „visszatérő” ügyfelek „ügyfélprofilja” alapján, továbbá a kockázatértékelés alapjául szolgáló információk rendszeres és eseti felülvizsgálatával aktualizálja. A Közvetítő Belső kockázatértékelését soron kívül felülvizsgálja, ha:

* új típusú pénzmosási és/vagy terrorizmusfinanszírozási kockázat merül fel,
* külső hatás, jogszabályi környezet megváltoztatja a kockázat természetét,
* az MNB hatósági döntésébe foglalt megállapítása ilyen irányú intézkedést ír elő,
* a Közvetítőnek alapos oka van azt feltételezni, hogy a kockázatértékelés alapjául szolgáló információ már nem alkalmazható.

A Közvetítő Belső kockázatértékelését a felülvizsgálat végrehajtását követő 5 munkanapon belül aktualizálja. A felülvizsgálat végrehajtásáért a Közvetítő első számú vezetője, a Belső kockázatértékelés aktualizálásáért a Felelős vezető felel.

## A Közvetítő által figyelembe vett kockázati tényezők

### Ügyfélkockázati tényezők

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

#### Alacsony kockázatra vonatkozó tényezők

* a természetes személy ügyfelek közül azok, akik életvitelszerűen Magyarországon élnek (lakóhelyük Magyarország) és ezt hitelt érdemlően dokumentumokkal (személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány + lakcímet igazoló hatósági igazolvány kötelező) igazolják. *Kivétel: a Szabályzat 5.3.1.3. pontjában rögzített esetek,* **ide nem értve az első felsorolási pontot *(EGT állampolgárok 90 napot meg nem haladó tartózkodása),***

#### Átlagos kockázatra vonatkozó tényezők

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

#### Magas kockázatra vonatkozó tényezők

* Nem magyar állampolgárságú és 90 napot meghaladó magyarországi tartózkodásra jogosító engedéllyel vagy tartózkodási regisztrációval, lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel nem rendelkező, az EU ill. EGT területén kívüli lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel rendelkező természetes személy ügyfél, meghatalmazott, eljáró rendelkezésre jogosult, eljáró képviselő (aki ügyleti megbízást nyújt be),
* az ügyfél vagy tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy,
* a lakcím nélküli ügyfelek (lakcímet igazoló hatósági igazolványon „lakcím nélküli”, bejegyzés, vagy csak egy városnév szerepel, illetve ha a mező üres),
* az ügyfél stratégiai hiányossággal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik (lakcím, tartózkodási hely, születési hely, állampolgárság alapján).

Az ügyfélkockázati tényezők alapján a kockázatok kezelése érdekében alkalmazandó eljárást *a Szabályzat 6. pontja („A pénzmosási és terrorizmus-finanszírozási kockázatok kezelése”)* tartalmazza.

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

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

A Közvetítő terméke maga a zálogkölcsön nyújtási tevékenység, mint pénzügyi szolgáltatási tevékenység (kézizálog fedezete mellett nyújt kölcsönt a Megbízó nevében az ügyfél számára).

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

### Földrajzi kockázati tényezők

A Közvetítő ügyfelei nem kapcsolhatók szorosan a Közvetítő működési területéhez.

#### Alacsony kockázatra vonatkozó tényezők

* az Európai Unió tagállamai,
* a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel összefüggésben hatékony rendszerekkel rendelkező harmadik országok.
* olyan harmadik országok, amelyekben alacsony szintű a korrupció vagy más büntetendő cselekmények száma,
* olyan harmadik országok, amelyeknek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos előírásai összhangban vannak a felülvizsgált FATF-ajánlásokkal, és hatékonyan alkalmazzák ezeket az előírásokat.

#### Magas kockázatra vonatkozó tényezők

* olyan országok, amelyek nem rendelkeznek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel összefüggésben hatékony rendszerekkel,
* olyan országok, amelyekben magas szintű a korrupció vagy az egyéb büntetendő cselekmények száma,
* olyan országok, melyek az adózás szempontjából nem együttműködőek,
* 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.

A földrajzi kockázati tényezők kezelése során alkalmazandó fokozott ügyfél-átvilágítást, megerősített eljárást, az ügyleti megbízások vezetői jóváhagyáshoz kötését, az ezek kapcsán alkalmazandó eljárási szabályokat *a Szabályzat* *6.4 pontja* tartalmazza.

# A pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok kezelése

## Az egyes kockázati kategóriák esetén alkalmazott ügyfél-átvilágítási intézkedések

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

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

1. Az ügyfélkockázati tényezők alapján alacsony vagy átlagos kockázatra vonatkozó tényezők közé sorolt, továbbá a Szabályzat 5.3.1.3. pontjának első alpontja szerinti **ügyfelek 4,5 millió forintos összeghatár alatti zálogkölcsön nyújtására vonatkozó ügyleti megbízásai esetében** – figyelemmel a Pmt.-ben foglaltakra – a Közvetítő nem alkalmaz ügyfél-átvilágítást.

Az ügyfél megbízásának olyan azonosíthatóságáról kell gondoskodni, amely lehetővé teszi az ügyfél egymással ténylegesen összefüggő (egy éven belül kezdeményezett) zálogkölcsön nyújtására vonatkozó ügyleti megbízásai nyomon követhetőségét az ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszerben.

Az ügyfél-átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az ügyleti megbízások együttes értéke egy éven belül eléri a 4,5 millió forintot.

Ennek érdekében a Közvetítő minden ügyleti megbízás esetében az ügyfél azonosító adatait, valamint a megbízás tárgyát és összegét, továbbá a zálogjegy számát köteles rögzíteni az ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszerében, biztosítva, hogy az ügyfél által kezdeményezett megbízások közvetítői szinten összekapcsolhatók legyenek.

Az adatrögzítésre vonatkozó részletszabályokat a Szabályzat 4.2 pontja tartalmazza.

1. **Azon ügyfelek esetében, akik ügyfélkockázat (Szabályzat 5.3.1.3. pontja – kivéve az első felsorolási pontba tartozó személyek), vagy földrajzi kockázat alapján magas kockázati kategóriába tartoznak, fokozott ügyfél-átvilágítás elvégzése szükséges.**
2. **Az egymással ténylegesen összefüggő ügyleti megbízások miatt a 4,5 millió forintos összeghatárt elérő ügyfél zálogkölcsön nyújtási kérelme** esetén – figyelemmel a Pmt.-ben foglaltakra – a Közvetítő normál ügyfél-átvilágítást alkalmaz, függetlenül attól, hogy az ügylet az ügyfélkockázati, vagy földrajzi kockázati tényező alapján alacsony vagy átlagos kockázatú.
3. Ahhoz, hogy a zálogkölcsön nyújtási tevékenység során felmerülő valós kockázatokat, azok típusát és szintjét a Közvetítő képes legyen felmérni, **a „visszatérő” ügyfelekről, illetve az egymással ténylegesen összefüggő ügyleti megbízások miatt a 4,5 millió forintos összeghatárt elérő** ügyfelekről „**ügyfélprofilt”** készít.

##  „Ügyfélprofil” kialakítása a „visszatérő” ügyfeleknél, illetve az átvilágítás köteles ügyleti megbízásoknál

### „Visszatérő” ügyfelek, de a ténylegesen összefüggő ügyleti megbízások együttesen sem érik el a 4,5 millió forintot

Az utolsó megbízás benyújtásától számított 1 naptári éven belül legalább további 4, összesen tehát legalább 5 alkalommal a Közvetítő valamelyik egységében ügyleti megbízást kezdeményező ügyfelek („visszatérő” ügyfelek) esetében az ügyfél személyazonosságának igazoló ellenőrzése és az adatrögzítés mellett fontos, hogy lehetőség szerint a Közvetítő egyéb információval is rendelkezzen. Különösen a korábban kezdeményezett ügyleti megbízások összegére, gyakoriságára, a zálogtárgyak körére (ugyanazt adja be mindig, vagy folyamatosan változik, egy nagyobb értékű, vagy több kisebb becsértékkel bíró zálogtárgy) vonatkozóan kell a rendelkezésre álló adatokat, információkat megvizsgálni.

A „visszatérő” ügyfelek nyomon követhetőségéről a Közvetítő az alábbiak szerint gondoskodik:

A „visszatérő” ügyfél-jellemző megállapításához – a zálogkölcsön-nyújtásra vonatkozó ügyleti megbízások nyomon követéséhez – az ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszerben rögzíteni szükséges az ügyfélnek a Szabályzat 4.2.2. pontjában felsorolt adatait.

**A Közvetítő az ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszerben, dátum és azonosító adatok alapján végzett szűrése révén tudja ellenőrizni, hogy az adott ügyfél a Közvetítő másik egységében kezdeményezett-e már zálogkölcsön nyújtására vonatkozó megbízást korábban, és hogy a jelenlegi megbízásával elérte-e az éven belüli 5. alkalmat.**

**Az ügyfél „visszatérő” ügyfél státuszát a hozzárendelt ügyfél-azonosító szám *(pl. Közvetítő nevének kezdőbetűi + 6 szám)*****jelzi.**

A „visszatérő” ügyfelek megbízásairól külön az ügyfél nevére szóló dossziét, vagy mappát (lehet elektronikus is) kell nyitni, vagy elektronikus nyilvántartást kell vezetni. A dossziékat / mappákat alfabetikus sorrendben, vagy egyéb kereshetőséget biztosító módon külön-külön kell tárolni.

A „visszatérő” ügyfelekről a zálogkölcsön-nyújtás során szerzett Pmt. szerinti adatokat és egyéb információkat írásban rögzíteni kell. Ezeket az információkat a Közvetítő alkalmazottja kiegészítheti az ügyféltől a zálogkölcsön-nyújtás során megtudott egyéb adatokkal, illetve személyes benyomásaival (ügyfél megjelenése, ügyfél viselkedése, egyedül jött-e, ha esetleg van más forrásból információja az ügyfélről, annak tevékenységéről). Ezek együtt képezik az „ügyfélprofilt”, melyet a Közvetítőnek az ügyfél dossziéjában / mappájában „ügyfélprofil” megjelöléssel kell tárolnia. Az ügyfélprofil segít megítélni az ügyfél által kezdeményezett ügyleti megbízás szokásos, vagy szokatlan jellegét, az ügyfélre, az ügyletre vonatkozó adatok és a körülmények együttes értékelése révén.

Biztosítani kell, hogy az „ügyfélprofil” a honos egységen kívül valamennyi más közvetítői egység részére is rendelkezésre álljon, ahhoz – a vizsgálatok lefolytatása, jelentések küldése érdekében – a Felelős vezető és a Kijelölt személy is hozzáférjen.

Ha az ügyfél nem működik együtt az „ügyfélprofil” kialakításában, ezt a tényt – és az esetleges indokokat – is szerepeltetni kell az anyagban.

Az ügyleti megbízást lebonyolító ügyintéző köteles felhívni a „visszatérő” ügyfél figyelmét arra, hogy a bekövetkezett adatváltozásokról köteles a Közvetítőt tájékoztatni. A változott adatok ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszerben történő átvezetésére legkésőbb a következő megbízás teljesítését megelőzően sor kell, hogy kerüljön.

**Az ügyféldossziékat / -mappákat, az annak részét képező „ügyfélprofilt” a Közvetítő a Megbízó kérésére köteles átadni monitoring és ellenőrzési feladatok végrehajtása céljából.**

### A ténylegesen összefüggő, együttesen 4,5 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű, valamint az egyéb átvilágítás köteles ügyleti megbízások

Amennyiben az ügyfél által benyújtott ügyleti megbízás összege a ténylegesen összefüggő ügyleti megbízásokra vonatkozó szabály miatt a korábbi megbízásokkal együtt eléri vagy meghaladja a 4,5 millió forintot, illetve a Szabályzat 3.1. pontjában meghatározott egyéb esetekben (az ügyfél-átvilágítás kötelező eseteiben) – függetlenül attól, hogy „visszatérő” vagy nem „visszatérő” ügyfélnek minősül-e az ügyfél – a Közvetítő kockázatérzékenységi megközelítés alapján az „ügyfélprofilhoz” hasonló tartalmú feljegyzést készít az ügyfélről.

Ezekről az ügyfelekről és ügyleti megbízásokról a Közvetítő a Megbízó üzleti területe közreműködésével a 6.3.1. pontban foglaltak szerint a Megbízó részére **jelentést** küld a penzmosas@takarek.hu címre. A havi jelentés táblázatra vonatkozó előírásokat a Szabályzat 9.3.2. pontja tartalmazza.

## Szűrőrendszer, monitoring tevékenység

A Közvetítő a pénzmosást és/vagy a terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő, illetőleg megvalósító ügyleti megbízások megakadályozása érdekében az ügyfelek átvilágítását és a nyilvántartás vezetését elősegítő belső ellenőrző és információs rendszert működtet az alábbiak szerint:

* a nyilvántartási (ügyfél-átvilágítási) feladatok teljesítését elősegítő **ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszer (lehet elvárt adattartalommal rendelkező Excel tábla is)**,
* a bejelentés teljesítését támogató (szűrő) funkciókat tartalmazó **ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszer**, valamint
* az e törvényből eredő kötelezettség megsértésére vonatkozó szolgáltatón belüli névtelen bejelentés megtételét biztosító **jogsértés-bejelentési (visszaélés-bejelentési) rendszer.**

A jogsértés-bejelentési rendszer működésére vonatkozó szabályokat a Szabályzat 7.3 pontja tartalmazza.

A Közvetítő a szűrési feladatokat manuális szűréssel (az ügyfél és az ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő, emberi beavatkozást igénylő leválogatása), vagy ha az ügyfeleinek száma a tárgyévet megelőző év végén meghaladta az ötvenezret – összhangban az MNB rendelet előírásaival – a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok haladéktalan és teljes körű végrehajtását biztosító automatikus szűrőrendszer (az ügyfél és az ügylet pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából előzetes paraméterezés alapján történő, emberi beavatkozást nem igénylő leválogatására alkalmas informatikai rendszer) segítségével valósítja meg.

Automatikus szűrőrendszer működtetése esetén a Közvetítő az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekre vonatkozó szűrést folyamatosan végzi. A szűrés folyamatosságát huszonnégy órát meghaladóan akadályozó körülmény Közvetítő tudomására jutásáról és az ennek kiküszöbölésére foganatosított, illetve foganatosítani tervezett intézkedésekről a Közvetítő haladéktalanul, elektronikus formában, az ERA rendszeren keresztül tájékoztatja az MNB-t, ezzel párhuzamosan a Megbízót.

A kiszűrt ügyfél, illetve ügyleti megbízás pénzmosás és terrorizmus finanszírozása szempontjából történő elemzését és értékelését rendszeresen végzi, az elemzés és értékelés folyamatát a szolgáltató az ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszer segítségével úgy dokumentálja, hogy a Közvetítő által végrehajtott intézkedés eredménye és az az alapján hozott döntés utólag rekonstruálható legyen.

### Az egymással ténylegesen összefüggő, ügyfél-átvilágítási kötelezettséget keletkeztető ügyleti megbízások esetén végzett monitoring

A Felelős vezetőnek a Megbízó üzleti területe segítségével az alábbi szűrési és monitoring feladatok elvégzéséről kell gondoskodnia:

* A Szabályzat 6.2.2. pontjában meghatározott esetekben (ügyfél-átvilágítási kötelezettség áll fenn) a Felelős vezető vizsgálja, hogy az adott ügyleti megbízás összhangban áll-e az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésére álló adataival.
* Ki kell gyűjtenie az egymással ténylegesen összefüggő ügyletek miatt a 4,5 millió forintos összeghatárt elérő vagy meghaladó összegű megbízások közül azokat, amelyek valamilyen okból – a megbízások gyakoriságának, összegének változása, az ügyfél tevékenysége, az ügyfél személye és lakóhelye, stb. miatt – különös figyelmet érdemelnek.

Az ügyfél dossziéja / mappája, vagy az ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszer segítségével át kell tekinteni az ügyfél korábbi megbízásait, és össze kell vetni az „ügyfélprofil” címszó alatt eddig megszerzett információkkal.

A fenti szempontrendszer alapján kiválasztott, különös figyelmet érdemlő ügyleteket/ügyfeleket írásban dokumentálni kell. A nyilvántartásban fel kell tüntetni többek között az ügyfelet, az ügyletet, az ügyfél kockázatát, a minősítés indokát. Az így kigyűjtött ügyfelek esetén újabb megbízás benyújtásakor fokozott figyelemmel és körültekintéssel kell eljárni (megerősített eljárás).

Ha szükséges, az „ügyfélprofilt” ki kell egészíteni az elemzés eredményével, szükség esetén felül kell vizsgálni az ügyfél kockázatát.

### A magas kockázatra tekintettel végzett szűrések

A Felelős vezető az alábbi, az egymással ténylegesen összefüggő ügyleti megbízások miatt a 4,5 millió forintos összeghatárt elérő vagy meghaladó ügyfelek és ügyletek szűréséről gondoskodik:

* Kiemelt közszereplői érintettséggel (ügyfél, tényleges tulajdonos kiemelt közszereplő vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy) rendelkező ügyfél ügyleti megbízásai.

A kiemelt közszereplői érintettség alkalmassá teheti az ügyfelet, hogy másokat befolyásoljon, vagy – kiemelt közszereplői érintettségéből adódóan – maga váljon befolyásolás, zsarolás áldozatává. Az ebben rejlő kockázatok miatt ilyen esetben kizárólag a Felelős vezető döntése alapján lehet ügyleti megbízást végrehajtani, továbbá minden esetben nyilatkoztatni kell az ügyfelet a pénzeszköz forrásáról az ügyfél-átvilágítás részeként.

* Olyan ügyfél ügyleti megbízásai, aki stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik (lakcím, tartózkodási hely, születési hely, állampolgárság alapján).

A stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok azon országok, amelyek a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem vonatkozásában hiányos jogi és intézményi kerettel rendelkeznek, illetve a pénzmozgások ellenőrzése terén nem kielégítő szabályrendszert alkalmaznak. Az ilyen „stratégiai érintettségű” ügyfelek által kezdeményezett megbízásokra speciális szabályok vonatkoznak, melyeket a Szabályzat 6.7 pontja részletez.

**A felsorolt esetekben a Közvetítő a magas kockázatra figyelemmel fokozott ügyfél-átvilágítást végez.**

A stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok listáját a Szabályzat 4. számú melléklete tartalmazza.

*(A melléklet a Szabályzat aktuális verziója kiadásának pillanatában hatályos listákat tartalmazza, azok frissességét minden esetben ellenőriznie kell az ügyintézőnek a mellékletben megadott weblap címeken).*

## Fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazása

**A Szabályzat 6.3.2. pontjában meghatározott magas kockázatú esetekben a Közvetítő kötelező jelleggel fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket alkalmaz.**

Ez a Szabályzat 4. pontjában részletezett ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túl az alábbi többlet-intézkedések végrehajtását jelenti:

* az ügyleti megbízás teljesítésére a Felelős vezető jóváhagyását követően kerülhet sor,
* a megerősített eljárás keretében Közvetítő fokozott monitoringot végez, gyanú esetén gondoskodik a bejelentés Kijelölt személy részére történő továbbításáról abból a célból, hogy a Kijelölt személy a bejelentés PTEI felé történő továbbításáról gondoskodjon.

A Felelős vezető – kockázatérzékenységi megközelítés alapján – dönthet úgy, hogy ezen túlmenően

* kéri a tényleges tulajdonos személyes megjelenését a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében, vagy távoli azonosítás útján, közjegyző, külképviselet, vagy okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatóságának közreműködésével elvégzi a tényleges tulajdonos kilétére irányuló intézkedéseket,
* további információ gyűjtését írja elő az ügyleti megbízás céljának, gazdasági indokának megértése érdekében.

A fokozott ügyfél-átvilágítás alá eső ügyfél által kezdeményezett ügyleti megbízásokat a Közvetítő az ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszerben külön jelöli, azokat a havi jelentésében szerepelteti.

## Vezetői döntést igénylő esetek

Az egymással ténylegesen összefüggő ügyleti megbízások miatt a 4,5 millió forintos összeghatárt elérő vagy meghaladó megbízás végrehajtásához a Felelős vezető döntése szükséges, amennyiben:

* az ügyfél vagy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül.
* az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik (lakcím, tartózkodási hely, születési hely, állampolgárság alapján),
* az ügyfél lakcím nélküli (lakcímet igazoló hatósági igazolványon „lakcím nélküli” bejegyzés vagy csak egy városnév szerepel, illetve ha a mező üres), és Közvetítő alkalmazottja a Megbízó pénzmosás megelőzéséért felelős vezetője részére megküldi a megbízást a gyanús körülmények miatt, kérve döntését a kérdéses ügyleti megbízás kapcsán.
* az ügyfél által végrehajtott ügyleti megbízás – a megbízások gyakorisága, a zálogtárgyak száma és értéke, az ügyfél viselkedése és megjelenése alapján – szokatlan.
* a megbízás benyújtása során arra utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, hogy a szolgáltatást ténylegesen nem az a személy veszi igénybe, aki kérelemben feltüntetésre került („stróman” személy részvétele). Ha a Közvetítő alkalmazottja nem tudja eldönteni, hogy valóban „stróman” közreműködésével végrehajtott megbízásról van-e szó, az ügyleti megbízást megküldi a Megbízó pénzmosás-megelőzéséért felelős vezetőjének, kérve a döntését.

A stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok listáját a Szabályzat 7. számú melléklete tartalmazza.

*(A melléklet a Szabályzat aktuális verziója kiadásának pillanatában hatályos listákat tartalmazza, azok frissességét minden esetben ellenőriznie kell az ügyintézőnek a mellékletben megadott weblap címeken).*

A jelen pontban tárgyalt ügyleti megbízások teljesítéséhez a Felelős vezető írásos döntése szükséges. Az ügyintézőnek az ügyleti megbízás teljes dokumentációját elektronikus levélben (e-mailben) meg kell küldenie a Felelős vezető részére, aki legfeljebb 2 munkanapon belül dönt az ügyleti megbízás teljesítéséről.

Az ügyleti megbízás jóváhagyása esetén az ügyintéző rögzíti az „az ügyleti megbízás jóváhagyva” megjegyzést, valamint csatolja hozzá a Felelős vezető válaszát tartalmazó elektronikus levelet (e-mailt).

## Megerősített eljárás

### A megerősített eljárás alkalmazásának esetei

Az egymással ténylegesen összefüggő ügyleti megbízások miatt a 4,5 millió forintos összeghatárt elérő vagy meghaladó megbízás esetén megerősített eljárást kell alkalmazni, ha

* az ügyfél vagy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül.
* az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik (lakcím, tartózkodásai hely, születési hely, állampolgárság alapján),
* a „visszatérő” ügyfél által végrehajtott ügyleti megbízás – a megbízások gyakorisága, a zálogtárgyak száma és értéke, az ügyfél viselkedése és megjelenése alapján – szokatlan.
* az ügyfél, akivel kapcsolatban a Közvetítő pénzmosási bejelentést tett, az utolsó bejelentéstől számított 1 évig.

*A megerősített eljárás 1 éves időtartamát minden esetben a bejelentés napjától kell számítani azzal, hogy amennyiben ezen időszak alatt az adott ügyfél vonatkozásában újabb bejelentés történik, az 1 éves időtartam e bejelentés napjától újra kezdődik.*

A stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok listáját a Szabályzat 4. számú melléklete tartalmazza.

*(A melléklet a Szabályzat aktuális verziója kiadásának pillanatában hatályos listákat tartalmazza, azok frissességét minden esetben ellenőriznie kell az ügyintézőnek a mellékletben megadott weblap címeken).*

Ezekben a megerősített eljárási esetekben a Közvetítőnek és a Megbízó Felelős vezetőjének elemző-értékelő tevékenységet kell folytatnia az ügyfél „ügyfélprofiljának” minél pontosabb kialakítása, az ügyfélben és a hozzá kapcsolódó ügyletben rejlő kockázatok feltárása érdekében. Ennek keretében vizsgálja, hogy

* összhangban áll-e az ügyleti megbízás a zálogkölcsön nyújtással kapcsolatban általánosan követett eljárásokkal;
* „visszatérő” ügyfél esetén az ügyfél korábbi tevékenységéhez képest indokolatlanul megváltozott-e az ügyleti megbízások gyakorisága, nagysága, a zálogtárgyak köre, az ügyfél viselkedése.

### Megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek és ügyleti megbízások nyilvántartása

A megerősített eljárás alá tartozó ügyfelekről az ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszerben nyilvántartást kell vezetni.

A Felelős vezető döntését tartalmazó dokumentumot az ügyféldossziéban / -mappában kell tárolni.

A nyilvántartásokra vonatkozó szabályokat a Szabályzat 11.5.2 pontja tartalmazza.

## A stratégiai hiányossággal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó ügyfelek esetében alkalmazott további intézkedések

A Közvetítő a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó (lakcím, tartózkodási hely, születési hely, állampolgárság alapján) ügyfél által kezdeményezett zálogkölcsön nyújtására vonatkozó ügyleti megbízás végrehajtása előtt az általános ügyfél-átvilágítási intézkedéseken túlmenően további információk rendelkezésre bocsátását kéri

* az ügyfélre és a tényleges tulajdonosra (ha nem a saját nevében jár el, kinek az érdekében kezdeményezi a megbízást, ki a pénz tulajdonosa, PEP „érintettség” fennáll-e, milyen magyarországi kötődése van, ami indokolja az ügyleti megbízást)
* a végrehajtandó vagy végrehajtott ügyletek indokaira (milyen célból történik az ügyleti megbízás benyújtása – üzleti vagy magánjellegű, van-e racionális gazdasági, illetve jogi indoka az ügyleti megbízásnak, miért a Közvetítőnél hajtja végre a megbízást) vonatkozóan.

Az ügyfelet a fentiekről írásban kell nyilatkoztatni.

Az ügyleti megbízás végrehajtásáról a Felelős vezető a többletinformációkat is figyelembe véve dönt.

A stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok listáját a Szabályzat 4. számú melléklete tartalmazza.

*(A melléklet a Szabályzat aktuális verziója kiadásának pillanatában hatályos listákat tartalmazza, azok frissességét minden esetben ellenőriznie kell az ügyintézőnek a mellékletben megadott weblap címeken).*

# Bejelentés

## Bejelentések alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felismerése

A Közvetítő az ügyleti megbízás benyújtása során vizsgálja a pénzmosásra, a terrorizmus finanszírozására, vagy a dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, vagy körülmény felmerülését (a továbbiakban: bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény

* az ügyfél által végrehajtott-, vagy végrehajtandó ügyleti megbízás esetében (benyújtott kérelem),
* az ügyfél által kezdeményezett, de végre nem hajtott ügyleti megbízás esetében (ügyfél visszavonta),
* valamint akkor is, ha az ügyfél-átvilágítási intézkedések nem végezhetők el teljes körűen (meghiúsult az ügyfél-átvilágítási intézkedések végrehajtása).

A Közvetítő a bejelentések alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felismerésének elősegítése érdekében

* figyelmeztető jelzéseket alkalmaz és tesz közzé alkalmazottai részére *(*a Szabályzat 7. számú melléklete*),*
* az alkalmazottakat évenként ismétlődő képzésben részesíti, ennek során megismerteti őket az új elkövetési trendekkel,
* az ügyfelek és céljaik megismerése érdekében „ügyfélprofilt” alkalmaz (a „visszatérő” ügyfelek esetében az ügyfélszokásokat elemezve minősíti az ügyfeleket kockázat szempontjából),

A Megbízó a Kijelölt személy és a Felelős vezető által a Közvetítő részére biztosítja a szakmai támogatást.

Mindezek alapján az ügyintézőnek mérlegelnie kell, hogy az adott ügyleti megbízás

• szokatlan, vagy szokványos

• az ügyfél eddig megismert üzleti tevékenysége indokolja-e az adott ügyletet,

• az ügyfél eddig megismert életvitelével összhangban áll-e az adott ügyleti megbízás,

• a „visszatérő” ügyfél eddigi szokásaihoz képest nem jelentkezik-e hirtelen nagyfokú változás (ügyleti megbízások nagysága, gyakorisága, zálogtárgyak körében bekövetkezett változás, szokatlan körülmények).

Amennyiben az ügyintéző mindezen mérlegelés során úgy ítéli meg, hogy az ügyleti megbízás és annak körülményei megalapozzák a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának gyanúját, abban az esetben haladéktalanul köteles írásban bejelentést tenni a „Bejelentés pénzmosás gyanújára utaló körülményről” (Szabályzat 8. számú melléklete) nyomtatvány kitöltésével, és annak a Kijelölt személy részére elektronikus úton (e-mailben) történő haladéktalan továbbításával.

A szokatlan zálogkölcsön nyújtására vonatkozó ügyleti megbízások felismerésére szolgáló jelzéseket a Közvetítő figyelembe veszi a Belső kockázatértékelésének elkészítése és az ezen alapuló szűrő-monitoring rendszere, valamint bejelentési gyakorlata kialakítása során.

## Bejelentési kötelezettség

### Általános eljárási szabályok

A Közvetítő a bejelentés alapjául szolgáló (pénzmosásra, terrorizmus-finanszírozásra vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló) adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén bejelentést tesz a PTEI részére a hatóság által e célra létrehozott rendszerben (az Általános Nyomtatványkitöltő (ÁNYK) keretprogramon belül kitöltendő nyomtatvány felhasználásával).

A Kijelölt személy a Közvetítő vezetőjétől, alkalmazottjától és segítő családtagjától érkező írásos bejelentést védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában ügyfélkapun / cégkapun keresztül haladéktalanul továbbítja a PTEI-nek (az ÁNYK segítségével kitöltött VPOP\_PMT17 nyomtatvány és mellékletek megküldésével, illetve a szűkített adattartalmú VPOP\_PMT17XML és a megfelelő XML állomány csatolásával max. 5 MB méretben).

**A bejelentés továbbítását a Kijelölt személy nem tagadhatja meg.**

<https://www.nav.gov.hu/nav/penzmosas/Pmt_Kit_elektronikus_bejelentes/Pmt_Kit_elektronikus_bejelentes_PMT17.html>

**Figyelembe veendő szempontok:**

• Ha egy adat magadása kötelező, a „nincs adat” vagy „N/A” érték a nyomtatványon nem rögzíthető.

• A tranzakciós adatokat Excel fájlban kell megküldeni.

• A VPOP\_PMT17 nyomtatvány 1/A) Bejelentés lapján szereplő „A pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására vagy a dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény" mezőben maximum 999 karakter szerepelhet. Ha a mező mérete nem elegendő, egy Tényállás.doc(x) elnevezésű Word csatolmányban küldheti meg a felmerült adatokat, tényeket, körülményeket. A fájlnévben egyéb információt (bejelentett neve, azonosítószám) nem kell szerepeltetni.

• A VPOP\_PMT17 nyomtatványon kizárólag a Pmt-ben meghatározott esetekben tüntethető fel a Pmt. 14. § szerinti ügyfél-átvilágítási intézkedések alapján rendelkezésre álló adatkör.

A Kijelölt személy köteles a bejelentés tartalmi és formai ellenőrzését elvégezni annak továbbítása előtt. A továbbítás során a Kijelölt személy az ügyintéző által beküldött bejelentőlapon (Szabályzat 8. számú melléklete) szereplő adatokat, leírást nem módosíthatja, csak annak további információkkal történő kiegészítését végezheti el.

Amennyiben a bejelentést kezdeményező ügyintéző által írtakban módosítást tart szükségesnek, akkor azt egyeztetnie kell az adott ügyintézővel. A Kijelölt személy ügyintéző felé tett módosítási kérelme nem vonatkozhat a bejelentés törlésére, lényegi adat törlésére, csak az indoklás, leírás pontosítására.

A bejelentésnek tartalmaznia kell a PTEI által rendszeresített nyomtatvány szerinti adatokat, így különösen:

* a bejelentést tevő Közvetítő nevét, adatait (adószám, típus), Kijelölt személy nevét, munkahelyi címét, telefonszámát,
* a bejelentés keltét,
* az ügyfél azonosító adatait,
* a bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény részletes ismertetését,és az alátámasztó dokumentumokat, amennyiben azok rendelkezésre állnak.
* a Közvetítő által szokatlannak minősített eseményt, körülményt,
* a megtett intézkedéseket.

A bejelentéshez mellékelni kell minden olyan rendelkezésre álló dokumentumot (pl. zálogjegyet, azonosító adatlapot, tényleges tulajdonosi és kiemelt közszereplői nyilatkozatot, „ügyfélprofil” információt, ügyfél-nyilatkozatot, stb.), amely a PTEI elemző-értékelő tevékenységét elősegítheti.

**A bejelentési adatlap kitöltéséért, valamint annak a Kijelölt személy részére való megküldéséért a bejelentő alkalmazott felel.**

**A Közvetítő ügyintézője köteles írásos bejelentést tenni a Kijelölt személy felé**, amennyiben olyan szokatlan ügyleti megbízást tapasztal, amelynek nincs racionális gazdasági indoka, amelyre nem kap elfogadható magyarázatot, vagy ha a zálogkölcsön nyújtásra vonatkozó kérelem benyújtásának körülményeit gyanúsnak ítéli (pl. mások is kísérik az ügyfelet, az ő instrukcióik szerint jár el).

A Felelős vezető bejelentést tesz továbbá a Kijelölt személy felé a szűrő-monitoring tevékenység során kiszűrt gyanús ügyfelekről, ügyletekről.

**A Kijelölt személynek való bejelentés szándékos elmulasztása miatt a Közvetítő vezetője, illetve alkalmazottja – amennyiben előtte ismert a szokatlan ügyleti megbízás – büntetőjogi / munkajogi felelősségre vonható.**

A bejelentés beérkezéséről a PTEI elektronikus üzenet formájában szintén haladéktalanul értesíti a bejelentést küldő Kijelölt személyt.

Amennyiben a NAV PTEI a bejelentett információ(k) kiegészítését kéri, úgy azt a Kijelölt személy – az ügyleti megbízást lebonyolító alkalmazott bevonásával – köteles haladéktalanul teljesíteni. A NAV PTEI-től kapott megkeresést VPOP\_PMT17MEG nyomtatvány kitöltésével kell teljesíteni.

A hiánypótlásra adott válasz, és az azzal kapcsolatos kommunikáció is a bejelentési nyilvántartás részévé kell, hogy váljon.

A Megbízó által irányított adatgyűjtés és összesítés (havi jelentés), valamint az adatok elemzése (monitoring) másodlagos szűrőként funkcionál, mely alapján a Megbízó a Közvetítőre vonatkozóan is tehet bejelentést.

### Titokvédelmi szabályok

A bejelentési kötelezettség teljesítése nem tekinthető a bank- és üzleti titok, illetve a személyes adatok védelméhez való jog megsértésének vagy más, akár jogszabályon, akár szerződésen alapuló adat-, vagy információszolgáltatási korlátozás megsértésének, és nem keletkeztet polgári jogi vagy büntetőjogi felelősséget.

Nem büntethető sem üzleti titok megsértése, sem banktitok, illetve a személyes adatok védelméhez való jog megsértése miatt, aki pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozásra utaló adat, tény, vagy körülmény esetén bejelentési kötelezettségének tesz eleget vagy ilyet kezdeményez, akkor sem, ha az általa jóhiszeműen tett bejelentés utóbb megalapozatlannak bizonyul.

Amennyiben a PTEI a pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén banktitkot, valamint üzleti titkot képező adat vagy információ, illetve az ügyfélre vonatkozó további személyes adatok szolgáltatását kéri a Közvetítőtől, annak átadása nem tagadható meg, a kérést a bejelentés felelőseként a Kijelölt személy haladéktalanul teljesíti.

A PTEI a megkeresésben megjelöli az adatkezelés pontos célját és a kért adatok körét.

Ha a megkeresése személyes adatok közlésére vonatkozik, az csak annyi és olyan személyes adatra vonatkozhat, amely a megkeresés céljának megvalósításához elengedhetetlenül szükséges.

A megkereséseket haladéktalanul továbbítani kell a Kijelölt személy számára, aki – szükség esetén közreműködők bevonásával – maga teljesíti az adatszolgáltatási kötelezettséget. Az adatszolgáltatással kapcsolatos minden belső kommunikáció csak írásban történhet.

A megkeresések és az azokra adott válaszok bizalmasan kezelendők, azokhoz a Kijelölt személyen túl csak a megválaszolásukban közreműködő alkalmazottak, valamint a Megbízó Közvetítő vonatkozásában ellenőrzést gyakorló alkalmazottai, a feladatellátáshoz szükséges mértékig férhetnek hozzá.

### Felfedés tilalma

A bejelentésben a Kijelölt személy nyomtatvány szerinti adatain kívül a Közvetítő bejelentést kezdeményező egységének nevét (és nem a bejelentést kezdeményező alkalmazott nevét) kell szerepeltetni. A Kijelölt személy kizárólag a PTEI kifejezett kérése esetén köteles a bejelentést kezdeményező alkalmazott személyére vonatkozó adatokat a hatóság rendelkezésére bocsátani.

A Közvetítő az általa kezdeményezett bejelentésről és az adatszolgáltatás megkeresés alapján történő teljesítéséről, annak tartalmáról, a bejelentő személyéről, valamint arról, hogy az ügyféllel szemben indult-e büntetőeljárás, az ügyfélnek, illetve harmadik személynek tájékoztatást nem adhat. A Megbízó ebben a vonatkozásában nem minősül harmadik személynek.

A Közvetítő biztosítja továbbá, hogy a bejelentés megtörténte, annak tartalma és a bejelentő személye titokban maradjon.

A Pmt. alapján a felfedés tilalmának hatálya kiterjed az ügyfélnek az ügyfél-átvilágítás során rögzített személyes adataihoz való hozzáférésének, személyes adatai kezelésével kapcsolatos tájékoztatás iránti kérelmének korlátozására is.

Vagyis az érintettnek a rá vonatkozó személyes adatokhoz való hozzáféréshez fűződő joga részben vagy teljes mértékben korlátozható, feltéve, hogy a Közvetítő, vagy az illetékes nemzeti hatóságok (PTEI, nyomozó hatóság) pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében ellátandó feladata miatt, valamint eljárások és vizsgálatok sikeres lefolytatása céljából a korlátozás szükséges.

A tilalom nem terjed ki a bejelentésre vonatkozó információ Megbízó részére történő továbbítására, továbbá az MNB bejelentő Közvetítő általi tájékoztatására és a PTEI megkeresése alapján történő információ-továbbításra, ha az a jogszabályban meghatározott feladata ellátása érdekében kér információt.

A bejelentéssel kapcsolatos dokumentumok nyilvántartására, megőrzésére vonatkozó előírásokat a Szabályzat 11.5.3 pontja tartalmazza.

### A bejelentő védelme

A Közvetítő az alkalmazottja, és a Kijelölt személy által a PTEI részére továbbított pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozása gyanúja miatt tett bejelentés esetén nem hozhat hátrányos intézkedést a bejelentést tevő, vagy azt továbbító személlyel szemben, az ilyen intézkedés jogellenes.

A bejelentő a számára hátrányos intézkedéssel szemben panaszt, illetve jogorvoslati kérelmet terjeszthet elő.

## Törvényi kötelezettség megsértésének jelentésére szolgáló, névtelenséget biztosító jogsértés-bejelentési rendszer

### A törvényi kötelezettség be nem tartása esetén alkalmazható MNB intézkedések

Az MNB a Pmt. szerinti felügyeleti tevékenységének gyakorlásával biztosítja a Közvetítő részéről a Pmt. és a felhatalmazásán alapuló jogszabályok, valamint a Kit. rendelkezéseinek való megfelelést. Ez a felügyeleti tevékenység kiterjed a Közvetítő belső kockázatértékelése, az az alapján kiadott belső pénzmosás-megelőzési szabályzat mellett a hozzá kapcsolódó belső eljárásrend ellenőrzésére is.

A Pmt. rendelkezéseinek megsértése vagy azok nem megfelelő teljesítése, a Pmt. felhatalmazása alapján kiadott egyéb jogszabály megsértése, valamint az MNB döntésében foglaltak megsértése vagy figyelmen kívül hagyása esetén az MNB, mint felügyeleti szerv a jogsértés súlyával arányos intézkedéseket alkalmazhat mind a Közvetítő, mind annak első számú vezetője, alkalmazottai vonatkozásában.

A személyes felelősség megállapítása során hozott intézkedések a figyelmeztetéstől a Közvetítő által át nem vállalható, milliós pénzbírságig terjedhetnek.

A fentiekre tekintettel a Közvetítő valamennyi alkalmazottjának a Pmt.-ből eredő, pénzmosás-megelőzéssel kapcsolatos feladatait – a Szabályzatban rögzített felelősségi szabályokra is figyelemmel – kellő figyelemmel és körültekintéssel kell ellátnia. Amennyiben a feladatok ellátása akadályba ütközik, arról a Felelős vezetőt haladéktalanul tájékoztatni szükséges.

### A Közvetítő által működtetett jogsértés-bejelentési rendszer

A Közvetítő a belső ellenőrző és információs rendszer részeként gondoskodik olyan névtelenséget és visszakereshetőséget biztosító belső rendszer működtetéséről, melyen keresztül a Közvetítő képviselője, alkalmazottja értesítést küldhet a Közvetítő első számú vezetője részére, amennyiben a Pmt. rendelkezéseinek Közvetítő általi megsértését tapasztalta vagy tapasztalja (a továbbiakban: jogsértés-bejelentési rendszer).

A valószínűsíthető jogsértést (bejelentési kötelezettség elmulasztása, helytelen gyakorlat, jogszabályi megfelelés hiánya) a Közvetítő bármely alkalmazottja bejelentheti írásban / pl. honlapon keresztül, ha ennek technikai feltételei adottak, elektronikus levélben (email-ben) nem anonim módon, vagy levélben az anonimitás megőrzésével / az első számú vezető részére.

A bejelentésben meg kell jelölni:

* a vélelmezett jogsértést,
* azt a személyt, akinek vonatkozásában a bejelentő álláspontja szerint a vélelmezett jogsértés felmerült,
* a jogsértés bizonyítására rendelkezésre álló bizonyítási eszközöket.

A bejelentésekről a Közvetítő első számú vezetője nyilvántartást vezet, és azokat 30 napon belül kivizsgálja. A határidőbe a bejelentés megtételének napja nem számít bele.

A jogsértés-bejelentési rendszernek biztosítania kell a benne rögzített adatok őrzési időn belüli visszakereshetőségét.

Az első számú vezető mellőzheti a bejelentett jogsértés vizsgálatát, ha

* egy korábbi bejelentéssel azonos tartalmú bejelentést kap, vagy
* a jogsértő magatartás vagy mulasztás megszűnésétől számított 6 hónap eltelt, valamint,
* név nélküli bejelentőtől hiányos, adatok, információk hiányában nem vizsgálható bejelentést kap.

A bejelentés kivizsgálásában nem vehet részt sem a bejelentéssel érintett, sem a bejelentést tevő személy (ha nem anonim a bejelentés). A Közvetítő köteles a bejelentés megtételét követően biztosítani, hogy ahhoz az annak kivizsgálásában részt vevő személyeken kívül más személy ne férhessen hozzá.

A bejelentésben érintett személyt a vizsgálat megkezdésekor az első számú vezető tájékoztatja a rá vonatkozó bejelentésről, a hatályos jogszabályok alapján megillető jogairól, valamint az adatai kezelésére vonatkozó szabályokról. A tisztességes eljárás követelményének megfelelően biztosítani kell, hogy a bejelentésben érintett a bejelentéssel kapcsolatos álláspontját akár jogi képviselője útján is kifejtse, és azt bizonyítékokkal támassza alá. A bejelentésben érintett személy tájékoztatására kivételesen, indokolt esetben később is sor kerülhet, ha az azonnali tájékoztatás meghiúsítaná a bejelentés kivizsgálását.

Amennyiben a bejelentés megalapozottnak bizonyul, az első számú vezető feladata intézkedni

* a jogszerű állapot helyreállítása, illetve az egyébként szükséges intézkedések megtétele,
* a feltárt hibák okainak megszüntetése,
* az okozott sérelem orvoslása
* indokolt esetben a felelősségre vonás kezdeményezése érdekében.

Amennyiben az első számú vezető azt állapítja meg, hogy pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására, vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, illetve körülmény merül fel, úgy a Kijelölt személy haladéktalanul bejelentést tesz a PTEI felé.

Amennyiben bűncselekmény gyanúja áll fenn, úgy haladéktalanul feljelentést tesz a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező nyomozó hatóságnál.

Amennyiben a fenti esetkörökön kívül a Pmt., az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény vagy az MNB rendelet megsértése is megállapítható, úgy e tényt a Kijelölt személy haladéktalanul bejelenti az MNB-nek.

Amennyiben a bejelentésben foglalt magatartás a vizsgálat alapján nem bűncselekmény, de sérti a Közvetítő által meghatározott magatartási szabályokat, az első számú vezető, mint a munkáltatói jogkör gyakorlója a munkaviszonyra vonatkozó szabályoknak megfelelően a munkavállalóval szemben munkáltatói intézkedést alkalmazhat.

A vizsgálatban részt vevő személyek a vizsgálat lezárásáig vagy a kivizsgálás eredményeképpen történő formális felelősségre vonás kezdeményezéséig a bejelentés tartalmára és a bejelentésben érintett személyekre vonatkozó információkat kötelesek titokban tartani.

A bejelentő (ha nem anonim a bejelentés), valamint a bejelentésben megjelölt, vélelmezett jogsértést előidéző személy (érintett) személyes adatai kizárólag a bejelentés kivizsgálása céljából kezelhetők és kizárólag a bejelentés kivizsgálásában jogszerűen közreműködő illetékes szervezeti egységek és személyek részére továbbíthatók.

Jogszerűen közreműködőnek tekinthetők mindazon szervezeti egységek és személyek, amelyek részvételére a bejelentésben foglaltak megalapozottságának kivizsgálása érdekében szükség van, vagy amelyek szakértelme a bejelentés megalapozottságának megállapításához másként nem pótolható (például: Kijelölt személy, Felelős vezető, hatóságok)

Abban az esetben, ha nyilvánvalóvá vált, hogy a bejelentő rosszhiszeműen, döntő jelentőségű valótlan információt közölt és

* ezzel bűncselekmény vagy szabálysértés elkövetésére utaló körülmény merül fel, személyes adatait az eljárás lefolytatására jogosult szerv vagy személy részére át kell adni,
* alappal valószínűsíthető, hogy másnak jogellenes kárt vagy egyéb jogsérelmet okozott, személyes adatait az eljárás kezdeményezésére, illetve lefolytatására jogosult szervnek vagy személynek kérelmére át kell adni.

A lefolytatott vizsgálattal és a megtett intézkedésekkel kapcsolatos adatokat az utolsó vizsgálati cselekmény vagy intézkedés befejezésétől számított öt évig meg kell őrizni.

## Az MNB értesítése a törvényi kötelezettség Közvetítő általi megsértése esetén

A Közvetítő első számú vezetője, alkalmazottai, illetve a szolgáltató ügyfele (a továbbiakban: értesítést beküldő személy) – nevének és lakcímének megadásával – írásban értesítheti az MNB-t a Pmt. rendelkezéseinek a Közvetítő (vezetője, alkalmazottja) általi megsértésére utaló körülmény esetén (**értesítés**).

A Közvetítő a jogsértés bejelentési (visszaélés-bejelentési) rendszer részeként biztosít olyan névtelenséget biztosító csatornát, melyen keresztül az értesítés az MNB részére megküldhető.

<https://mnbpoll.mnb.hu/Survey.aspx?surveyid=97064478&lng=hu-HU>

Az MNB az értesítést a beérkezésétől számított 30 napon belül köteles megvizsgálni, és dönteni a Pmt. szerinti felügyeleti eljárás hivatalból való megindításának szükségességéről, az ellenőrzés módjáról, illetve a felügyeleti eljárás megindításának mellőzéséről.

 Az MNB az értesítést beküldő személyt a meghozott döntéséről haladéktalanul értesíti.

Az értesítés érdemi vizsgálata mellőzhető, ha:

a) ugyanazon személy küldött ismételten a korábbival mindenben megegyező értesítést;

b) az értesítést beküldő személy a törvénysértésre utaló körülményről való tudomásszerzéstől számított hat hónap után tájékoztatta a felügyeletet ellátó szervet;

c) az értesítést beküldő személy nem igazolta érintettségét (nem kapcsolódik a Közvetítőhöz és nem is annak ügyfele);

d) az értesítés nyilvánvalóan alaptalan;

e) az értesítés vizsgálata nem tartozik a Pmt. hatálya alá;

f) az értesítés vizsgálatára az MNB nem rendelkezik hatáskörrel és illetékességgel *(ebben az esetben áttételre kerül sor, melyről az MNB tájékoztatja az értesítést beküldő személyt)*.

Az azonosíthatatlan személy által küldött értesítés vizsgálatát az MNB mellőzi, kivéve, ha a rendelkezésre álló információk alapján súlyos jogsértésre vonatkozik az értesítés.

Az értesítést beküldő személyt – jóhiszeműsége esetén – nem érheti hátrány az értesítés megtétele miatt. Jogellenesnek minősül minden, az értesítést beküldő személy számára meghozott hátrányos intézkedés, így különösen a munkáltatónak a munkavállaló szempontjából hátrányos, vagy megkülönböztető intézkedése.

Az értesítést beküldő személy a számára hátrányos intézkedéssel szemben panaszt, illetve jogorvoslati kérelmet terjeszthet elő.

Az értesítést beküldő személy és a feltételezett jogsértő személyes adatait kizárólag az e törvény szerinti felügyeleti eljárás lefolytatására hatáskörrel rendelkező szerv, az értesítéssel kapcsolatos kötelezettségek végrehajtása érdekében kezelheti. Az érintett személyes adatai – írásbeli hozzájárulása nélkül – jogosulatlan harmadik fél számára nem adhatók át és nem hozhatók nyilvánosságra.

Az értesítéssel, az az alapján lefolytatott vizsgálattal és a megtett intézkedésekkel kapcsolatos adatokat az utolsó vizsgálati cselekmény vagy intézkedés befejezésétől számított öt évig meg kell őrizni.

# Ügyfelek tájékoztatása

Az ügyfelek tájékoztatása érdekében a Közvetítő az ügyfelek fogadására nyitva álló helyiségében elhelyezett „Ügyfél-tájékoztató” *(*Szabályzat 6. számú melléklete*)* alkalmazásával nyújt információt arra vonatkozóan, hogy mely esetekben kerül sor az egyes ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazására, ki tekinthető tényleges tulajdonosnak, illetve kiemelt közszereplőnek, milyen okiratok bemutatását várja el a Közvetítő az ügyleti megbízás végrehajtásakor, mely esetekben kerül sor az okiratok másolására, mikor kell a pénzeszköz forrására vonatkozó információt rendelkezésre bocsátani, az ügyfelek mely személyes adatait kezeli a törvényi kötelezettség okán a Közvetítő.

Az „Ügyfél-tájékoztató” minta megszemélyesítéséért a Közvetítő első számú vezetője, az ügyféltérben történő kifüggesztéséért a Közvetítő erre kijelölt alkalmazottja felel.

# A Közvetítő együttműködési kötelezettsége az adatszolgáltatás, jelentés kapcsán

## Tájékoztatás a tárgynegyedévben átvilágított ügyfelekről

A Megbízó részére a Közvetítő az egymással ténylegesen összefüggő ügyleti megbízások miatt a 4,5 millió forintos összeghatárt elérő ügyfél-átvilágítások, illetve a Szabályzat 3.1 pontja szerinti egyéb kötelező ügyfél-átvilágítási esetek miatti ügyfél-átvilágítások számát, és az általuk összesen igényelt kölcsönösszeget köteles negyedévente az előző negyedévre vonatkozóan, és kumuláltan az év eltelt időszakára vonatkozóan is az ún. „9D” táblázatban (Szabályzat 1. Számú függeléke) jelenteni az MNB részére történő adatszolgáltatás teljesítése érdekében. A táblázat megküldésének határideje: a tárgynegyedévet követő hónap 10. napja.

A Közvetítő az adatszolgáltatást a Megbízó zálog üzleti területe közreműködésével, az üzleti terület által adott instrukcióknak megfelelően is teljesítheti.

## Tájékoztatás az MNB részére teljesítendő éves adatszolgáltatáshoz szükséges adatokról

A Közvetítő a Megbízó részére az alábbi adatokat köteles megadni év végi állományra (fő illetve darab) vonatkoztatva („9E” táblázat – Szabályzat 2. számú függeléke). A táblázat küldésének határideje: tárgyévet követő hónap 20. napja.

A Közvetítő az adatszolgáltatást a Megbízó zálog üzleti területe közreműködésével, az üzleti terület által adott instrukcióinak megfelelően is teljesítheti.

## Havi jelentés a ténylegesen összefüggő ügyleti megbízások miatt a 4,5 millió forintos összeghatárt elérő, valamint az egyéb átvilágítás köteles ügyleti megbízásokról

A Közvetítő köteles a ténylegesen összefüggő ügyleti megbízások miatt a 4,5 millió forintos összeghatárt elérő vagy meghaladó, valamint az egyéb, a Szabályzat 3.1. pontja szerint kötelező átvilágítás alá eső esetekről havi gyakorisággal adatszolgáltatást teljesíteni a Megbízó részére.

A havi jelentések alapján a Felelős vezető köteles megvizsgálni, hogy az ügyleti megbízások között van-e a Szabályzat 7. számú melléklete szerinti szokatlannak minősülő ügylet.

Amennyiben kockázati alapon:

1. egyértelmű az ügyleti megbízás megítélése és az összeg sem magas, illetve
2. az ügyleti megbízásra vonatkozó információk dokumentáltan beszerzésre kerültek, valamint
3. a zálogkölcsönt nyújtó ügyintéző és a Felelős vezető is úgy ítéli meg, hogy nem gyanús az ügyleti megbízás,

az ügyleti megbízás a PTEI felé nem jelentendő.

**A fennmaradó szokatlan ügyleteket azonban a Kijelölt személy köteles haladéktalanul bejelenteni a PTEI részére!**

A Megbízó a havi jelentés adattartalmát az alábbiak szerint állapítja meg: az ügyleti megbízás dátumának, a zálogjegy sorszámának, az ügyfél nevének, azonosító okmánya típusának és számának, születési adatainak, lakcímének, az ügyleti megbízás adatainak rögzítésén túlmenően rögzíteni szükséges:

* normál vagy fokozott ügyfél-átvilágítási eset,
* kiemelt közszereplői „érintettség” esetén azt, hogy milyen minőségében érintett (kiemelt közszereplő, hozzátartozója, vele közeli kapcsolatban álló személy)
* (stratégiai hiányossággal rendelkező) kiemelt kockázatú országban lakóhellyel, tartózkodási hellyel, születési hellyel, állampolgársággal rendelkező ügyfél / tényleges tulajdonos.

**A Megbízó kérésére a Közvetítő köteles a havi jelentésben szereplő bármely ügylet vonatkozásában a teljes dokumentációt rendelkezésre bocsátani annak érdekében, hogy a Megbízó azt monitoring keretében megvizsgálja (soron kívüli vizsgálat), illetve a Megbízó belső ellenőrzési szakterülete helyszíni vizsgálatok során kérheti a dokumentáció bemutatását.**

A Közvetítőnek az adott hónapról elkészített **jelentést** a **tárgyhót követő első héten szerda 16 h-ig (amennyiben ez munkanap)** kell elektronikus úton (e-mailben) megküldeni a Megbízó részére.

A Közvetítő az adatszolgáltatást a Megbízó zálog üzleti területe közreműködésével, az üzleti terület által adott instrukcióknak megfelelően is teljesítheti.

## A Megbízó zálogkölcsön nyújtással kapcsolatos bejelentései

A bejelentésre utaló adat, tény, egyéb körülmény felmerülése esetén alapvetően a Közvetítő kötelezettsége a bejelentés kezdeményezése, de a havi jelentések összevezetése alapján a Kijelölt személy maga gondoskodhat bejelentés megtételéről a Közvetítő ügyfelére vonatkozóan.

Ha a Megbízó a havi jelentések alapján összevezetett adatbázisból olyan megállapításokat tesz – és ezeket a Közvetítő tudomására hozza –, amely új megvilágításba helyezheti a „visszatérő” ügyfélről korábban kialakított kockázati minősítést, akkor ez az „ügyfélprofil” átírását, illetve a következő ügyleti megbízásnál akár a bejelentés szükségességét is maga után vonhatja.

A Megbízó által végzett monitoring kapcsán esetlegesen szükségessé váló intézkedésekről a Megbízó a Közvetítőt elektronikus úton (e-mailben) tájékoztatja (megerősített eljárás, „ügyfélprofil” felülvizsgálata, az ügyfél kockázatának átértékelése, ügyfél-átvilágítás újbóli elvégzése, szükség esetén bejelentés), egyeztetést kezdeményez az eltérő vélemények tisztázása, és a jövőre vonatkozóan a kockázatok egységes megítélése érdekében az adott ügyfél vonatkozásában.

Amennyiben a Kijelölt személy nem a Közvetítő havi jelentéseinek összevetése okán tesz bejelentést, hanem a Közvetítő helytelen gyakorlata miatt, és ezt a Közvetítő tudomására hozza, a Közvetítőnek a bejelentési gyakorlatát azonnal felül kell vizsgálnia.

Amennyiben a Közvetítő a bejelentési kötelezettségének – a Megbízó helytelen gyakorlatra vonatkozó korábbi jelzése ellenére – ismételten nem tesz eleget, a Felelős vezető kezdeményezi a Bizottság összehívását a Közvetítővel fennálló üzleti kapcsolat fenntarthatóságának vizsgálata céljából.

# Az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása

Az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.) célja a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanyának gazdasági erőforrásainak és pénzügyi eszközeinek

• befagyasztása,

• rendelkezésre bocsátásának tilalma.

A Kit.-ben szabályozott pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések az Európai Unió által közösségi rendeletben, valamint az ENSZ BT által határozatban elrendelt vagyoni és pénzügyi korlátozó intézkedések végrehajtását célozzák.

Az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel érintett szervezetek, országok listáját a Szabályzat 4. számú melléklete tartalmazza.

*(A melléklet a Szabályzat aktuális verziója kiadásának pillanatában hatályos listát tartalmazza, annak frissességét minden esetben ellenőriznie kell az ügyintézőnek a mellékletben megadott weblap címen).*

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések olyan célzott szankciók, melyek csak azokat a személyeket, illetve szervezeteket sújtják, akik felelőssé tehetők a nemzetközi békét és biztonságot fenyegető, vagy egyébként a nemzetközi jogba ütköző cselekményekért („szankciós” listán szereplő személyek).

A „*vagyonbefagyasztás”* meghatározott természetes és jogi személyek, valamint egyéb csoportok, szervezetek pénzeszközeinek és gazdasági erőforrásainak adminisztratív módon, büntetőeljárástól függetlenül történő elvonását jelenti, de csak átmeneti jelleggel történik a tulajdonjog gyakorlásának lehetetlenné tétele, vagyis nem jelent vagyontól megfosztást.

A *pénzeszköz vagy gazdasági erőforrás rendelkezésre bocsátásának tilalma* meghatározott természetes és jogi személyek, valamint egyéb csoportok, szervezetek számára a pénzeszközük, gazdasági erőforrásuk feletti rendelkezési jog átmeneti korlátozását jelenti.

## Szankciós szűrés és a bejelentési kötelezettség teljesítése

Az MNB honlapján a korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusokról és ENSZ BT határozatokról tájékoztatást tesz közzé és azt folyamatosan aktualizálja.

**A Közvetítő alkalmazottja minden zálogkölcsön nyújtási megbízás esetében az ügyleti megbízás lebonyolítását megelőzően** köteles az ügyfél, a meghatalmazott, az eljáró képviselő vagy a tényleges tulajdonos azonosító adatainak az uniós jogi aktusokban és az ENSZ BT határozatokban szereplő személyek azonosító adataival való összehasonlítására **úgy, hogy az** **ellenőrzések, a kiszűrt találatok alapján lefolytatott elemzések, értékelések, és a végrehajtott intézkedések, döntések utólag rekonstruálhatók legyenek.**

**A Közvetítő a Szabályzat 11. számú mellékletében** („A Közvetítőre vonatkozó belső eljárási szabályok”) **köteles minden egységére vonatkozó egységes gyakorlatot rögzíteni.**

A Közvetítő az ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszer segítségével, amennyiben az a szűrést nem támogatja, webes AML oldal segítségével vagy manuális szűréssel (listákon történő kereséssel) tesz eleget ellenőrzési kötelezettségének.

Az ellenőrzéshez használt listák elérhetőségeit a Szabályzat 4. számú melléklete tartalmazza.

Az ellenőrzés során, amennyiben a megbízással érintett személlyel szemben szankciós és embargós egyezőség gyanúja merül fel, úgy a megbízás teljesítését fel kell függeszteni. Ezekben az esetekben meg kell győződni arról, hogy valóban szankció hatálya alá tartozik-e a megbízás szereplője, vagy csak névhasonlóságról (nem 100%-os egyezőség), névegyezőségről van szó. Utóbbi esetében az egyéb rendelkezésre álló adatok (születési idő, honosság stb. ) alapján lehet a valós találatot kizárni.

Ha az ellenőrzés szerint az ügyfél nem alanya az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozásoknak, akkor átvilágítás esetén az azonosítási adatlapra, amennyiben nem történt átvilágítás, akkor az Ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszerben kell az ügyintézőnek nevének megadásával az ellenőrzés tényét és eredményét rögzíteni (mely szerint nem volt találat).

Amennyiben az ellenőrzés során megerősítést nyer, hogy az ügyfél pénzügyi és vagyoni korlátozással érintett személy, a Kijelölt személy haladéktalanul bejelentést tesz a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szervnek, a PTEI-nek a Szabályzat 9. számú melléklete szerinti adattartalommal („*Bejelentés pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása érdekében*”).

A bejelentés a megbízás benyújtása során megismert adatokon kívül tartalmaz minden olyan adatot, tényt, körülményt, amely arra utal, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés alanya Magyarország területén a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés hatálya alá eső pénzeszközzel vagy gazdasági erőforrással rendelkezik.

A bejelentés és a felfedés tilalmának egyéb szabályai megegyeznek a Szabályzat 7. pontjában foglaltakkal (pénzmosási bejelentésre vonatkozó előírások).

A bejelentések továbbítására kijelölt személy megegyezik a Szabályzat 5. számú mellékletében megjelölt személlyel.

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása során az alkalmazottakra vonatkozó eljárási és magatartási szabályok megegyeznek az ügyfél-átvilágítás, és a pénzmosás gyanúja miatti bejelentés tétele során rögzített szabályokkal (Szabályzat 3.8 pontja).

## A bejelentő védelme

A bejelentő személyt, valamint a Közvetítőt – jóhiszeműség esetén – nem terheli polgári jogi vagy büntetőjogi felelősség akkor sem, ha a bejelentés megtétele utóbb megalapozatlannak bizonyul. A bejelentés megtétele nem eredményezi jogszabály vagy szerződés által adatközlés vonatkozásában előírt korlátozás megszegését.

A pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása során keletkezett dokumentumok nyilvántartására, megőrzésére vonatkozó előírásokat a Szabályzat 11. pontja tartalmazza.

# Az adatok kezelése, nyilvántartása, megőrzése, védelme

## Személyes adatok kezelésére, megőrzésére vonatkozó szabályok

1. A Közvetítő az ügyleti megbízás teljesítése során, illetve a Pmt.-ben, valamint annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt kötelezettsége teljesítése során birtokába jutott személyes adatokat – ideértve különösen a pénzeszköz forrására vonatkozó információkat, iratokat és egyéb információkat – kizárólag
* célhoz kötötten, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében végrehajtandó feladatai céljából és
* a szükséges mértékben, csak a feladatok ellátásához feltétlen szükséges körben és ideig ismerheti meg, illetve kezelheti.
1. A Közvetítő az ügyleti megbízás teljesítése során felvett személyes adatokat – ideértve a tényleges tulajdonos személyes adatait is – **az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 évig jogosult kezelni, hacsak jogszabály másként nem rendelkezik.**
2. Hozzáférés a személyes adatokhoz:
	* Az ügyfél-azonosításra felhasznált okiratokhoz csak az arra kijelölt ügyintézők, szakmai feletteseik, a Kijelölt személy, a Felelős vezető és a belső ellenőrzési feladatokat ellátó szakterület továbbá a Megbízónak a Közvetítő vonatkozásában ellenőrzési feladatokat ellátó alkalmazottai jogosultak hozzáférni.
	* Az okiratokat a munkanap során úgy kell használni, tárolni, illetve a munkanap végén elzárni, hogy ahhoz illetéktelen személy ne férhessen hozzá.
	* Az ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszerben tárolt adatokhoz való hozzáférést a Közvetítő vonatkozó szabályzatában rögzített, az adott munkakörökhöz kapcsolt felhasználói jogosultságok határozzák meg.

## Személyes adatnak nem minősülő adatok kezelése, nyilvántartása, megőrzése

A Közvetítő személyes adatok mellett személyes adatnak nem minősülő adatokhoz (bank- és üzleti titok) is hozzájuthat a szolgáltatás közvetítése során.

Az ügylettel összefüggésben rendelkezésére bocsátott nem személyes adatokat a Közvetítő az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 évig jogosult kezelni.

Az adatkezelés során a bizalmasság, a célhoz kötöttség és az adatminimalizálás elvét ebben az esetben is be kell tartani, a szükségtelen hozzáférést korlátozni kell.

## Dokumentumok, iratanyagok megőrzésére vonatkozó szabályok

A Közvetítőnek a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzési feladatai végrehajtása érdekében visszakereshető és ellenőrizhető **nyilvántartás**t kell vezetni

* az ügyleti megbízás teljesítése során felvett adatokról, illetve az okiratok másolatáról,
* a Kijelölt személy részére továbbított bejelentésekről,
* a PTEI megkeresései alapján tett intézkedésekről, valamint
* a hatósági, az ügyészségi és a bírósági megkeresésekről, valamint az azok alapján teljesített adatszolgáltatásokról,
* minden egyéb, az ügyleti megbízással összefüggésben keletkezett iratról.

A Közvetítő

* a Pmt. és annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban előírt kötelezettség teljesítése során birtokába jutott okiratot, illetve annak másolatát az adatrögzítéstől,
* a bejelentések és a PTEI megkeresése alapján nyújtott adatszolgáltatások teljesítését, valamint az adatszolgáltatástól, bejelentéstől,
* minden egyéb, az ügyleti megbízás teljesítésével összefüggésben keletkezett iratot, illetve azok másolatát, az ügyleti megbízás teljesítésétől számított **8 évig köteles megőrizni**.

A Közvetítő a nyilvántartásában szereplő adatot, okiratot, illetve az okirat másolatát az MNB, a PTEI, vagy a nyomozó hatóság, ügyészség, bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott ideig, de legfeljebb az ügyleti megbízás teljesítésétől számított *10 évig köteles megőrizni*. Erre kizárólag abban az esetben van lehetőség, ha a megkeresésben meghatározott adatra, okiratra, illetve okirat másolatra folyamatban lévő vagy a jövőben megindításra kerülő hatósági eljárás lefolytatása érdekében van szükség.

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása kapcsán érkezett hatósági adatszolgáltatásra vonatkozó megkeresések, továbbá a Közvetítő által tett **bejelentések adatai bizalmasan kezelendők**. Biztosítania kell, hogy illetéktelen személyek az adatokat ne ismerhessék meg:

* A papír alapon érkező megkereséseket fizikailag is oly módon kell tárolni, hogy azokhoz a bejelentőn kívül kizárólag a Kijelölt személy, a Felelős vezető, illetve az ellenőrzési jogkört gyakorló szervezeti egység vagy hatóság férjen hozzá.
* Az elektronikusan tárolt megkeresések megőrzése során jelszóval, vagy jogosultság beállításokkal kell biztosítani, hogy illetéktelenek a tárolt dokumentumokhoz ne férjenek hozzá.

## Az adatok, dokumentumok tárolására szolgáló nyilvántartások

A Közvetítő az alábbi nyilvántartások vezetésére köteles:

* Nyilvántartás az ügyleti megbízás benyújtása során felvett személyes adatokról – ideértve a pénzeszköz forrására vonatkozó információkat –, és nem személyes adatokról, nyomtatványokról, okiratról, illetve az okirat másolatáról (ügyféldosszié /-mappa vagy külön abc sorrendben vezetett nyilvántartás vagy bármely egyéb, kereshetőséget és ellenőrizhetőséget biztosító forma),
* Nyilvántartás az átvilágított ügyfelekről, az általuk végrehajtott ügyleti megbízásokról,
* Nyilvántartás a bejelentésekről (a Kijelölt személynek továbbított dokumentáció, illetve a bejelentés kapcsán született levelezés, éves bontásban),
* Nyilvántartás a PTEI megkeresései alapján tett intézkedésekről (a Kijelölt személy PTEI-vel és az ügyintézőkkel folytatott levelezése, a levelezés alapján született döntésről készült dokumentumok, éves bontásban),
* Nyilvántartás az egyéb hatósági, az ügyészségi és a bírósági megkeresésekről, valamint az azok alapján teljesített adatszolgáltatásokról (ügyfél, ügylet, dátum szerint kereshető módon, éves bontásban),
* Nyilvántartás a képzésekről, a részvevőkről, a vizsga anyagról, ennek helyi bővítéséről, a vizsgakérdésekről, a megfelelési küszöbről, a válaszokról, és azok értékeléséről (éves bontásban),
* Nyilvántartás a Felelős vezető által végrehajtott „havi vezetői ellenőrzésekről”, a negyedéves jelentésekről, a 9D, 9E jelentésekről és a havi jelentésekről.

A nyilvántartások lehetnek papír alapúak vagy elektronikus nyilvántartások is, továbbá a nyilvántartások vezetésére vonatkozó kötelezettségét a Közvetítő ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszere segítségével is teljesítheti.

## Az egyes adattípusok tárolására vonatkozó szabályok

### Azonosító adatok

* Az azonosító adatok tárolása az ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszerben – esetlegesen a meghatalmazáson, azonosító okmányokról készített másolatokon – szkennelve, fénykép formájában és / vagy papír alapon történik.
* A Közvetítő az okirat másolási kötelezettség teljesítése során birtokába jutott, személyazonosság igazolására szolgáló okiratokban feltüntetett valamennyi személyes adatot – a lakcímet igazoló hatósági igazolvány hátoldalán szereplő személyi azonosító kivételével – kezeli.
* A TTNY-ek, azonosítási adatlapok és kiemelt közszereplői nyilatkozatok papír alapúak, melyeket az ügyfél / nyilatkozattevő aláír. Ezek a papír alapú dokumentumok az ügyféldossziéban kerülnek lefűzésre, vagy szkennelve az ügyfél mappába kerülnek feltöltésre, esetleg külön közös adatbázisban (nyomtatványtípusonként) abc sorrendben tárolja őket a Közvetítő a visszakereshetőség biztosítása érdekében.
* Az adatokat elektronikus és/vagy papír alapon, visszakereshető módon kell rögzíteni:
	+ Adatváltozás, -módosítás esetén mind a régi, mind az új adatokat meg kell őrizni oly módon, hogy egyértelműen elkülöníthetők legyenek a régi (nem hatályos) adatok az aktuális (hatályos) adatoktól.
	+ Az adatmódosítások dátumainak utólag is megállapíthatónak kell lenniük (ki, mikor és milyen adatot módosított).

### Ügyleti megbízásra vonatkozó adatok

A Közvetítő az ügyleti megbízásokra vonatkozó adatokat az ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszerében tárolja. A rendszernek biztosítania kell az előre meghatározott (havi jelentések, engedélyezések, negyedéves jelentés miatti) szempontok szerinti szűrések, lekérdezések lehetőségét.

Emellett biztosítania kell az MNB részére teljesített rendszeres adatszolgáltatásokhoz (9D és 9E táblák) szükséges statisztikai adatok rendelkezésre állását visszakereshető módon. (Szabályzat 1 és 2. számú függeléke)

A Közvetítő az ügyleti megbízásokról olyan nyilvántartást vezet, amely tartalmazza

* az ügyleti megbízás benyújtása során rögzített azonosító adatokat, „visszatérő” ügyfelek esetében az ügyfél-azonosító számot *(pl. Közvetítő nevének kezdőbetűi + 6 szám)* is,
* az ügyleti megbízásokra vonatkozó adatokat, ezen belül
	+ a normál és a fokozott ügyfél-átvilágítás alá eső, és
	+ a vezetői döntéshez kötött eseteket, valamint a
	+ megerősített eljárás alkalmazásának eseteit
	+ külön megjelölve
		- a kiemelt közszereplői „érintettségű” ügyleti megbízásokat, és
		- a stratégiai hiányossággal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország „érintettségű” (ügyfél, tényleges tulajdonos lakcíme, tartózkodási helye, születési helye, állampolgársága alapján) ügyleti megbízásokat.

elektronikus formában, időrendi sorrendben, azon belül alfabetikus sorrendben, vagy egyéb visszakereshető formában.

A nyilvántartásban rögzíteni szükséges továbbá

* a megerősített eljárás alkalmazásának indokát,
* engedélyköteles tételek esetében a vezetői döntést,
* ha az ügylettel kapcsolatban a Közvetítő pénzmosás-bejelentést tett.

A nyilvántartás vezetésért a Közvetítő által erre a feladatra kijelölt alkalmazott, a nyilvántartás meglétének ellenőrzéséért és tartalmi helyességének megállapításáért a Megbízó felel.

### Bejelentési adatok

A bejelentési adatokról a Kijelölt személy visszakereshető nyilvántartást vezet, továbbá kezeli a bejelentésekkel kapcsolatos válaszüzeneteket.

A bejelentések dokumentációját, valamint a bejelentésekről vezetett nyilvántartást bizalmasan kell kezelni. A bejelentések dokumentációjához kizárólag a Kijelölt személy, a Felelős vezető, valamint a Megbízó Közvetítő vonatkozásában ellenőrzést gyakorló alkalmazottai, a feladataik ellátásához szükséges mértékig férhet hozzá.

A bejelentéseket nyilván kell tartani annak érdekében, hogy a bejelentés tartama, annak időpontja a későbbiekben is rendelkezésre álljon, továbbá a bejelentések nyilvántartása a felügyeleti adatszolgáltatások összeállításánál is segítségül szolgálhat.

A bejelentésekhez kapcsolódóan az alábbi iratokat minden esetben meg kell őrizni:

* A bejelentést kezdeményező személy által kitöltött a Szabályzat 9. számú mellékletét képező bejelentőlapot („*Bejelentés pénzmosás gyanújára utaló körülményről”*).
* A bejelentést kezdeményező személy által a bejelentéshez csatolt további iratanyagok.
* A Kijelölt személy által a PTEI-nek továbbított nyomtatványt (VPOP\_PMT17 nyomtatvány illetve a szűkített adattartalmú VPOP\_PMT17XML és a megfelelő XML állomány)
* A PTEI-nek továbbított dokumentumhoz a Kijelölt személy által csatolt további iratanyagokat.
* A PTEI visszaigazolását (ha rendelkezésre áll).
* Amennyiben a PTEI további információt kér, úgy a kiegészítésre vonatkozó kérelmet, valamint a pótlólagosan beküldött dokumentumokat.

A bejelentésekről a Kijelölt személynek áttekintő nyilvántartást kell vezetnie, melyből a bejelentések fontosabb adatai (különösen a bejelentés átvételének, továbbításának időpontja, továbbító személy, PTEI válasza) megállapíthatók.

A Közvetítő által vezetett nyilvántartás biztosítja a Pmt.-ben, valamint az annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt előírások teljesülését, ideértve a következetesség, a folyamatos figyelemmel kísérhetőség és az ellenőrizhetőség biztosítását is.

### Törlési kötelezettség

A Közvetítő a fenti adatokat, okiratokat, illetve azok másolatát a megőrzési határidőt követően haladéktalanul köteles törölni, illetve megsemmisíteni.

# Képzés, továbbképzés

A Közvetítő a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel összefüggő tevékenység ellátásában részt vevő vezetőjét, foglalkoztatottját és segítő családtagját a belépést követő 30 napon belül általános ügyintézői képzésben részesíti (megelőzési képzés), és részére évente legalább egy alkalommal továbbképzést szervez.

## A képzés általános szabályai

* A képzés célja, hogy a képzésre kötelezettek a jogszabályi előírásokat munkakörüknek és beosztásuknak megfelelően, a feladatellátáshoz szükséges szinten megismerjék, felismerjék a pénzmosást, vagy terrorizmus finanszírozását lehetővé tevő ügyleti megbízásokat, illetve képesek legyenek a gyakorlatban végrehajtani a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos feladataikat, ha pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, körülmény merül fel.
* A Közvetítő biztosítja, hogy az új alkalmazott az ügyfél / ügyletnyilvántartó rendszer pénzmosás-megelőzés szempontjából fontos funkcióit megismerje és – munkakörének megfelelő mértékben – a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel összefüggő munkakör betöltéséhez szükséges ismereteket a belépését megelőzően vagy a belépésüket követő 30 napon belül – elsajátítsa.

Tájékoztatja az új alkalmazottat, hogy az adatok rögzítéséért, a szükséges ellenőrzések elvégzéséért, a gyanús ügyleti megbízások jelentéséért (bejelentési kötelezettség) személyében felelős.

* Az oktatás írásbeli oktatás, mely az írásos oktatási anyag rendelkezésre bocsátásával vagy e-learning felület segítségével történik. A képzés során átadott ismeretek elsajátítását írásbeli vizsgával – ideértve az e-learning felületen lebonyolított vizsgát is – kell ellenőrizni.

A központi oktatási anyagot és a hozzá kapcsolódó vizsgatesztet a Megbízó bocsátja a Közvetítő rendelkezésére.

Az oktatás – a Szabályzatban meghatározott kritériumok figyelembevételével – kiegészíthető szóbeli oktatással, a gyakorlati feladatokról összeállított tájékoztató anyagokkal.

A sikertelen vizsgát meg kell ismételni, szükség esetén a sikertelen vizsgát tett személy részére külön felkészítő képzést kell tartani.

* A képzésről készült dokumentáció tartalmazza a képzés időintervallumát (e-learning vagy írásos oktatás esetén) / helyét és idejét (szóbeli oktatás esetén), a pontos tematikát, a részt vett alkalmazottak névsorát, aláírását (szóbeli oktatás esetén), valamint a vizsgaeredményeket, illetve az oktatásban nem részesített területek, alkalmazottak felsorolását. A vizsgateljesítésekről éves lebontásban nyilvántartást kell vezetni.
* A képzés során lehetőséget kell biztosítani, hogy az alkalmazottak a gyakorlatban felmerült kérdéseiket szóban vagy írásban feltehessék, véleményt, állásfoglalást kérjenek konkrét ügyekben.
* A vizsgát határidőre nem teljesítő alkalmazottakat írásban fel kell szólítani kötelezettségük teljesítésére. A vizsgakötelezettség teljesítésének elmulasztása a jogosultságok megvonását, vezetői figyelmeztetés alkalmazását vonhatja maga után.
* Amennyiben a képzésre kötelezettek közül valaki akadályoztatva van a képzésben, illetve a vizsga letételében, úgy az akadályoztatás megszűnését követő 30 napon belül a Közvetítő biztosítja a képzésben való részvétel, illetve a vizsga letételének lehetőségét.

A Közvetítő első számú vezetője felelős a foglalkoztatott képzésen történő részvételi lehetőségének biztosításáért, a képzésre vonatkozó adatok visszakereshető módon történő nyilvántartásáért, valamint a megelőzési képzésben nem részesült alkalmazottak esetében a sikeres vizsgát tett alkalmazott felügyelete mellett történő munkavégzés betartásának ellenőrzéséért.

A képzésben résztvevő alkalmazott a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel összefüggő tevékenység ellátásában csak a képzéssel összefüggő sikeres vizsgát tett munkatárs felügyelete mellett vehet részt mindaddig, amíg a megelőzési képzésen megszerzett ismeretekről vizsga keretében számot nem ad.

A Szabályzat módosítását szükségessé tevő nagyobb jogszabályi, belső szabályozási változások esetén a Közvetítő első számú vezetője írásos tájékoztatást nyújt az alkalmazottak részére a főbb változásokról, valamint a fenti eljárási szabályok figyelembe vételével eseti / rendkívüli továbbképzést szervez.

## A képzések tartására jogosultak köre

A Közvetítő a képzések tartására csak olyan személyt vehet igénybe, aki

a) szakirányú felsőfokú - így különösen jogi, közgazdasági, pénzügyi, vagy informatikai - végzettséggel, valamint

b) legalább 3 éves

ba) a Pmt. hatálya alá tartozó szolgáltatónál belső ellenőrzési vagy megfelelőségi (compliance) feladatokat ellátó területen szerzett szakmai gyakorlattal, vagy

bb) a Pmt. 5. §-ában meghatározott felügyeletet ellátó szervnél a Pmt. hatálya alá tartozó felügyeleti tevékenység ellátása területén szerzett szakmai gyakorlattal

rendelkezik.

## A képzési anyagok tartalma

A képzések programja az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges mélységű, és az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges témaköröket tartalmazza a következők közül:

**Fogalmak:**

* a Pmt.-hez és Kit.-hez kapcsolódó büntetőjogi aspektusok ismertetése, ideértve a bejelentések elmaradásának büntetőjogi következményeit is,
* a Pmt., és Kit. fogalmainak ismertetése.

**Az ügyfél-átvilágítással összefüggő előírások:**

* az ügyfél-átvilágítás teljesítésének kötelező esetei,
* az ügyfél-átvilágítási intézkedések (ezen belül: személyazonosság igazoló ellenőrzése – elfogadható okiratok, azonosítás, azonosító adatokat tartalmazó okiratok másolásának szabályai, a tényleges tulajdonos, illetve a kiemelt közszereplő meghatározása)
* a normál és afokozott ügyfél-átvilágítás értelmezése, és
* az ügyfél-átvilágítás során használt nyilvántartások kezelését.

**A belső kockázatértékelés és a hozzá kapcsolódó eljárásrend ismertetése.**

**A monitoring szűrőrendszer működtetésével kapcsolatos feladatok:**

* a szokatlan ügyletek felismerésének szempontjai (tipológia),
* a megerősített eljárás keretében alkalmazott intézkedések ismertetése,
* a vezetői döntést igénylő esetek eljárásrendje,
* a végrehajtott intézkedések kapcsán felmerülő adatvédelmi, nyilvántartási feladatok.

**A Közvetítő által a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával összefüggésben:**

* a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával összefüggésben végzett szűrések szabályai,
* a bejelentési kötelezettség teljesítésnek részletes szabályai,
* a felfedés tilalma és annak gyakorlati jelentősége.

Az oktatás, továbbképzés minden esetben tesztjellegű, fogalmakat, elhatárolásokat és gyakorlati példákat is tartalmazó vizsgával zárul.

A vizsgateljesítés sikeresnek tekinthető, amennyiben a vizsgára kötelezett eredménye a 80%-ot eléri. A sikertelen vizsgát a vizsgáztatásra biztosított időszakon belül meg kell ismételni.

## A képzések nyilvántartására vonatkozó szabályok

* A Közvetítő – a Megbízó által szervezett képzés esetén a Megbízó – a képzés időintervallumát (e-learning vagy írásos oktatás esetén) / helyét és idejét (szóbeli oktatás esetén), a pontos tematikát, a részt vett alkalmazottak névsorát, aláírását (szóbeli oktatás esetén), valamint a vizsgaeredményeket, illetve az oktatásban nem részesített területek, alkalmazottak felsorolását tartalmazó nyilvántartást a vizsga napjától számított 5 évig köteles megőrizni.
* A képzéssel és a vizsgákkal kapcsolatos dokumentációt – ha azt nem a Megbízó szervezete – a Közvetítő köteles a Megbízó részére a vizsgát követő hónap utolsó napjáig rendelkezésre bocsátani, ha a vizsgát nem a Megbízó által biztosított elektronikus felületen szervezik.

# Záró rendelkezések

A Közvetítő köteles a Szabályzatban foglaltaknak megfelelően eljárni, a Szabályzatban foglaltakat alkalmazottjaival megismertetni, és a benne foglaltakat betartatni.

A Szabályzatban nem szabályozott kérdésekben a jogszabályi és MNB által kiadott felügyeleti rendelkezések irányadók. Jelen Szabályzatot a Megbízó a vonatkozó jogszabályok módosulása esetén, de legalább évenként felülvizsgálja.

**Mellékletek:**

1. AZONOSÍTÁSI ADATLAP természetes személy ügyfél, meghatalmazott, eljáró képviselő esetében
2. TÉNYLEGES TULAJDONOSRA VONATKOZÓ NYILATKOZAT, ha a természetes személy ügyfél tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el
3. NYILATKOZAT az ügyfél / tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői érintettségéről
4. A BELSŐ SZABÁLYZATBAN ELŐÍRT FELADATOK VÉGREHAJTÁSÁHOZ SZÜKSÉGES ELÉRHETŐSÉGEK
5. BELSŐ SZABÁLYZATBAN MEGHATÁROZOTT SZEMÉLYEK ELÉRHETŐSÉGEI
6. ÜGYFÉL-TÁJÉKOZTATÓ a Pmt. szerinti kötelező ügyfél-átvilágítás és adatkezelés rendjéről
7. SZOKATLAN ÜGYLETEK FELISMERÉSÉNEK SZEMPONTJAI
8. BEJELENTÉS PÉNZMOSÁS GYANÚJÁRA UTALÓ KÖRÜLMÉNYRŐL
9. BEJELENTÉS PÉNZÜGYI ÉS VAGYONI KORLÁTOZÓ INTÉZKEDÉSEK VÉGREHAJTÁSA ÉRDEKÉBEN
10. A Takarékbank Zrt. megbízott közvetítőjének BELSŐ KOCKÁZATÉRTÉKELÉSE ÉS JELENTÉSE

A KÖZVETÍTŐRE VONATKOZÓ BELSŐ ELJÁRÁSI SZABÁLYOK *(a Szabályzatban foglaltak gyakorlati végrehajtása érdekében)*

**Függelékek:**

* 1. Havi jelentés a 4.500.000 forintot elérő, vagy meghaladó, illetve egyéb átvilágítás köteles ügyleti megbízásokról
	2. Negyedéves (9D) jelentés
	3. Éves (9E) jelentés
	4. Ügyintézői segédletek